

**УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА  
БАНКА АД - СКОПЈЕ**

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР  
И  
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА  
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА  
31 ДЕКЕМВРИ 2019 ГОДИНА  
(според Методологија на НБРМ)**

**Скопје, април 2020 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 2019 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 околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста 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 2019 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 2019 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2019 година.

Скопје, 30 април 2020 година

**Овластен ревизор**

Милена Јованова Димоска



**Управител и Овластен ревизор**

Антонио Велјанов





Универзална Инвестициона Банка АД Скопје  
 Финансиски извештаи  
 31 декември 2019 година  
**Биланс на успех**  
 за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019 година

Белешка	во илјади денари		
	Тековна година 2019	Претходна година 2018	
Приходи од камата	1,069,343	957,420	
Расходи за камата	(278,721)	(210,335)	
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	790,622	747,085
Приходи од провизии и надомести	378,476	313,638	
Расходи за провизии и надомести	(211,389)	(177,869)	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	167,087	135,769
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	27,475	23,323
Останати приходи од дејноста	11	34,965	33,106
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	12	(169,399)	(56,838)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	30,902	(13,322)
Трошоци за вработените	14	(323,250)	(281,633)
Амортизација	15	(54,287)	(55,080)
Останати расходи од дејноста	16	(225,872)	(236,090)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>		<b>278,243</b>	<b>296,320</b>
Данок од добика	17	24,856	27,750
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>		<b>253,387</b>	<b>268,570</b>
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>253,387</b>	<b>268,570</b>
<b>Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:</b>			
акционерите на банката		-	-
малцинското учество		-	-
<b>Заработка по акција</b>	41	<b>464</b>	<b>492</b>
основна заработка по акција (во денари)		464	492
разводната заработка по акција (во денари)		464	492

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 март 2020 година  
 Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
 Претседател на Управен одбор  
 Извршен директор



Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>253,387</b>	<b>268,570</b>
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот – (пред оданочување)</b>	<b>(27,758)</b>	<b>(3,712)</b>
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>	-	-
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>	<b>(27,758)</b>	<b>(3,712)</b>
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на неплатени побарувања	(27,758)	(3,712)
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	1,336	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(29,094)	(3,712)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех</b>	<b>(27,758)</b>	<b>(3,712)</b>
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот</b>	<b>(27,758)</b>	<b>(3,712)</b>
<b>Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>225,629</b>	<b>264,858</b>
<b>Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 март 2020 година  
 Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
 Претседател на Управен одбор  
 Извршен директор



Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје  
 Финансиски извештаи  
 31 декември 2019 година  
**Биланс на состојба**  
**на ден 31.12.2019 година**

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2019	Претходна година 2018
<b>Актива:</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18 5,524,339	5,584,914
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 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 16,379,390	14,036,902
Вложувања во хартии од вредност	23 136,388	13,106
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Останати побарувања	25 105,973	102,623
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 2,803	20,840
Нематеријални средства	28 93,050	81,999
Недвижности и опрема	29 451,567	457,566
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>22,693,510</b>	<b>20,297,950</b>
<b>Обврски</b>		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банките	34.1 644,649	678,923
Депозити на други комитенти	34.2 18,293,580	16,577,084
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 1,125,146	927,579
Субординирани обврски	37 -	-
Посебна резерва и резервирања	38 4,175	3,490
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 2,302	6,215
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 118,191	126,282
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>20,188,043</b>	<b>18,319,573</b>
<b>Капитал и резерви</b>		
Запишан капитал	40 545,987	545,987
Премии од акции	510,387	510,387
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	301,461	-
Ревалоризациски резерви	2,962	30,720
Останати резерви	812,343	558,773
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	332,327	332,510
<b>Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката</b>	<b>2,505,467</b>	<b>1,978,377</b>
Малцинско учество*	-	-
<b>Вкупно капитал и резерви</b>	<b>2,505,467</b>	<b>1,978,377</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>22,693,510</b>	<b>20,297,950</b>
Потенцијални обврски	42 1,975,123	1,546,895
Потенцијални средства	42 -	-

\* само за консолидираните финансиски извештаи  
 Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 март 2020 година  
 Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
 Претседател на Управен одбор  
 Извршен директор



Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

**Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019 година**

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
<i>во илјади денари</i>																		
На 1 јануари 2018 година (претходна година)	545,987	510,387	-	-	-	34,432	-	-	-	18,287	-	308,322	-	296,104	-	1,713,519	-	1,713,519
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2018 година (претходна година), коригирано	545,987	510,387	-	-	-	34,432	-	-	-	18,287	-	308,322	-	296,104	-	1,713,519	-	1,713,519
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	(3,712)	-	-	-	-	-	-	-	268,570	-	264,858	-	264,858
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,570	-	268,570	-	268,570
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот</b>	-	-	-	-	-	(3,712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,712)	-	(3,712)
Промену во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се приражуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	(3,712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,712)	-	(3,712)
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	(3,712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,712)	-	(3,712)
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	(3,712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,712)	-	(3,712)
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	(3,712)	-	-	-	-	-	-	-	268,570	-	264,858	-	264,858
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,200	-	219,964	-	(232,164)	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,200	-	-	-	(12,200)	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219,964	-	-	(219,964)	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на добивка во резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажба на вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,200	-	219,964	-	(232,164)	-	-	-	-



На 31 декември 2018 (претходна година)/

1

Јануари 2019 (тековна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2019 година (тековна година),

коригирано

Соопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот

Промену во објективната вредност на средствата

расположливи за продажба

должнички инструменти

- нереализирани промени во објективната вредност

(нето)

- реализирани промени во објективната вредност

(нето), префрлени 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

сопственички инструменти

- нереализирани промени во објективната вредност

(нето)

- реализирани промени во објективната вредност

(нето), префрлени во Останати резерви

Промену во објективната вредност на инструментите за

заштита од ризикот од паричните текови

Промену во објективната вредност на инструментите за

заштита од ризикот од нето-вложување во странско

работење

Курсни разлики од вложување во странско работење

Одложени даночни (средства)/обврски признаени во

капиталот и резервите

Промену во кредитната способност на банката, за

финансиски обврски кои се мерат по објективна

вредност

Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат

во Билансот на успех (наведете детално)

Ревалоризациска резерва за средства преземени за

ненаплатени побарувања

**Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени**

**во капиталот и резервите**

**Вкупно соопфатна добивка/(загуба) за**

**финансиската година**

**Трансакции со акционерите, признаени во капиталот**

**и резервите:**

Издадени акции во текот на периодот

Издвојување за законска резерва

Издвојување за останати резерви

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции

Други промени во капиталот и резервите (наведете

детално)

Издаден хибриден инструмент

**Трансакции со акционерите, признаени во капиталот**

**и резервите**

**На 31 декември 2019 (тековна година)**

	545,987	510,387	-	-	-	30,728	-	-	-	30,887	-	528,286	-	332,510	-	1,978,377	-	1,978,377
Соопфатна добивка/(загуба) за финансиската година						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	253,387	-	225,629	-	225,629
Добивка/(загуба) за финансиската година	545,987	510,387	-	-	-	30,728	-	-	-	30,887	-	528,286	-	332,510	-	1,978,377	-	1,978,377
Останати добивки/(загуби) во периодот						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,758)	-	(27,758)
Промену во објективната вредност на средствата						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположливи за продажба						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(нето)						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(нето), префрлени 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						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(нето)						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(нето), префрлени во Останати резерви						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
заштита од ризикот од паричните текови						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
заштита од ризикот од нето-вложување во странско						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
работење						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
капиталот и резервите						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во кредитната способност на банката, за						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансиски обврски кои се мерат по објективна						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вредност						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,758)	-	(27,758)
во Билансот на успех (наведете детално)						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,758)	-	(27,758)
Ревалоризациска резерва за средства преземени за						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,758)	-	(27,758)
ненаплатени побарувања						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,758)	-	(27,758)
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени</b>						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,758)	-	(27,758)
<b>во капиталот и резервите</b>						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,758)	-	(27,758)
<b>Вкупно соопфатна добивка/(загуба) за</b>						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	253,387	-	225,629	-	225,629
<b>финансиската година</b>						(27,758)	-	-	-	-	-	-	-	253,387	-	225,629	-	225,629
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот</b>																		
<b>и резервите:</b>																		
Издадени акции во текот на периодот					301,461				13,500			240,070		(253,570)		301,461		301,461
Издвојување за законска резерва								13,500						(13,500)				
Издвојување за останати резерви											240,070		(240,070)					
Дивиденди																		
Откуп на сопствени акции																		
Продадени сопствени акции																		
Други промени во капиталот и резервите (наведете						301,461										301,461		301,461
детално)						301,461										301,461		301,461
Издаден хибриден инструмент																		
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот</b>						301,461			13,500			240,070		(253,570)		301,461		301,461
<b>и резервите</b>						301,461			13,500			240,070		(253,570)		301,461		301,461
<b>На 31 декември 2019 (тековна година)</b>	<b>545,987</b>	<b>510,387</b>	<b>-</b>	<b>301,461</b>	<b>-</b>	<b>2,962</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>768,356</b>	<b>-</b>	<b>332,327</b>	<b>-</b>	<b>2,505,467</b>	<b>-</b>	<b>2,505,467</b>

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 март 2020 година

Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
Претседател на Управен одбор  
Извршен директор

Делчо Крстев  
Член на Управен одбор  
Извршен директор



Владислав Хаџидинов  
Член на Управен одбор  
Извршен директор

**Извештај за паричниот тек**  
**за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019 година**

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2019	Претходна година 31.12.2018
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	278,243	296,320
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	20,679	18,489
недвижности и опрема	33,608	36,591
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(55)	(1,758)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(6,849)	(2,852)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	12,063
Приходи од камата	(1,069,343)	(957,420)
Расходи за камата	278,721	210,335
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	180,506	72,952
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(11,107)	(16,114)
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување	7,769	17,034
Резервирања	(38,671)	(3,712)
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	(1,969)	(1,225)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(41,205)	(3,773)
Наплатени камати	1,065,716	950,385
Платени камати	(213,704)	(170,911)
<b>Добивка од дејноста пред промените во деловниот капитал (Зголемување/намалување на деловниот капитал):</b>	<b>482,339</b>	<b>456,404</b>
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	295,000
Кредити на и побарувања од други комитенти	(2,501,035)	(3,056,953)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	45,414	68,247
Задолжителна резерва во странска валута	32,087	(72,385)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(17,133)	34,614
Одложени даночни средства	-	-
Нетесковни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловниот капитал:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(34,091)	(107,776)
Депозити на други комитенти	1,651,721	3,952,346
Останати обврски	(8,091)	(10,723)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност (Платен)/поврат на данок на добивка</b>	<b>(348,789)</b>	<b>1,558,774</b>
	(28,769)	(32,479)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>(377,558)</b>	<b>1,526,295</b>

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Финансиски извештаи

31 декември 2019 година

**Извештај за паричниот тек**  
за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2019	Претходна година 31.12.2018
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)	(122,971)	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(31,730)	(15,766)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(5,803)	(19,972)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	1,789	1,777
(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	1,969	1,225
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>(156,746)</b>	<b>(32,736)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(392,746)	(7,043,731)
Зголемување на обврските по кредити	590,083	7,051,057
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	301,461	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>498,798</b>	<b>7,326</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(35,506)</b>	<b>1,500,885</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	4,929,057	3,428,172
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 30 декември</b>	<b>4,893,551</b>	<b>4,929,057</b>

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 март 2020 година

Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
Претседател на Управен одбор  
Извршен директор



Делчо Крстев  
Член на Управен одбор  
Извршен директор

Владислав Хаџидинов  
Член на Управен одбор  
Извршен директор

# 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 27 март 2020 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)	MKBLBA101011

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2019 изнесува 410 (2018: 395) 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, 7/19 и 101/19), 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. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 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 2019 и 2018 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 2019 и 2018 година беа како што следи:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	МКД	МКД
1 ЕУР	61.4856	61.4950
1 УСД	54.9518	53.6887

#### (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 2019 и 2018 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.

- (e) 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 котирани 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

**Финансиски средства и обврски (продолжува)**

**Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)**

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

**Финансиски средства и обврски (продолжува)**

**Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)**

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 методологија за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр 149/2018)

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

**Финансиски средства и обврски (продолжува)  
Загуби поради оштетување (продолжува)**

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.

(и) 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 ги 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 депривира 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:

	%	2019	%	2018
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

	2019	%	2018
Софтвер	10		10
Права и лиценци	10		10

(љ) 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.

(p) 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.

(c) 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.

Во август 2018 година, Народната банка на Република Северна Македонија донесе нова одлука за методологијата за управување со кредитен ризик (Службен весник на РМ бр. 149/18) која се применува од 1 јули 2019 година.

Врз основа на оваа промена, Банката со 31.07.2019 година во однос на 30.06.2019 година остварила дополнителна исправка на вредност во вкупен износ од 768 илјади ЕУР, од кои како ефект од примената на новата одлука за управување со кредитен ризик се 311 илјади ЕУР, за што соодветно ја известила НБРСМ.

#### **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.

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2019 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		
<b>2019 (тековна година)</b>	<i>во илјади денари</i>					
<b>Финансиски средства</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	5,524,339	5,524,339
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	-	-	-	-	16,379,390	16,379,390
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	123,282	136,388
Останати побарувања	-	-	-	-	105,973	105,973
<b>Вкупно финансиски средства</b>	-	-	-	<b>13,106</b>	<b>22,132,984</b>	<b>22,146,090</b>
<b>Финансиски обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	644,649	644,649
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	18,293,580	18,293,580
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1,125,146	1,125,146
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	118,191	118,191
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	-	-	-	-	<b>20,181,566</b>	<b>20,181,566</b>

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2019 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		
<i>во илјади денари</i>						
<b>2018 (претходна година)</b>						
<b>Финансиски средства</b>						
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
<b>Вкупно финансиски средства</b>	-	-	-	<b>13,106</b>	<b>19,724,439</b>	<b>19,737,545</b>
<b>Финансиски обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	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
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	-	-	-	-	<b>18,309,868</b>	<b>18,309,868</b>

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2019 година

**Б.3. Вкупна исправка на вредноста и посебната резерва на изложеностите на кредитен ризик - усогласување на крајната состојба пред, со почетната состојба на датумот на стапување во примена на Одлуката за управување со кредитниот ризик**

<i>во илјади денари</i>			
	Состојба на 30.06.2019*	ефекти од промена на методологија за мерење на кредитниот ризик	Почетна состојба на 31.07.2019*
<b>Исправка на вредноста</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	87	87
Кредити на и побарувања од други комитенти	225,351	31,911	257,262
Вложувања во хартии од вредност	-		-
Останати побарувања	9,450	2,861	6,589
<b>Вкупно исправка на вредноста</b>	<b>234,801</b>	<b>29,137</b>	<b>263,938</b>
<b>Посебна резерва</b>			
Вонбилансни изложености	4,862	408	5,270
<b>Вкупно посебна резерва</b>	<b>4,862</b>	<b>408</b>	<b>5,270</b>
<b>Вкупно</b>	<b>239,663</b>	<b>29,545</b>	<b>269,208</b>

## 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 финасиски 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

Банката има воспоставено организациона структура којашто подразбира дефинирани надлежности и одговорности на Надзорниот одбор и на Управниот одбор во врска со управувањето 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 250 илјади а на предлог на Кредитниот одбор и на другите овластени дирекции Управниот одбор ги одобрува сите кредитни изложености над ЕУР 250 илјади до ЕУР 500 илјади евра . Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно банкарство, Дирекција Банкарство за населени и Дирекција Кредитен центар) 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 методологија 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 **одлуката за методологијата за управување со кредитен ризик.**

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.

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во изјави 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 провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	16,150,748	13,609,538	-	-	123,294	-	4,734,313	2,066,177	10,626	8,577	66,591	59,482	1,881,401	1,503,090	22,966,973	17,246,863	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	49,865	22,274	-	-	12	-	-	-	18	20	9	8	3,553	2,571	53,257	24,870	
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>16,100,883</b>	<b>13,587,263</b>	-	-	<b>123,282</b>	-	<b>4,734,313</b>	<b>2,066,177</b>	<b>10,608</b>	<b>8,556</b>	<b>66,582</b>	<b>59,477</b>	<b>1,878,048</b>	<b>1,500,519</b>	<b>22,913,716</b>	<b>17,221,993</b>	
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	207,944	309,230	-	-	-	-	-	-	1,645	1,283	377	357	2,797	10,040	212,763	410,910	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	24,365	23,565	-	-	-	-	-	-	507	348	140	102	443	693	25,455	24,708	
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>183,579</b>	<b>375,665</b>	-	-	-	-	-	-	<b>934</b>	<b>934</b>	<b>237</b>	<b>255</b>	<b>2,354</b>	<b>9,347</b>	<b>187,308</b>	<b>386,202</b>	
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	297,781	182,183	-	-	-	-	-	-	5,365	7,714	3,098	3,011	1,432	606	307,676	193,515	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	202,853	108,210	-	-	-	-	-	-	4,310	7,069	2,885	2,915	379	227	210,428	118,420	
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>94,928</b>	<b>73,973</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1,054</b>	<b>645</b>	<b>213</b>	<b>97</b>	<b>1,053</b>	<b>379</b>	<b>97,248</b>	<b>75,095</b>	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>16,656,473</b>	<b>14,190,951</b>	-	-	<b>123,294</b>	-	<b>4,734,313</b>	<b>2,066,177</b>	<b>17,636</b>	<b>17,574</b>	<b>70,066</b>	<b>62,851</b>	<b>1,885,630</b>	<b>1,513,736</b>	<b>23,487,412</b>	<b>17,851,288</b>	
<b>(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)</b>	-	-	<b>277,083</b>	<b>154,049</b>	-	-	<b>12</b>	-	-	-	<b>4,836</b>	<b>7,438</b>	<b>3,034</b>	<b>3,021</b>	<b>4,175</b>	<b>3,490</b>	<b>289,140</b>	<b>167,999</b>	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>16,379,390</b>	<b>14,036,902</b>	-	-	<b>123,282</b>	-	<b>4,734,313</b>	<b>2,066,177</b>	<b>12,800</b>	<b>10,136</b>	<b>67,032</b>	<b>59,830</b>	<b>1,881,455</b>	<b>1,510,246</b>	<b>23,198,272</b>	<b>17,683,290</b>	

**2.1 Кредитен ризик**

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

во илјади денари

Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
Повоќласни инструменти за обезбедување	-	-	348,720	316,067	-	-	-	-	-	-	94	711	59,282	62,402	408,096	379,180
парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	348,720	301,643	-	-	-	-	-	-	94	711	59,282	62,402	408,096	364,756
државни кратити од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	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	-	-	16,604,268	14,679,688	-	-	-	-	-	-	183,242	613,088	1,122,247	927,137	17,909,756	16,219,912
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	9,423,756	8,303,593	-	-	-	-	-	-	95,031	192,776	293,177	237,189	9,811,964	8,733,558
имот за вршење дејност	-	-	7,180,512	6,376,095	-	-	-	-	-	-	88,211	420,312	829,070	689,947	8,097,792	7,486,355
Залог на подвижен имот	-	-	669,784	498,344	-	-	-	-	-	-	16,434	44,619	208,895	123,950	895,114	666,914
Останати видови на обезбедување	-	-	976,226	1,103,235	-	-	-	-	-	-	72,860	239,971	39,671	24,658	1,088,757	1,567,865
<b>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</b>	-	-	<b>18,598,998</b>	<b>16,597,343</b>	-	-	-	-	-	-	<b>272,631</b>	<b>901,275</b>	<b>1,430,095</b>	<b>1,138,147</b>	<b>20,301,724</b>	<b>18,636,765</b>

**2.1 Кредитен ризик**  
**B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности**

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компани		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достигавање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Во билансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	
	Нерезидент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	268,012	220,805	-	-	-	-	-	-	405	395	-	-	22,307	10,164	290,724	231,364	
Рударство и вадење на камен	-	-	20,356	26,520	-	-	-	-	-	-	9	11	-	-	4,461	737	24,826	27,268	
Прехрамбена индустрија	-	-	274,667	215,427	-	-	-	-	-	-	128	81	-	-	34,731	22,029	309,526	237,537	
Текстилна индустрија и производство на облека и облека	-	-	241,457	250,712	-	-	-	-	-	-	176	121	-	-	66,541	63,139	308,174	313,972	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	167,510	153,416	-	-	-	-	-	-	85	60	619	-	15,701	12,589	183,915	166,065	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	149,453	162,616	-	-	-	-	-	-	124	106	-	-	15,073	12,297	164,650	175,019	
Останата преработувачка индустрија	-	-	276,657	193,110	-	-	-	-	-	-	232	159	1,181	22	22,972	19,932	301,042	215,223	
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	10,968	13,640	-	-	-	-	-	-	19	55	-	-	2,488	1,307	13,475	15,002	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	29,130	18,213	-	-	-	-	-	-	120	94	-	-	36,425	58,776	65,675	77,083	
Градештинство	-	-	1,116,919	987,277	-	-	-	-	-	-	913	279	13	8	427,558	294,843	1,545,203	1,282,407	
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	1,355,287	1,256,300	-	-	-	-	-	-	1,371	1,067	60	55	292,100	320,137	1,648,818	1,577,559	
Транспорт и складирање	-	-	531,096	369,908	-	-	-	-	-	-	427	340	20	18	160,757	122,051	692,300	492,317	
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	456,564	390,536	-	-	-	-	-	-	303	233	4	-	48,309	22,557	505,180	413,326	
Информации и комуникации	-	-	79,129	50,341	-	-	-	-	-	-	1,679	1,477	7	4	24,630	17,709	105,435	69,531	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	251,207	196,314	-	-	123,282	-	4,734,313	2,066,177	462	486	35,700	32,550	3,122	1,571	5,148,086	2,297,098	
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	109,983	83,216	-	-	-	-	-	-	18	24	-	-	-	954	110,001	84,194	
Стручни, научни и технички дејности	-	-	146,633	87,032	-	-	-	-	-	-	737	437	350	250	30,650	16,826	178,370	104,545	
Административни и помошни услужни дејности	-	-	65,449	101,041	-	-	-	-	-	-	113	141	20	9	27,492	6,593	93,074	107,784	
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	2	-	-	-	5	3	
Образование	-	-	5,989	9,145	-	-	-	-	-	-	42	38	-	-	104	60	6,193	9,243	
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	40,991	40,262	-	-	-	-	-	-	95	83	-	-	7,260	4,842	48,346	45,187	
Уметност, забава и рекреација	-	-	24,233	21,465	-	-	-	-	-	-	63	52	12	6	4,897	2,424	29,205	23,947	
Други услужни дејности	-	-	32,118	27,395	-	-	-	-	-	-	178	112	-	-	6,066	217	38,362	27,724	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дејности на екстериторјални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Физички лица	-	-	10,725,582	9,162,211	-	-	-	-	-	-	5,098	4,282	28,986	26,908	628,021	498,492	11,387,687	9,691,893	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	-	-	<b>16,379,390</b>	<b>14,036,902</b>	-	-	<b>123,282</b>	-	<b>4,734,313</b>	<b>2,066,177</b>	<b>12,800</b>	<b>10,136</b>	<b>67,032</b>	<b>59,830</b>	<b>1,881,455</b>	<b>1,510,246</b>	<b>23,198,272</b>	<b>17,683,290</b>	



## 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 трезри 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 трезри 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 НБРМ 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 2019 и 2018 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 достапноста 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
<b>2019 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	4,952,564	-	-	572,859	-	-	5,525,424
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	0	-	-	-	-	-	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	576,531	857,706	3,840,090	2,189,188	4,408,327	4,784,631	16,656,473
Вложувања во хартии од вредност	-	-	323	-	-	136,077	136,400
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	100,347	499	11,363	1,628	-	6	113,843
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна финансиски средства</b>	<b>5,629,442</b>	<b>858,205</b>	<b>3,851,777</b>	<b>2,763,675</b>	<b>4,408,327</b>	<b>4,920,714</b>	<b>22,432,140</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	56,824	-	587,825	-	-	-	644,649
Депозити на други комитенти	7,298,235	1,947,389	4,307,314	3,196,692	1,465,479	78,472	18,293,580
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	93,289	1,601	256,435	228,582	435,521	109,717	1,125,146
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,302	-	-	-	-	-	2,302
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	102,671	714	81	9	-	14,716	118,191
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>7,553,320</b>	<b>1,949,704</b>	<b>5,151,655</b>	<b>3,425,283</b>	<b>1,901,001</b>	<b>202,905</b>	<b>20,183,868</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	116,519	281,744	1,256,682	239,191	78,501	6,660	1,979,298
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>- 2,040,397</b>	<b>- 1,373,244</b>	<b>- 2,556,561</b>	<b>- 900,799</b>	<b>2,428,825</b>	<b>4,711,149</b>	<b>268,974</b>

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
<b>2018 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
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	-	204	113,082
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна финансиски средства</b>	<b>5,672,681</b>	<b>745,322</b>	<b>3,174,794</b>	<b>2,465,128</b>	<b>3,890,661</b>	<b>3,954,652</b>	<b>19,903,238</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	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
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>6,397,945</b>	<b>1,190,541</b>	<b>5,451,881</b>	<b>2,528,960</b>	<b>2,623,586</b>	<b>123,170</b>	<b>18,316,083</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	143,286	276,006	946,936	97,388	78,269	8,500	1,550,384
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>- 868,550</b>	<b>- 721,225</b>	<b>- 3,224,023</b>	<b>- 161,220</b>	<b>1,188,806</b>	<b>3,822,982</b>	<b>36,771</b>

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 ПДлуката 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 пондерирани според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>2019 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2019)	253,387	2,230,571	15,423,633	14.46%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
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>	91,179	2,321,750	17,060,108	13.61%
<i>Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%</i>	(91,179)	2,139,392	13,787,159	15.52%
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>	(33,947)	2,196,624	15,389,686	14.27%
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>	91,179	2,321,750	17,060,108	13.61%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резерваците поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(18,075)	2,303,675	17,042,032	13.52%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%</i>	(25,566)	2,278,110	17,016,467	13.39%
<i>Симулација бр.2 - 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>	(25,870)	2,277,805	17,016,163	13.39%

## 2.3 Пазарен ризик

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

	Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Активна пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
<b>2018 (предходна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2018)	268,570	1,808,208	13,033,053	13.87%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
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 резерваците поради промена на состојбата на кредитите по деpreciјација 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 бр.2 - 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

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

##### A Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

31/12/2019

**напомена:** Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот ИОбразец ВПВв од ИУпатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активностив, 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 31.12.2019година

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(62,739)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	124,011
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	195,058
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(694)
2	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>		255,639
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2,230,571
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>11.46%</b>

#### 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 ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(64,201)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	3,094
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	177,960
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(1,472)
2	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>		115,381
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,808,208
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>6.38%</b>

### 2.3 Пазарен ризик

#### 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 активностив, пропишано од Народната банка. Притоа, банката треба да ги агрегира податоците од извештаите Юбразец ФКСв, Юбразец ВКСв и Юбразец ПКСвод 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).

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 каматносно средства / обврски
<b>2019 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средствија</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	4,161,459	-	-	-	-	-	4,161,459
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	473,332	1,045,307	7,711,487	2,907,873	2,391,143	1,742,930	16,272,073
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	122,971	-	122,971
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средствија</b>	<b>4,634,791</b>	<b>1,045,307</b>	<b>7,711,487</b>	<b>2,907,873</b>	<b>2,514,114</b>	<b>1,742,930</b>	<b>20,556,503</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	55,285	-	587,075	-	-	-	642,360
Депозити на други комитенти	7,123,515	1,513,281	5,455,158	2,853,703	1,147,109	-	18,092,766
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	98,706	-	255,906	278,504	393,829	95,991	1,122,936
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>7,277,505</b>	<b>1,513,281</b>	<b>6,298,139</b>	<b>3,132,207</b>	<b>1,540,938</b>	<b>95,991</b>	<b>19,858,062</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>- 2,642,714</b>	<b>- 467,974</b>	<b>1,413,348</b>	<b>- 224,334</b>	<b>973,176</b>	<b>1,646,939</b>	<b>698,441</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>- 2,642,714</b>	<b>- 467,974</b>	<b>1,413,348</b>	<b>- 224,334</b>	<b>973,176</b>	<b>1,646,939</b>	<b>698,441</b>

**2.3 Пазарен ризик**

<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
<b>2018 (претходна година)</b>								
<b>Финансиски средства</b>								
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		0	-	-	-	-	-	0
Останата неспомната каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>		<b>2,555,495</b>	<b>917,811</b>	<b>6,577,162</b>	<b>3,548,517</b>	<b>1,644,936</b>	<b>788,739</b>	<b>16,032,661</b>
<b>Финансиски обврски</b>								
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 неспомнати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>		<b>6,285,169</b>	<b>753,574</b>	<b>7,048,007</b>	<b>1,727,476</b>	<b>2,174,098</b>	<b>54,963</b>	<b>18,043,287</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>		<b>- 3,729,674</b>	<b>164,238</b>	<b>- 470,845</b>	<b>1,821,042</b>	<b>- 529,162</b>	<b>733,776</b>	<b>- 2,010,626</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>		<b>- 3,729,674</b>	<b>164,238</b>	<b>- 470,845</b>	<b>1,821,042</b>	<b>- 529,162</b>	<b>733,776</b>	<b>- 2,010,626</b>

**2.3 Пазарен ризик**  
**2.3. Валутен ризик**

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните					Други валути	Вкупно
<b>2019 (тековна година)</b>										
<b>Монетарни средствија</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	4,049,389	1,068,352	105,844	-	-	-	-	300,754	5,524,339	
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	9,578,884	6,597,035	139,744	-	-	-	-	63,727	16,379,390	
Вложувања во хартии од вредност	13,106	123,282	-	-	-	-	-	-	136,388	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	104,629	1,259	40	-	-	-	-	45	105,973	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>ВКУПО монетарни средствија</b>	<b>13,746,008</b>	<b>7,789,928</b>	<b>245,628</b>	-	-	-	-	<b>364,526</b>	<b>22,146,090</b>	
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	3,265	559,349	17,455	-	-	-	-	64,580	644,649	
Депозити на други комитенти	11,864,336	5,831,161	307,400	-	-	-	-	290,683	18,293,580	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	-	1,125,146	-	-	-	-	-	-	1,125,146	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,302	-	-	-	-	-	-	-	2,302	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	83,770	28,818	4,447	-	-	-	-	1,155	118,190	
<b>ВКУПО монетарни обврски</b>	<b>11,953,673</b>	<b>7,544,474</b>	<b>329,302</b>	-	-	-	-	<b>356,418</b>	<b>20,183,867</b>	
<b>Нето-позиција</b>	<b>1,792,335</b>	<b>245,454</b>	<b>83,674</b>	-	-	-	-	<b>8,108</b>	<b>1,962,223</b>	

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<b>2018 (претходна година)</b>										
<b>Монетарни средствија</b>										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>ВКУПО монетарни средствија</b>	<b>12,235,673</b>	<b>6,699,196</b>	<b>319,248</b>	-	-	-	-	<b>483,428</b>	<b>19,737,545</b>	
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	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	
<b>ВКУПО монетарни обврски</b>	<b>10,824,018</b>	<b>6,703,107</b>	<b>318,722</b>	-	-	-	-	<b>470,236</b>	<b>18,316,083</b>	
<b>Нето-позиција</b>	<b>1,411,655</b>	<b>3,911</b>	<b>526</b>	-	-	-	-	<b>13,192</b>	<b>1,421,462</b>	



#### 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

НБРМ 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 НБРМ, минималната стапка на адекватност на капиталот за УНИБанка АД Скопје за 2019 година изнесува 13,75%.

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 НБРМ, 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 31.12.2019 година има додатен основен капитал, а нема 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 2019 година. По план 2019 требаше да заврши со висина на АК од 14,83%. На крајот на 2019 година АК изнесува 14,46% и е над нивото определено од регулаторот (13,75%). Со капитализацијата на добивката, АК на 31.12.2019 година ќе изнесува 15,93%.

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	31/12/2019	31/12/2018
<b>И</b>	<b>Актива пондерирана според кредитниот ризик</b>	<b>Износ</b>	<b>Износ</b>
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	13,628,778	11,489,043
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	1,090,302	919,123
<b>ИИ</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
3	Агрегатна девизна позиција	304,637	33,526
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	24,371	-
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	304,637	-
<b>ИИИ</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	123,521
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	119,216	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1,490,208	1,544,010
<b>ИВ</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
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	-	-
<b>В</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>	<b>15,423,623</b>	<b>13,033,053</b>
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	1,233,889	1,042,644
<b>ВИ</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>2,230,571</b>	<b>1,808,208</b>
<b>ВИИ</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (ВИ/В)</b>	<b>14.46%</b>	<b>13.87%</b>

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31/12/2019	31/12/2018
		износ	износ
<b>1.</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>2,230,571</b>	<b>1,808,208</b>
<b>2.</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>2,230,571</b>	<b>1,808,208</b>
<b>3.</b>	<b>Редовен основен капитал (РОК)</b>	<b>1,929,110</b>	<b>1,808,208</b>
3.1	Позиции во РОК	1,950,619	1,836,386
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)	812,344	558,775
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	78,939	63,939
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	2,962	30,720
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	- 21,509	- 28,178
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	- 21,509	- 28,178
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
<b>4</b>	<b>Додатен основен капитал (ДОК)</b>	<b>301,461</b>	<b>-</b>
4.1	Позиции во ДОК	301,461	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	301,461	-
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 лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од 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	-	-
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	-	-

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31/12/2019	31/12/2018
<b>5</b>	<b>Дополнителен капитал (ДК)</b>	-	-
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 финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
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**

**A Оперативни сегменти**

во илјади денари

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
<b>2019 (тековна година)</b>											
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	-	787,454	3,168	-	-	-	-	-	-	790,622
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	-	47,658	14,889	103,306	-	-	-	-	1,234	167,087
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	14,421	1,803	21,858	12,928	-	-	-	-	11,429	62,439
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	-	<b>14,421</b>	<b>836,915</b>	<b>39,915</b>	<b>116,234</b>	-	-	-	-	<b>12,663</b>	<b>1,020,148</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	(169,024)	(375)	-	-	-	-	-	-	(169,399)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	30,902	-	-	-	-	-	-	-	30,902
Амортизација	-	(767)	(44,536)	(2,124)	(6,185)	-	-	-	-	(674)	(54,287)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	(549)	(31,871)	(1,520)	(4,426)	-	-	-	-	(482)	(38,849)
Останати расходи	-	(7,213)	(418,620)	(19,965)	(58,140)	-	-	-	-	(6,334)	(510,272)
<b>Вкупни расходи по сегмент</b>	-	<b>(8,530)</b>	<b>(633,149)</b>	<b>(23,984)</b>	<b>(68,751)</b>	-	-	-	-	<b>(7,490)</b>	<b>(741,905)</b>
Финансиски резултат по сегмент	-	5,891	203,766	15,931	47,483	-	-	-	-	5,173	278,243
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,856)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	<b>5,891</b>	<b>203,766</b>	<b>15,931</b>	<b>47,483</b>	-	-	-	-	<b>5,173</b>	<b>253,387</b>
Вкупна актива по сегмент	-	320,800	18,617,435	887,922	2,585,662	-	-	-	-	-	22,411,818
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,692	281,692
<b>Вкупна активна</b>	-	<b>320,800</b>	<b>18,617,435</b>	<b>887,922</b>	<b>2,585,662</b>	-	-	-	-	<b>281,692</b>	<b>22,693,510</b>
Вкупно обврски по сегмент	-	285,382	16,561,985	789,891	2,300,193	-	-	-	-	-	19,937,451
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,592	250,592
<b>Вкупно обврски</b>	-	<b>285,382</b>	<b>16,561,985</b>	<b>789,891</b>	<b>2,300,193</b>	-	-	-	-	<b>250,592</b>	<b>20,188,043</b>

## 4 Известување според сегментите

А Оперативни сегменти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
<b>2018 (претходна година)</b>											
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	-	739,319	7,766	-	-	-	-	-	-	747,085
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	-	44,230	9,379	82,160	-	-	-	-	-	135,769
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	23,963	6,732	1,680	11,111	-	-	-	-	12,943	56,429
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	-	<b>23,963</b>	<b>790,281</b>	<b>18,825</b>	<b>93,271</b>	-	-	-	-	<b>12,943</b>	<b>939,283</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	(56,731)	(107)	-	-	-	-	-	-	(56,838)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(9,327)	(3,995)	-	-	-	-	-	-	(13,322)
Амортизација	-	(1,405)	(46,342)	(1,104)	(5,469)	-	-	-	-	(759)	(55,080)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	(914)	(30,136)	(718)	(3,557)	-	-	-	-	(494)	(35,818)
Останати расходи	-	(12,294)	(405,459)	(9,658)	(47,853)	-	-	-	-	(6,640)	(481,905)
<b>Вкупни расходи по сегмент</b>	-	<b>(14,613)</b>	<b>(547,995)</b>	<b>(15,582)</b>	<b>(56,879)</b>	-	-	-	-	<b>(7,893)</b>	<b>(642,963)</b>
Финансиски резултат по сегмент	-	9,350	242,286	3,243	36,392	-	-	-	-	5,050	296,320
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,750)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	<b>9,350</b>	<b>242,286</b>	<b>3,243</b>	<b>36,392</b>	-	-	-	-	<b>5,050</b>	<b>268,570</b>
Вкупна актива по сегмент	-	517,842	17,078,010	406,809	2,015,591	-	-	-	-	-	20,018,251
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,699	279,699
<b>Вкупна акција</b>	-	<b>517,842</b>	<b>17,078,010</b>	<b>406,809</b>	<b>2,015,591</b>	-	-	-	-	<b>279,699</b>	<b>20,297,950</b>
Вкупно обврски по сегмент	-	467,369	15,413,470	367,159	1,819,137	-	-	-	-	-	18,067,136
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252,437	252,437
<b>Вкупно обврски</b>	-	<b>467,369</b>	<b>15,413,470</b>	<b>367,159</b>	<b>1,819,137</b>	-	-	-	-	<b>252,437</b>	<b>18,319,573</b>





Универзална Инвестициона Банка АД Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2019 година

#### 4 Известување според сегментите

##### **B** Географски подрачја

<i>во илјади денари</i>		Република	Земји-членки на	Европа	Земји-членки на	Останато (наведете ги одделно		Сите останати	Неалоцирано	Вкупно
		Македонија	Европската	(останато)	земји-членки на	значајните географски сегменти)		незначјани		
		Македонија	унија	(останато)	ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно		незначјани	Неалоцирано	Вкупно
<b>2019</b>										
Вкупни приходи		1,090,724	(74,154)	14	27	-	-	-	3,537	1,020,148
Вкупна актива		21,457,330	1,208,374	27,806	-	-	-	-	-	22,693,510
<b>2018</b>										
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

## 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 каматносни 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 2019		претходна година 2018	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
<b>Финансиски средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	5,524,339	5,524,339	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	16,379,390	16,379,390	14,036,902	14,036,902
Вложувања во хартии од вредност	136,388	136,388	13,106	13,106
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	105,973	105,973	102,623	102,623
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	644,649	644,649	678,923	678,923
Депозити на други комитенти	18,293,580	18,293,580	16,577,084	16,577,084
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1,125,146	1,125,146	927,579	927,579
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,302	2,302	6,215	6,215
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	118,191	118,191	126,282	126,282

**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**

		<i>во илјади денари</i>			
	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
<b>31 декември 2019 (тековна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување					
	19				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик	20	-	-	-	-
	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23	13,106	-	-	13,106
<b>Вкупно</b>		13,106	-	-	13,106
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување					
	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	33	-	-	-	-
	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		-	-	-	-
<b>31 декември 2018 (претходна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување					
	19				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик	20	-	-	-	-
	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23	13,106	-	-	13,106
<b>Вкупно</b>		13,106	-	-	13,106
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување					
	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	33	-	-	-	-
	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		-	-	-	-

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

		тековна година 2019		претходна година 2018	
		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
<i>во илјади денари</i>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување					
		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		-	-	-	-
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување					
		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		-	-	-	-

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

во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<b>Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)</b>							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2018 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)</b>							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

**6 Нето-приходи/(расходи) од камата**

**А Сѝрукѝура на ѝриходѝѝе и расходиѝѝе од камаѝѝа сѝоред видоѝѝ на финансискиѝѝе инсѝтруменѝѝи**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	5,576	4,210
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	159	1,353
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,030,784	918,890
Вложувања во хартии од вредност	26,889	28,923
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(6,816)	(3,425)
Наплатени претходно отпишани камати	12,751	7,469
<b>Вкујно ѝриходи од камаѝѝа</b>	<b>1,069,343</b>	<b>957,420</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(5,480)	(5,404)
Депозити на други комитенти	(258,109)	(192,137)
Издадени должнички хартии од вредност	(6,302)	(3,059)
Обврски по кредити	(8,830)	(9,735)
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
<b>Вкујно расходи за камаѝѝа</b>	<b>(278,721)</b>	<b>(210,335)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>790,622</b>	<b>747,085</b>

**Б Секѝорска анализа на ѝриходѝѝе и расходиѝѝе од камаѝѝа сѝоред секѝороѝѝ**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	279,854	259,174
Држава	9	9
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	33	131
Банки	32,300	34,486
Останати финансиски друштва (небанкарски)	11,760	10,164
Домаќинства	736,126	644,126
Нерезиденти	3,326	5,286
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(6,816)	(3,425)
Наплатени претходно отпишани камати	12,751	7,469
<b>Вкујно ѝриходи од камаѝѝа</b>	<b>1,069,343</b>	<b>957,420</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	(34,037)	(24,454)
Држава	(33)	(34)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(185)	(236)
Банки	(20,579)	(18,185)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(63,051)	(43,312)
Домаќинства	(160,056)	(123,223)
Нерезиденти	(780)	(891)
<b>Вкујно расходи за камаѝѝа</b>	<b>(278,721)</b>	<b>(210,335)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>790,622</b>	<b>747,085</b>

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

**А Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видови на финансиските активности**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	129,865	116,500
Платен промет	162,769	136,786
во земјата	127,735	107,827
со странство	35,034	28,959
Акредитиви и гаранции	18,964	15,282
Брокерско работење	22	-
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)	66,856	45,070
Мастеркард и виза	64,533	42,040
Брз трансфер на пари	2,245	3,009
Останати приходи	78	21
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>378,476</b>	<b>313,638</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Кредитирање-картично	(179,057)	(149,283)
Платен промет	(31,719)	(28,188)
во земјата	(19,223)	(17,327)
со странство	(12,496)	(10,861)
Акредитиви и гаранции	(15)	(55)
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)	(598)	(343)
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>(211,389)</b>	<b>(177,869)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>167,087</b>	<b>135,769</b>

**Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	168,828	149,439
Држава	13	232
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,790	1,479
Банки	11,967	11,318
Останати финансиски друштва (небанкарски)	32,908	21,722
Домаќинства	118,970	97,258
Нерезиденти	44,000	32,189
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>378,476</b>	<b>313,638</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(64,799)	(54,384)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(61,769)	(50,523)
Нерезиденти	(84,821)	(72,962)
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>(211,389)</b>	<b>(177,869)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>167,087</b>	<b>135,769</b>

**8 Нето-приходи од тргување**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Средства за тргување</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 средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</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 за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на деривативите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<b>Нето-приходи од тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такави 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 такави 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	-	-
<b>Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност</b>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	14,013	22,931
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	13,462	392
Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	20	-
Курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Останати курсни разлики, на нето основа	13,442	392
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>27,475</b>	<b>23,323</b>

## 11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	1,969.00	1,225.00
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	6,904.00	4,607.00
недвижности и опрема	55.00	1,755.00
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	6,849.00	2,852.00
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1,663.00	1,638.00
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	8,318.00	9,479.00
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	-	-
вонбилансни кредитни изложености	-	-
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)	16,111.00	16,157.00
Останати приходи од платен промет	9,055.00	7,104.00
Свифт	2,342.00	2,120.00
Картично	2,270.00	1,145.00
Камата по предвремено раскинати депозити	570.00	3,630.00
Арбитража на девизи	863.00	1,066.00
Останато	1,011.00	1,092.00
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>34,965.00</b>	<b>33,106.00</b>

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

во илјади денари

**2019 (тековна година)**

**Исправка на вредноста и посебна резерва**

Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва  
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)

	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 вредност на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
-	171,459	-	12	86	4,708	2,245	178,510	1,996	180,506	
-	(9,608)	-	-	-	-	(188)	(9,796)	(1,311)	(11,107)	
-	<b>161,851</b>	-	<b>12</b>	<b>86</b>	<b>4,708</b>	<b>2,057</b>	<b>168,714</b>	<b>685</b>	<b>169,399</b>	
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа</b>	-	<b>161,851</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>86</b>	<b>4,708</b>	<b>2,057</b>	<b>168,714</b>	<b>685</b>	<b>169,399</b>
<b>2018 (претходна година)</b>										
<b>Исправка на вредноста и посебна резерва</b>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	65,631	-	-	-	3,314	1,515	70,460	2,492	72,952
-	(15,203)	-	-	-	-	-	(27)	(15,230)	(884)	(16,114)
-	<b>50,428</b>	-	-	-	-	<b>3,314</b>	<b>1,488</b>	<b>55,230</b>	<b>1,608</b>	<b>56,838</b>
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа</b>	-	<b>50,428</b>	-	-	-	<b>3,314</b>	<b>1,488</b>	<b>55,230</b>	<b>1,608</b>	<b>56,838</b>

**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	Неконтролиран о учество*	Вкупно
<b>2019 (тековна година)</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	- -	- -	7,769 -	- -	- (38,671)	- -	- -	7,769 (38,671)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	-	<b>7,769</b>	-	<b>(38,671)</b>	-	-	<b>(30,902)</b>
<b>2018 (претходна година)</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	- -	- -	17,034 -	- -	- (3,712)	- -	- -	17,034 (3,712)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	-	<b>17,034</b>	-	<b>(3,712)</b>	-	-	<b>13,322</b>

### 14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Краткорочни користи за вработените		
Плати	196,859	177,224
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	100,124	84,804
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	<b>296,983</b>	<b>262,028</b>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	150	95
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	<b>150</b>	<b>95</b>
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)	26,117	19,510
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>323,250</b>	<b>281,633</b>

**15 Амортизација**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	14,010	12,211
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	6,669	6,278
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	<b>20,679</b>	<b>18,489</b>
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	12,848	12,678
Транспортни средства	2,141	3,384
Мебел и канцелариска опрема	1,856	1,944
Останата опрема	16,395	17,858
Други ставки на недвижностите и опремата	368	727
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	<b>33,608</b>	<b>36,591</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>54,287</b>	<b>55,080</b>

**16 Останати расходи од дејноста**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот	13,103	14,448
Премии за осигурување на депозитите	28,303	24,391
Премии за осигурување на имотот и на вработените	4,840	4,535
Материјали и услуги	102,090	95,319
Административни и трошоци за маркетинг	31,942	30,973
Останати даноци и придонеси	67	272
Трошоци за кирии	38,749	44,464
Трошоци за судски спорови	311	340
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
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
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)	6,467	9,285
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>225,872</b>	<b>236,090</b>



**17 Данок на добивка**

**А Расходи/приходи за тековен и одложен данок**

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2019	претходна година 2018	
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината	24,856	27,750
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години грешки	-	-
Останато	-	-
<b>24,856</b>	<b>27,750</b>	
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>24,856</b>	<b>27,750</b>

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2019	претходна година 2018	
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	24,856	27,750
Признаен во капиталот и резервите	-	-
<b>24,856</b>	<b>27,750</b>	
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
-	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>24,856</b>	<b>27,750</b>

**17 Данок на добивка**

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

	во %	во илјади дена	во %	во илјади денари
	тековна година 2019		претходна година 2018	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		278,243		296,320
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	27,824	10%	29,632
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0%	-	0%	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0%	-	0%	-
Оданочен приход во странство		-	0%	-
Расходи непризнаени за даночни цели	1%	3,367	1%	2,316
Даночно ослободени приходи	0%	-	0%	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0%	-	0%	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0%	-	0%	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0%	-	0%	-
Промена на одложениот данок	0%	-	0%	-
Останато	-2%	(6,336)	-1%	(4,198)
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>		<b>24,856</b>		<b>27,750</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>9%</b>		<b>9%</b>	

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

	тековна година 2019			претходна година 2018		
во илјади денари	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-

**18 Парични средства и парични еквиваленти**

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
Парични средства во благајна	259,120	240,188
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	505,690	2,655,100
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	817,229	756,550
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	37,132	136,406
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	2,132,428	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	1,142,002	1,140,813
Побарување врз основа на камата	36	-
(Исправка на вредноста)	(86)	-
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за појтрбието на Извештајот за паричниот шек</b>	<b>4,893,551</b>	<b>4,929,057</b>
Задолжителни депозити во странска валута	572,859	604,946
Ограничени депозити	57,929	50,911
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>5,524,339</b>	<b>5,584,914</b>

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината	86	-	-	86	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	86	-	-	86	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република 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. 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 кука 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 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 за периодот на исполнување е најмалку еднаква на 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра. Основата од обврските во странска валута се изразува и во денари, со примена на средниот курс на Народната банка којшто важи на последниот ден од календарскиот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

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 вишокот 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 2019 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 35 дена и каматни стапки во висина од 2% годишно (2018: 2.50% годишно и рок на достасување 35 дена), и се класификувани како чувани до достасување.

## 19 Средства за тргување

### А. Структура на средствата за тргување според видој на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	2019	2018
<b>Хартии од вредносј за тргување</b>		
<i>Должнички хартии од вредносј за тргување</i>	-	-
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Деривајти 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	-	-
<b>Вкупно средства за тргување</b>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<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	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик**

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2019		претходна година 2018		
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)	
<i>Дериватни за заштити од ризик/Дериватни чувани за управување со ризик</i>				
<b>А ризик</b>				
<i>А.1 според видови на променливоста</i>				
<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
<b>Вкупно дериватни чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
<i>А.2 според видови на заштити од ризик</i>				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
<b>Вкупно дериватни чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
<b>Б Вградени дериватни</b>				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
<b>Вкупно вградени дериватни</b>	-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-

**22 Кредити и побарувања**

**22.1 Кредити на и побарувања од банки**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камата	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста</b>	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>	-	-	-	-

	<i>тековна година 2019</i>				<i>претходна година 2018</i>			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

во илјади денари

**22 Кредити и побарувања**

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

**A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот**

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	1,210,084	4,040,031	1,163,389	3,288,423
побарувања по главница	1,196,799	4,040,031	1,148,807	3,288,423
побарувања врз основа на камати	13,285	-	14,582	-
Држава	52	-	57	-
побарувања по главница	51	-	56	-
побарувања врз основа на камати	1	-	1	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2	555	2	493
побарувања по главница	-	555	-	493
побарувања врз основа на камати	2	-	2	-
Финансиски друштва, освен банки	2,564	218,481	510	204,660
побарувања по главница	2,021	218,481	-	204,660
побарувања врз основа на камати	543	-	510	-
Домаќинства	1,531,667	9,408,910	1,242,772	8,024,140
побарувања по главница	1,489,251	9,408,910	1,202,894	8,024,140
станбени кредити	2,130	2,133,651	3,982	1,801,124
потрошувачки кредити	255,067	6,447,383	102,727	5,258,671
автомобилски кредити	180	5,579	20	10,111
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	573,932	-	526,702	-
други кредити	657,942	822,297	569,463	954,234
побарувања врз основа на камати	42,416	-	39,878	-
Нерезиденти, освен банки	206,028	38,099	235,759	30,745
побарувања по главница	203,100	38,099	234,861	30,745
побарувања врз основа на камати	2,928	-	898	-
Тековна достасаност	2,323,930	(2,323,930)	1,857,386	(1,857,386)
<b>Вкупно кредитите на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</b>	<b>5,274,327</b>	<b>11,382,146</b>	<b>4,499,875</b>	<b>9,691,075</b>
(Исправка на вредноста)	(208,673)	(68,410)	(123,865)	(30,183)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>5,065,654</b>	<b>11,313,736</b>	<b>4,376,010</b>	<b>9,660,892</b>

Со состојба на 31 декември 2019 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 311,304 илјади денари (2018: 182,660 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 15,179 илјади денари (2018: 6,757 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2019 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 851.307 илјади денари (2018: 855,599 илјади денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Беленка 36).

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	22,276	23,565	108,207	154,048	-	-	-	111,385
Исправка на вредноста за годината	27,676	800	131,880	160,355	-	-	-	50,428
дополнителна исправка на вредноста	43,212	188,445	386,788	618,444	-	-	-	65,631
(ослободување на исправката на вредноста)	(15,536)	(187,645)	(253,413)	(456,594)	-	-	-	(15,203)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	16,840	12,443	2,445					
- исправка на вредноста за Група 2	249	4,668	1,421					
- исправка на вредноста за Група 3	433	3,449	52,781					
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(1,474)	(1,474)	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	(21)	(21)	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(37,321)	(37,321)	-	-	-	(7,765)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>49,952</b>	<b>24,364</b>	<b>202,766</b>	<b>277,083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154,048</b>



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

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>(сезаина сметководствена вредност на кредитиите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	305,765	242,940
парични депозити (во депо и/или сметки во банката) ограничени на	296,534	233,716
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	9,231	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	8,577,431	7,391,253
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	5,473,815	4,752,915
имот за вршење дејност	3,103,616	2,638,338
Залог на подвижен имот	287,599	204,389
Останати видови обезбедување	6,572,133	5,600,185
Необезбедени	636,462	598,135
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>16,379,390</b>	<b>14,036,902</b>



**23 Вложувања во хартии од вредност**

**23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување**

	во илјади денари	
	2019	2018
<i>Должнички хартии од вредности</i>	123,294	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	123,294	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</i>	<b>123,294</b>	-
(Исправка на вредноста)	(12)	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста</b>	<b>123,282</b>	-

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	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								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината	12	-	-	12	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	12	-	-	12	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>12</b>	-	-	<b>12</b>	-	-	-	-

**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 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018

**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 2019	0	0	0	0	0
претходна година 2018	0	0	0	0	0

## 25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна	претходна
Побарувања од купувачите	6	5
Однапред платени трошоци	16,164	13,967
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	17,636	17,573
Побарувања од вработените	115	67
Аванси за нематеријални средства	5,403	15,394
Аванси за недвижности и опрема	71	71
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	74,448	66,005
Побарувања по основ на кредитни картички	47,080	54,163
Брз трансфер на пари	1,335	847
Такси по судски спорови	4,103	3,702
Залихи	4,140	1,986
Останато	17,790	5,307
<b>Вкупно остани побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>113,843</b>	<b>113,082</b>
(Исправка на вредноста)	(7,870)	(10,459)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>105,973</b>	<b>102,623</b>

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	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								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	27	451	9,982	10,459	-	-	-	7,684
Исправка на вредноста за годината	17	197	6,552	6,766	-	-	-	4,802
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	74	6,067	7,551	13,692	-	-	-	4,829
	(57)	(5,870)	(999)	(6,926)	-	-	-	(27)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	24	48	480	552	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	0	77	496	573	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	2	299	3,591	3,891	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	(9,355)	(9,355)	-	-	-	(2,027)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>44</b>	<b>647</b>	<b>7,179</b>	<b>7,870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,459</b>

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2019 година

## 26 Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
<b>Вкупно заложени средства</b>	-	-

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

во илјади денари

**Почетна сметководствена вредност**

Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)  
 преземени во текот на годината  
 (продадени во текот на годината)  
 (пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2018  
 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)

преземени во текот на годината  
 (продадени во текот на годината)  
 (пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2019  
 (тековна година)**

**Оштетување**

Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)  
 загуба поради оштетување во текот на годината

(продадени во текот на годината)  
 (пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2018  
 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)

загуба поради оштетување во текот на годината  
 (продадени во текот на годината)  
 (пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2019  
 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**

на 1 јануари 2018 (претходна година)  
**на 31 декември 2018 (претходна година)**

**на 31 декември 2019 (тековна година)**

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
						-
	1,402	181,422	34,810	42,127	77,919	337,680
	-	3,156	-	-	-	3,156
	(1,194)	(120,322)	(30,853)	(3,240)	-	(155,609)
	-	-	-	-	-	-
	<b>208</b>	<b>64,256</b>	<b>3,957</b>	<b>38,887</b>	<b>77,919</b>	<b>185,227</b>
						-
	208	64,256	3,957	38,887	77,919	185,227
	-	2,464	-	-	-	2,464
	-	(22,333)	-	(18,071)	-	(40,404)
	-	-	-	-	-	-
	<b>208</b>	<b>44,387</b>	<b>3,957</b>	<b>20,816</b>	<b>77,919</b>	<b>147,287</b>
						-
	826	94,244	22,173	30,897	77,919	226,060
	87	12,550	-	4,398	-	17,035
	(705)	(56,546)	(18,216)	(3,240)	-	(78,707)
	-	-	-	-	-	-
	<b>208</b>	<b>50,248</b>	<b>3,957</b>	<b>32,055</b>	<b>77,919</b>	<b>164,388</b>
						-
	208	50,248	3,957	32,055	77,919	164,387
	-	3,294	-	4,968	-	8,262
	-	(11,958)	-	(16,207)	-	(28,165)
	-	-	-	-	-	-
	<b>208</b>	<b>41,584</b>	<b>3,957</b>	<b>20,816</b>	<b>77,919</b>	<b>144,484</b>
						-
	576	87,178	12,637	11,230	-	111,620
	-	<b>14,008</b>	-	<b>6,832</b>	-	20,840
	-	<b>2,803</b>	-	-	-	2,803

Види:

поглавје 3.5.4 од Методологијата

Со состојба на 31 декември 2019 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 2,803 илјади денари (2018: 20,840 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2019 година изнесува 35,136 илјади денари (2018: 77,770 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.

**28 Нематеријални средства**

**A Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>								
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	145,206	-	75,953	344	-	-	221,503
зголемувања преку нови набавки	-	3,221	-	5,869	6,676	-	-	15,766
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	320	-	-	(320)	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>	-	<b>148,747</b>	-	<b>81,822</b>	<b>6,700</b>	-	-	237,269
								-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	148,747	-	81,822	6,700	-	-	237,269
зголемувања преку нови набавки	-	29,552	-	-	2,178	-	-	31,730
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	8,709	-	-	(8,709)	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>	-	<b>187,008</b>	-	<b>81,822</b>	<b>169</b>	-	-	268,999
								-
<b>Амортизација и оштетување</b>								
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	89,413	-	47,368	-	-	-	136,781
амортизација за годината	-	12,211	-	6,278	-	-	-	18,489
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>	-	<b>101,624</b>	-	<b>53,646</b>	-	-	-	155,270
								-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	101,624	-	53,646	-	-	-	155,270
амортизација за годината	-	14,010	-	6,669	-	-	-	20,679
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>	-	<b>115,634</b>	-	<b>60,315</b>	-	-	-	175,949
								-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>								
на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	55,793	-	28,585	344	-	-	84,722
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	<b>47,123</b>	-	<b>28,176</b>	<b>6,700</b>	-	-	81,999
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	<b>71,374</b>	-	<b>21,507</b>	<b>169</b>	-	-	93,050

Со состојба на 31 декември 2019 и 2018 година, сите нематеријални средства се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз нематеријалните средства.

\* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:

на 31 декември 2018 (претходна година)  
на 31 декември 2019 (тековна година)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-





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

**30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,302	6,215
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	2,302	6,215

**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

**A Признаени одложени даночни средствa и одложени даночни обврски**

во илјади денари	тековна година 2019			претходна година 2018		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средствa/обврски признаени во билансот на усџех</b>	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средствa/обврски признаени во кајшијалот</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-	-	-

**B Нејпризнаени одложени даночни средствa**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
<b>Вкупно непризнаени одложени даночни средства</b>	-	-

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

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

	во илјади денари	Признаени во текот на годината во:		
		Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот
<b>претходна година 2018</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-
<b>тековна година 2019</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-

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

**A Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
<b>Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**B Група за отуѓување**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

**32 Обврски за тргување**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на друѓи 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	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Остатни финансиски обврски</i>		
	-	-
<i>Дериватив 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	-	-
	-	-
<b>Вкупно обврски за тргување</b>	-	-

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

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Дејозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Дејозити на друѓи комисионерни</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>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<b>Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност</b>	-	-
Состојба на 1 јануари	-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

**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 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	54,512	-	43,771	-
домашни банки	21,800	-	27,902	-
странски банки	32,712	-	15,869	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	64,447	522,628	617,035	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	64,447	522,628	617,035	-
Ограничени депозити	750	-	750	-
домашни банки	750	-	750	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	14,872	-
домашни банки	-	-	14,872	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2,312	-	2,495	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	2,312	-	2,495	-
Тековна достасаност	522,628	(522,628)	-	-
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>644,649</b>	<b>-</b>	<b>678,923</b>	<b>-</b>

### 34 Депозити

#### 34.2 Депозити на други комитенти

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	1,970,384	-	1,608,379	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	927,565	407,288	1,272,453	318,089
Ограничени депозити	39,053	123,877	42,801	103,347
Останати депозити	34,829	-	14,216	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7,899	-	7,588	-
	<b>2,979,730</b>	<b>531,165</b>	<b>2,945,437</b>	<b>421,436</b>
Држава				
Тековни сметки	2,490	-	2,566	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	10,000	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	-	-	21	-
	<b>2,490</b>	<b>-</b>	<b>12,587</b>	<b>-</b>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	101,428	-	63,243	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	2,700	5,000	5,586	7,000
Ограничени депозити	-	16	10	-
Останати депозити	805	-	706	-
Обврски врз основа на камати за депозити	354	-	219	-
	<b>105,287</b>	<b>5,016</b>	<b>69,764</b>	<b>7,000</b>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	44,621	-	66,373	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	573,469	1,377,589	639,748	1,428,244
Ограничени депозити	5,534	15,371	5,535	7,160
Останати депозити	32	-	34	-
Обврски врз основа на камати за депозити	33,834	-	34,885	-
	<b>657,490</b>	<b>1,392,960</b>	<b>746,575</b>	<b>1,435,404</b>
Домаќинства				
Тековни сметки	2,964,316	-	2,568,386	-
Депозити по видување	840,916	-	603,531	-
Орочени депозити	2,963,314	4,892,728	3,053,557	3,825,669
Ограничени депозити	29,678	219,448	39,019	234,396
Останати депозити	19,834	-	17,810	-
Обврски врз основа на камати за депозити	158,052	-	92,522	-
	<b>6,976,110</b>	<b>5,112,176</b>	<b>6,374,825</b>	<b>4,060,065</b>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	464,524	-	416,319	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	19,025	25,707	22,334	22,626
Ограничени депозити	-	5,458	25,028	4,913
Останати депозити	15,788	-	11,988	-
Обврски врз основа на камати за депозити	654	-	783	-
	<b>499,991</b>	<b>31,165</b>	<b>476,452</b>	<b>27,539</b>
Тековна достасаност*	2,331,839	(2,331,839)	1,385,322	(1,385,322)
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>13,552,937</b>	<b>4,740,643</b>	<b>12,010,962</b>	<b>4,566,122</b>





### 36 Обврски по кредити

#### А Структура на обврските по кредити според видови на обврската и секторот на давателот

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки	97,082	1,021,361	1,785	919,890
резиденти	97,082	1,021,361	1,785	919,890
Обврски по кредити	94,872	1,021,361	-	919,890
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2,210	-	1,785	-
нерезиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	2,755	3,948	1,476	4,428
Обврски по кредити	2,755	3,948	1,476	4,428
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	251,488	(251,488)	229,440	(229,440)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>351,325</b>	<b>773,821</b>	<b>232,701</b>	<b>694,878</b>

**36 Обврски по кредити**

**Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

		<i>во илјади денари</i>			
		тековна година 2019		претходна година 2018	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>					
Министерство за финансии-денарски		2,755	3,948	1,476	4,428
МБПР-девизни		97,082	1,021,361	1,782	919,490
МБПР-денарски со валутна клаузула		-	-	3	400
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		99,837	1,025,309	3,261	924,318
<i>сџрански извори:</i>					
-		-	-	-	-
Тековна достасаност		251,488	(251,488)	229,440	(229,440)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>		<b>351,325</b>	<b>773,821</b>	<b>232,701</b>	<b>694,878</b>

На 31 декември 2019, Банката има обврски по кредити кон Македонска банка за поддршка на развој во износ од 1,118,443 илјади денари (2018 : 921,675 илјади денари). Во тек на 2019 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 кредити. 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 2019, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РСМ Ы Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 6,703 илјади денари (2018: 5,904 илјади денари). Во тек на 2019 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекувања на средства со 0,5% (фиксни каматни стапки) годишно за денарски кредити со валутна клаузула со рок на враќање до 31.03.2020 и 30.06.2020 година.

### 37 Субординирани обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<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	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	-	-

**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 2018 (претходна 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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>	<b>3,490</b>	-	-	-	-	-	3,490
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	3,490	-	-	-	-	-	3,490
дополнителни резервирања во текот на годината	1,996	-	-	-	-	-	1,996
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,312)	-	-	-	-	-	(1,312)
ефект од курсни разлики	1	-	-	-	-	-	1
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>	<b>4,175</b>	-	-	-	-	-	4,175

### 39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Обврски кон добавувачите	7,825	6,392
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	10,212	8,303
Пресметани трошоци	195	181
Разграничени приходи од претходна година	1,760	2,000
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	16	40
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	98,183	109,366
Нераспределени приливи - 2952	21,994	42,708
Блокирани приливи по судска одлука	1,752	835
Уплати за основачки влог	1,538	1,848
Непласирани средства во комисион	9,359	9,359
Претплати по кредити и КК	49,658	41,929
Останати обврски	13,882	12,687
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>118,191</b>	<b>126,282</b>

**40 Запишан капитал**

**А Запишан капитал**

	во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	1,000	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987
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):	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември - целосно платени</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>	<b>545,987</b>	<b>545,987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545,987</b>	<b>545,987</b>

**Б Дивиденди**

**Б.1 Објавени дивиденди и илјадени дивиденди од страна на банката**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

**Б.2 Објавени дивиденди по денови 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 2019	претходна година 2018
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

**40 Запишан капитал**

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
Име на акционерот	Запишан капитал	Запишан капитал (номинална)	право на глас	право на глас
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	36.45	36.45
Ивајло Димитров Мутафчиев	198,994	198,994	36.45	36.45
<b>Вкупно</b>	<b>397,988</b>	<b>397,988</b>	<b>72.90</b>	<b>72.90</b>

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 (2018: 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 2019 година, кај 160 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2018 година: 1,438 обични акции односно 0.26% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2019 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2018: нема објавено дивиденди).



#### 41 Заработка по акција

##### А Основна заработка по акција

*Нејто-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**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
253,387	268,570
0	0
0	0
<b>253,387</b>	<b>268,570</b>

*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)**

<i>број на акции</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
545,987	545,987
545,987	545,987
<b>464</b>	<b>492</b>

##### Б Разводната заработка по акција

*Нејто-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)**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
253,387	268,570
0	0
<b>253,387</b>	<b>268,570</b>

*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)**

<i>број на акции</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
545,987	545,987
-	-
<b>545,987</b>	<b>545,987</b>
<b>464</b>	<b>492</b>

**42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**  
**42 Потенцијални обврски**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Платежни гаранции	462,056	380,467
во денари	398,261	319,391
во странска валута	50,479	49,269
во денари со валутна клаузула	13,316	11,807
Чинидбени гаранции	309,914	218,395
во денари	275,048	191,989
во странска валута	-	23,811
во денари со валутна клаузула	34,866	2,595
Акредитиви	7,023	4,299
во денари	-	-
во странска валута	7,023	4,299
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	744,341	615,201
Неискористени лимити на кредитни картички	362,297	295,374
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	93,667	36,649
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
<b>Вкујно поштенцијални обврски пред посебната резерва</b>	<b>1,979,298</b>	<b>1,550,385</b>
(Посебна резерва)	(4,175)	(3,490)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>	<b>1,975,123</b>	<b>1,546,895</b>

Вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2019 година изнесува 1,975,123 илјади денари (2018: 1,546,895 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 2019 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 20 илјади денари (2018: 161 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. На почетокот на 2020 година има нови судски постапки кои се водат против Банката во вкупен износ од 864 илјади МКД. За овие судски спорови, врз основа на правните совети, Банката не очекува значителни загуби.

**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 Потенцијални средства**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
<b>Вкупно потенцијални средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	во илјади денари					
	тековна година 2019			претходна година 2018		
	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	145,602	145,601	1	124,798	124,798	-
<b>Вкупно</b>	<b>518,339</b>	<b>518,338</b>	<b>1</b>	<b>497,535</b>	<b>497,535</b>	

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во Билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

**44 Трансакции со поврзаните страни**

**A Биланс на состојба**

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2019(тековна година)</b>							
<b>Средства</b>							
Тековни сметки	-	-	-	-	-	45,977	45,977
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	47,155	1,854	-	49,009
хипотекарни кредити	-	-	-	30,653	-	-	30,653
потрошувачки кредити	-	-	-	11,739	-	-	11,739
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	4,763	1,854	-	6,617
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	123,295	123,295
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(60)	(21)	-	(81)
Останати средства	-	-	-	278	2,095	-	2,374
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>47,374</b>	<b>173,199</b>	-	<b>220,573</b>
<b>Обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	102,491	730,444	-	832,935
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	5,593	5,593
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>102,491</b>	<b>736,037</b>	-	<b>838,528</b>
<b>Потенцијални обврски</b>							
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	7,784	8,886	-	16,670
(Посебна резерва)	-	-	-	27	19	-	46
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>7,811</b>	<b>8,905</b>	-	<b>16,716</b>
<b>Потенцијални средства</b>							
Примени гаранции	-	-	-	-	-	1,845	1,845
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	<b>1,845</b>	<b>1,845</b>
<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>							
<b>Средства</b>							
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)	(0)	-	(26)
Останати средства	-	-	-	60	581	-	641
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>30,145</b>	<b>85,673</b>	-	<b>115,818</b>
<b>Обврски</b>							
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
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>92,575</b>	<b>762,397</b>	-	<b>854,972</b>
<b>Потенцијални обврски</b>							
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	6,902	708	-	7,609
(Посебна резерва)	-	-	-	10	0	-	10
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>6,912</b>	<b>708</b>	-	<b>7,620</b>
<b>Потенцијални средства</b>							
Примени гаранции	-	-	-	-	-	1,845	1,845
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	<b>1,845</b>	<b>1,845</b>

**44 Трансакции со поврзани страни**

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

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2019(тековна година)</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	1,078	373	1,451
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	136	1,003	1,139
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	78	715	793
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>1,292</b>	<b>2,091</b>	<b>3,383</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	-	-	-	1,942	5,505	7,447
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	55,492	55,492
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	44	40	84
Останати расходи	-	-	-	23,609	25,660	49,269
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>25,595</b>	<b>86,697</b>	<b>112,292</b>

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2018(претходна година)</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	1,030	4	1,034
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	174	428	602
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	199	241	440
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>1,403</b>	<b>673</b>	<b>2,076</b>
<b>Расходи</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>20,397</b>	<b>74,274</b>	<b>94,671</b>

**В Надоместии на раководној кадар на банката**

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Краткорочни користи за вработените	92,501	69,606
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	-	-
<b>Вкупно</b>		

**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>				
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>				
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>				
<b>Вкупно</b>				
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>				
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>				
<b>Вкупно</b>				

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

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>				
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>				
<b>Вкупно</b>				
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>				
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>				
<b>Вкупно</b>				

	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 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-	-

**45 Наеми**

**Б Наемашел**

**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>				
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>				
<b>Вкупно</b>				
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>				
<b>Вкупно</b>				

	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:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)							
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)							
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

**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>				
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>				
<b>Вкупно</b>				
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>				
<b>Вкупно</b>				

#### 46 Плаќања врз основа на акции

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
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 2019		претходна година 2018	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
<b>Состојба на 1 јануари</b>	-	-	-	-
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-

#### 47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба 31 декември 2019 и 2018 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 2019 и 2018 година.

#### 48 Настани по датумот на известување

Во декември 2019 година, во градот Вухан, во провинцијата Хубеи во Народна Република Кина, се појавува нов коронавирус кој започна да се шири за кратко време. На 31 декември 2019 година, Светската Здравствена Организација ("СЗО") е известена за појавата на новиот коронавирус во НР Кина. На 30 јануари 2020 година, СЗО официјално ја објавува појавата и ширењето на коронавирусот како вонредна здравствена состојба од меѓународно значење. Последователно, на 11 март 2020 година, појавата на коронавирусот е класифицирана како глобална пандемија од страна на СЗО.

На 18 март 2020 година, во нашата држава беше прогласена вонредна состојба на цела територија на РСМ заради спречување на внесување и ширење и справување со коронавирусот COVID 19, кој е проширен на сите континенти.

Народната банка и Владата на РСМ донесоа повеќе мерки во насока на ублажување на последиците од пандемијата врз финансискиот систем во државата. Согласно новонастанатата ситуација со COVID-19, НБРСМ донесе Одлука за изменување и дополнување на одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, сл.в.бр.76/20 од 24.03.2020 година. Целта на измените е олабавување на условите при преземање и мерење на кредитниот ризик, во времетраење на вонредната состојба, предизвикана од COVID-19.

Воедно Владата на РСМ донесе Уредба со законска сила за начинот на промена на договорни услови на кредитни изложености кај банките и штедилниците, сл.в.бр.80/20 од 27.03.2020 година.

Со оглед дека последователните настани и околности поврзани со појавата на COVID 19 не постоеа на датумот на известување, раководството на Банката смета дека истите не влијаат врз финансиските извештаи заклучно со 31 декември 2019 година и тие не треба да се корегираат.

Раководството смета дека во моментот не може да се предвидат потенцијалните ефекти поради појавата на COVID 19 врз работењето на Банката во иднина.



Годишен извештај за 2019 година



# ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2019

# Содржина

Обраќање на Управниот одбор .....	2
Банкарски систем .....	4
Пораст .....	7
Профил на банката .....	8
Финансиски показатели .....	9
Извори на средства на финансирање на банката .....	10
Профитабилност .....	12
Кредитно портфолио .....	16
Биланс .....	19
Капитал .....	21
Извештај за корпоративно управување .....	23
Цели за 2020 година .....	42

## ОБРАЌАЊЕ НА УПРАВНИОТ ОДБОР

Почитувани акционери, клиенти и колеги,

Минатата година УНИБанка постигна солиден успех со кој ја зацврсти позицијата во банкарскиот систем како одговорна, иновативна и стабилна финансиска институција. Тоа се должи на квалификациите на вработените и менаџерскиот тим, бизнис репутацијата, позитивниот имиџ во регионот, атрактивноста на инвестициите и конкурентноста.

Во 2019 година УНИБанка оствари вкупна добивка од 4,121 илј.евра. Порастот на нето приходите од камати како најзначаен елемент на нето банкарскиот приход се должи на порастот на каматните приходи како резултат на високиот пораст на кредитното портфолио на банката.

Анализата на депозитната база на УНИБанка за 2019 година покажа дека депозитите на нефинансиски субјекти продолжија да бидат главната движечка сила на зголемениот финансиски потенцијал на банката со апсолутен годишен пораст од 30 милиони евра, пред се како резултат на доминантниот пораст на депозитите од население кои бележат годишно зголемување од 15.8%, при што депозитите во денари најмногу придонесоа за раст на депозитната база.

Во структурата на пасивата на билансот на состојба на УНИБанка во 2019 година е реализирано издавање на хибриден капитален инструмент во износ од 5 мил.евра, познат како прва перпетуална обврзница на македонскиот финансиски пазар. Издавањето на перпетуална обврзница од страна на УНИБанка како новина на домашниот пазар е доказ за иновативноста и лидерскиот дух на банката и е истакнат инструмент со кој банката значително ја зголеми својата капиталната позиција.

Соодветно на растот на изворите на средства, вкупната актива на УНИБанка забележа пораст од 11.8%, односно во апсолутен износ надмина 369 милиони евра.

Зголемувањето на активата во најголем дел се должи на порастот на кредитите на комитенти кои забележаа годишен пораст од 16.7% со особен акцент на кредитирањето на население кое забележа пораст од значителни 18.2%.

При тоа беше задржан високиот квалитет на кредитното портфолио со вкупен процент на резервираност на истото од само 1.2%, а воедно се продолжи со внимателна политика во одобрувањето на кредитите.

Во текот на целата година ликвидноста беше на соодветно ниво, во просек од 22%, што овозможуваше непречено извршување на финансиските активности и исполнување на законските обврски.

УНИБанка ја заврши годината со стабилни капиталови показатели и адекватност на капиталот од 14.5%.

Минатата година банката продолжи со усовршување на системите за Управување со ризици заради рано дијагностицирање, контролирање и управување со сите видови ризици од банкарското работење.

Големо признание за успехите на УНИБанка во 2019 година имаат долгогодишниот труд и енергијата на сите наши вработени, кои се главната причина УНИБанка да ја ужива довербата на своите клиенти и инвеститори. Нашиот тим учествува во развивањето на банката и опстојува со нивните вредности.

За крај, сакаме да им се заблагодариме на нашите акционери, клиенти и соработници за поддршката и лојалноста искажана низ сите години од нашето постоење. Можеме да бидеме горди со резултатите на УНИБанка, но мислиме дека најдоброто ни претстои во иднина.



Милка Тодорова  
Извршен директор,  
Претседател на Управен Одбор



Делчо Крстев  
Извршен директор,  
Член на Управен Одбор



Владислав Хаџидинов  
Извршен директор,  
Член на Управен Одбор

Скопје, Април 2020 година



## БАНКАРСКИ СИСТЕМ

Позитивните финансиски остварувања на домашниот банкарски сектор во 2019 година соодветствуваат со карактеристиките на домашните банки коишто во основа се потпираат на традиционалниот деловен модел на работење на прибирање депозити, како постабилен извор на финансирање и нивното пласирање во кредити, при одржување висока капитализираност и во основа конзервативна политика на управување со ризиците.

Во текот на третиот квартал, вкупната актива на банкарскиот систем и натаму расте, но забрзано во однос на претходниот квартал.

Заклучно со третиот квартал од 2019 година, показателите за солвентноста и капитализираноста на банкарскиот систем бележат мало намалување, но и натаму се на солидно ниво. Стапката на адекватноста на капиталот и понатаму е скоро двојно повисока од законскиот минимум од 8% и во третиот квартал изнесува 16.9%. Истата на квартална основа е намалена за 0.5 процентни поена, како резултат на растот на одбитните ставки од сопствените средства, во услови на натамошен солиден раст на кредитната активност на банките кон секторот домаќинства, но и кон нефинансиските друштва.

во % / промена во процентни поени	30.09.	2018	2017	2016	%	%	%
Адекватност на капиталот	16.9	16.5	15.7	15.2	0.4	0.8	0.5
Коефициент на ликвидност	27.2	26.7	27.1	28.9	0.5	-0.4	-1.8
Кредити/депозити (на клиенти)	84.2	86.2	87.7	87.0	-2.0	-1.5	0.7
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	13.5	16.0	13.5	13.6	-2.5	2.5	-0.1
Стапка на поврат на активите (ROA)	1.5	1.7	1.5	1.5	-0.2	0.2	0.0
Нефункционални кредити (над 90 дена)	5.0	5.2	6.3	6.6	-0.2	-1.1	-0.3

Извор: НБРСМ

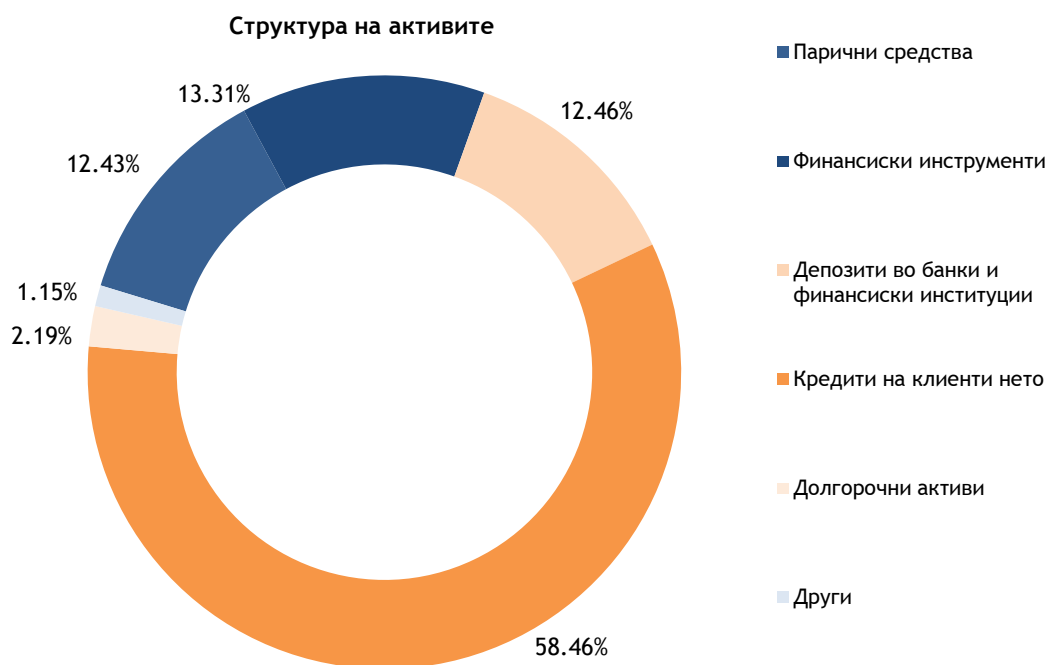
Изворот на кварталниот раст на активата главно е детерминиран од забрзаниот депозитен раст, кој истиот во најголем дел беше искористен за зголемување на ликвидните средства на банките, а во помал дел беше насочен кон јакнење на кредитното портфолио на банките, што придонесе показателот Кредити/Депозити да биде понизок споредено со 31.12.2018. Задоволителниот обем на ликвидни средства им овозможи на банките непречено извршување на своите деловни активности и одржување прифатливо ниво на ликвидносен ризик со благо зголемување на коефициент на ликвидност.

во млн. евра / промена во %	30.09.	2018	2017	2016	%	%	%
Нето приходи од камати	182.3	250.1	254.3	249.3	-27.1	-1.6	2.0
Нето приходи од провизии	60.8	75.4	70.7	69.2	-19.5	6.7	2.1
Административни расходи	136.4	180.6	176.0	174.5	-24.5	2.6	0.9
Исправка на вредност на финансиски средства	45.6	54.7	91.2	67.6	-16.6	-40.0	34.9
Добивка по оданочување	94.2	135.9	106.6	102.9	-30.7	27.4	3.6

Извор: НБРСМ

Банкарскиот сектор се одликува со прилично хомогена структура на приходите со најголемо учество на нето-приходите од камати. Имајќи го предвид традиционалниот деловен модел на банките во нашата земја, одржувањето на стабилен нето каматен приход е од големо значење за обезбедување на прифатлива профитабилност на банките на среден и долг рок. Гледано по инструменти, банките најмногу приходи остваруваат од кредитирањето на приватниот сектор, додека на страната на расходите, главната категорија се расходите за камати на орочените депозити.

Добивката на банкарскиот систем остварена во првите девет месеци од 2019 година е (за 24.3%) помала во споредба со добивката остварена во истиот период од претходната 2018 година.



Во третиот квартал кредитите на клиенти (корпоративни и население) опфатија 58.5% од вкупната актива.

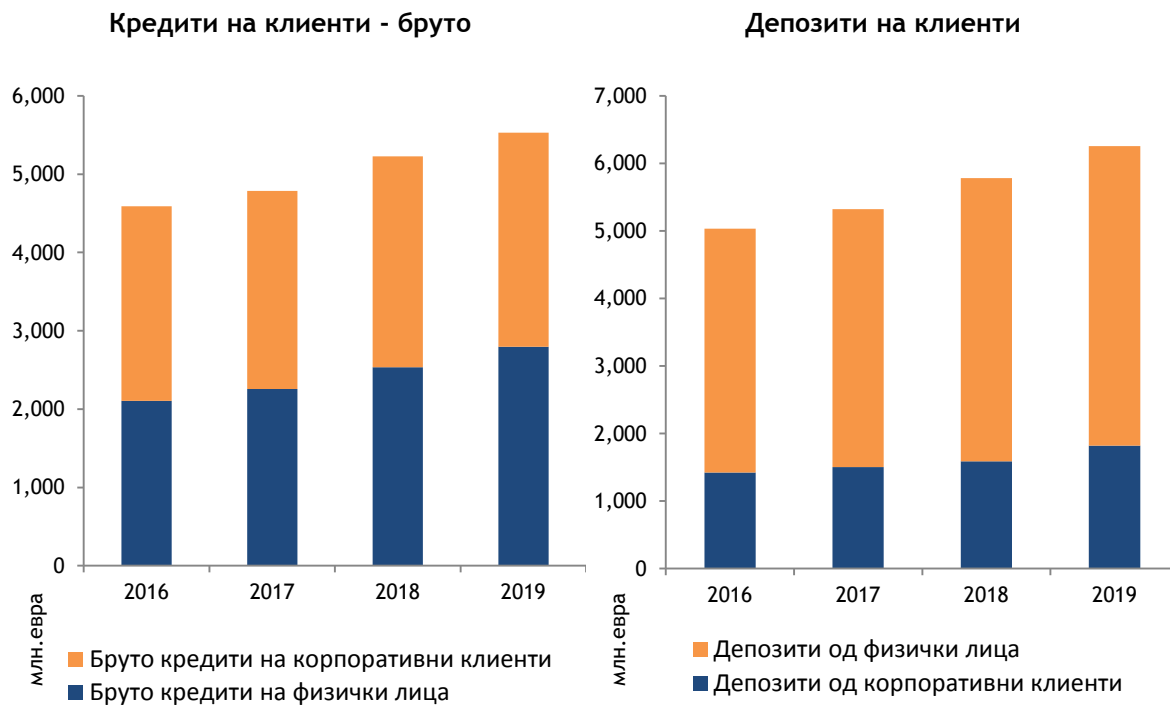
во млн. евра / промена во %	2019	2018	2017	2016	%	%	%
Актива *	8,595.7	7,892.0	7,513.0	7,232.8	8.9	5.0	3.9
Бруто кредити на корпоративни клиенти	2,731.6	2,690.9	2,529.4	2,484.7	1.5	6.4	1.8
Бруто кредити на население	2,797.6	2,536.5	2,257.7	2,107.1	10.3	12.3	7.1
Депозити на корпоративни клиенти	1,820.7	1,589.4	1,503.7	1,421.5	14.6	5.7	5.8
Депозити на население	4,433.6	4,189.9	3,817.8	3,611.4	5.8	9.7	5.7

Извор: НБРСМ

\* 30.09.2019

Порастот на бруто кредитното портфолио во однос на 2018 година е резултат на порастот на кредитите на население, кои на годишна основа достигнаа солидна стапка на раст од

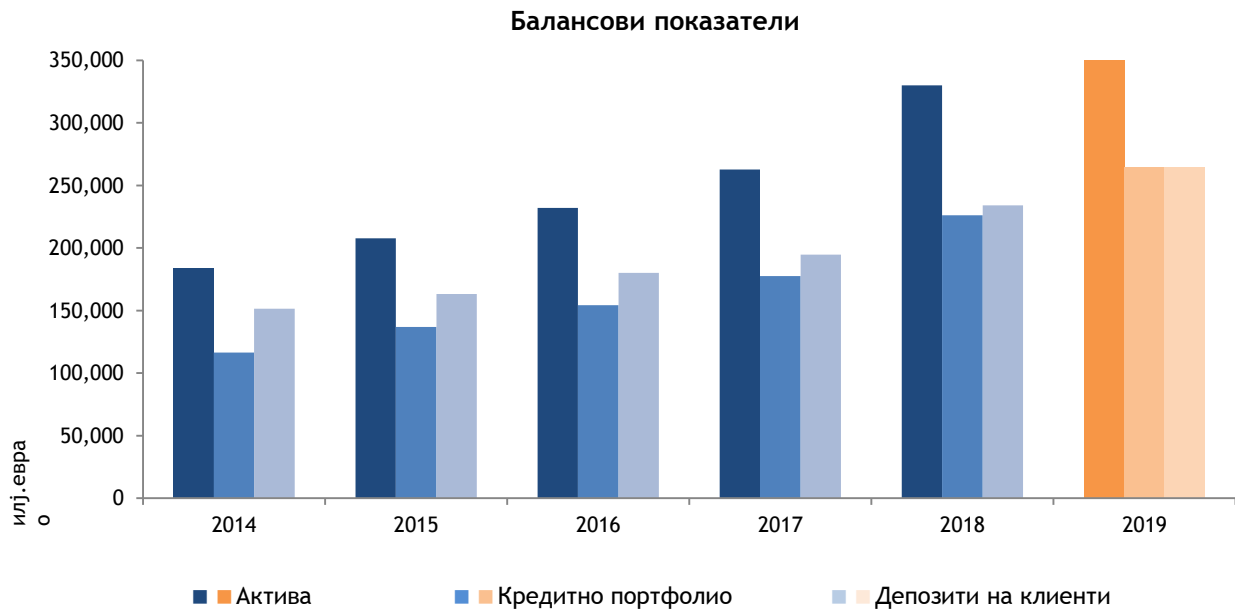
10.3%, како и од порастот на кредитите на претпријатија со годишна стапка на раст од 1.5%. Во третиот квартал, промените во регулативата за управување со кредитниот ризик коишто ги обврзуваат банките за побрзо „чистење“, на нивните биланси, придонесоа за подобрување на показателите за нивото на остварување на кредитен ризик. Така растот на нефункционалните кредити се намали, со што стапката на нефункционални кредити во 2019 година се намали до историски најниското ниво од 5%.



Во текот на 2019 година, депозитите од нефинансиски субјекти остварија раст во којшто депозитите на население и депозитите на корпоративни клиенти остварија сличен апсолутен придонес. Процентуално депозитите на корпоративни клиенти остварија висок годишен раст од 14.6%. Анализата на рочната и валутната структура на депозитите на население, ги потенцира депозитите по видување како најбрзорастечка компонента во изминатиот период, како кај денарските така и кај девизните депозити од овој сектор, што секако е резултат и на ниските и се уште опаѓачки каматни стапки на депозитите.



## ПОРАСТ



Благодарение на напорите во текот на годината, УНИБанка успеа да оствари зголемување како на вкупната актива и бизнис операциите така и на вкупните приходи од банкарски операции и вкупната добивка. На тој начин УНИБанка го зацврсти епитетот “стабилна банка” и една од најдобрите во групата средни банки по критериумите на НБРСМ. Таа располага со една од најшироките мрежи на експозитури во Република Северна Македонија со цел приближување до клиентите заради осознавање на нивните потреби и понуда на разновидни банкарски продукти и услуги.

## ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје е основана во 1993 година под називот Балканска Банка, како акционерско друштво во сопственост на домашни и странски правни и физички лица. Во 2003 година истата е купена од сопствениците на Прва Инвестициона Банка од Софија (Р.Бугарија) и го добива називот Универзална Инвестициона Банка.

УНИБанка извршува широк спектар на активности, почнувајќи од прибирање на депозити и одобрување на кредити на правни и физички лица, услуги во домашниот и меѓународниот платен промет, картично работење, купопродажба на девизи, хартии од вредност итн.

Банката располага со широка мрежа на експозитури, 30 на број, од кои 7 се лоцирани во Скопје, а 23 во останатите градови на Република Северна Македонија. Со оваа бројка УНИБанка е една од банките со најраспространета деловна мрежа во државата. Вкупниот број на вработени во Централата и експозитурите заклучно со Декември 2019 година е 410.

Заради извршување на квалитетни меѓународни услуги за клиентите, УНИБанка има воспоставено коресподентски односи со 118 банки и контокорентски односи со 6 банки.

Најбрз подем во работењето УНИБанка имаше во делот на картичното работење, почнувајќи од 2004 година кога беше единствена банка која издаваше картички од два брэнда (Master и Visa), до 2019 година кога го задржа значителното учество како во делот на издадените платежни картички така и во вкупниот број на АТМ и ПОС терминали. Тоа и овозможи неколку години по ред да биде најголем конкурент на групата големи банки кои ги држат водечките позиции во оваа област од работењето.

УНИБанка е една од водечките банки во групата на средни банки класифицирани по критериумите на НБРСМ. Потврда за професионалноста на Банката е и наградата за најдобра мала банка во Република Северна Македонија за 2008 година според Finance Central Europe. Во Декември 2013 година, кога банката го прославуваше своето дваесетгодишно постоење, доби признание од Европската Бизнис Асамблеа со кое УНИБанка беше прогласена за најдобра банка за годината. Ова престижно признание беше доделено за стабилната позиција на банката на пазарот, квалификациите на вработените, бизнис репутацијата, позитивниот имиџ во регионот, атрактивност на инвестициите и конкурентност.

Во Јануари 2019 година, УНИБанка ја издаде првата перпетуална обврзница на македонскиот финансиски пазар.

## ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

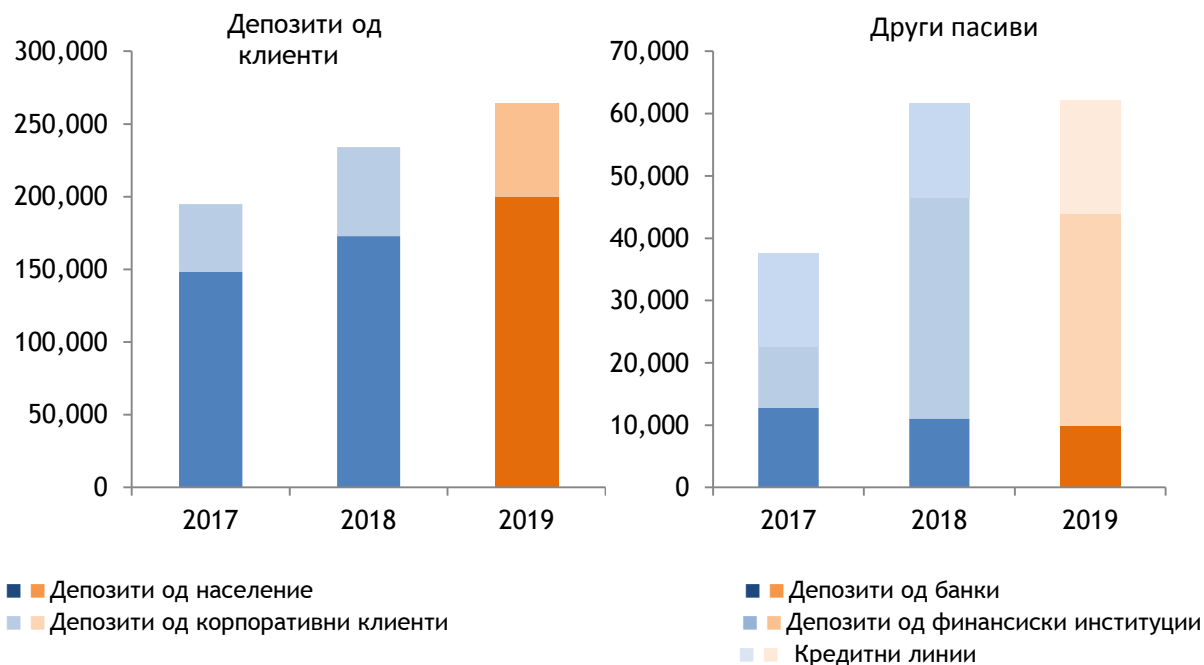
Монетарните вредности се во 000 евра	2019	2018	2017
<b>Финансиски показатели</b>			
Нето каматен приход	12,859	12,149	10,668
Нето приходи од провизии	2,872	2,275	2,039
Нето приходи од трговија со хартии од вредност	-2	-1	-2
Нето приходи од курсни разлики	447	375	401
Вкупни приходи од банкарски операции	16,176	14,797	13,106
Административни расходи	-9,700	-8,955	-9,148
Резервации	-2,755	-924	296
Останати расходи, нето	805	-101	74
Данок од добивка	-404	-451	-390
Добивка по оданочување	4,121	4,366	3,938
<b>Билансни показатели</b>			
Ликвидна актива	79,578	80,159	61,254
Кредити на банки	3,607	2,168	8,543
Кредити на клиенти	264,128	226,093	177,457
Депозити од банки и други финансиски институции	43,833	46,523	22,662
Депозити од други клиенти	264,178	234,086	194,802
Акционерски капитал (со добивка)	40,749	32,172	27,867
Вкупна актива	369,087	330,075	262,734
<b>Основни показатели (во %)</b>			
Адекватност на капитал	14.46%	13.87%	13.38%
Сопствени средства	31,375	29,404	23,465
Коефициент на ликвидност	21.56%	24.28%	23.11%
Административни расходи/Нето приходи од банкарски операции	59.97%	60.52%	69.80%
Коефициент на резервираност на активите	1.23%	0.94%	0.97%
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	13.85%	15.71%	17.29%
Стапка на поврат на активите (ROA)	1.12%	1.32%	1.50%
Нето каматни приходи/Вкупни нето приходи од банкарски операции	79.49%	82.10%	81.40%
Каматна маржа	4.55%	5.04%	5.20%
Нето кредити на други комитенти/ Депозити на други комитенти	99.98%	96.59%	91.10%
<b>Ресурси (број)</b>			
Број на вработени	410	395	387
Број на експозитури	30	30	31
Клиентски сметки (клиенти)	283,739	271,881	258,343
Картички	94,861	92,349	102,161
- дебитни	77,096	75,289	84,752
- кредитни	17,765	17,060	17,409
POS	2,254	2,296	3,012
АТМ	81	81	92

## ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА ФИНАНСИРАЊЕ НА БАНКАТА

Депозитното портфолио на банките во третиот квартал оствари раст, во којшто домаќинствата и корпоративниот сектор имаа сличен апсолутен придонес. Годишниот раст на депозитната база на банките изнесува 9.5%. Депозитите по видување од нефинансиските субјекти имаат најголем придонес во кварталното зголемување на изворите на средства, но значаен е придонесот и на повисокиот финансиски резултат и зголемувањето на обврските врз основа на кредити кон нерезиденти. Позитивните трендови кај депозитната база на банкарскиот систем обезбедуваат стабилна ликвидност на банките како и стабилни извори за финансирање на кредитниот раст на нефинансискиот сектор, што најдобро се согледува од движењата на показателот за учеството на кредитите во вкупните депозити, кое се одржува околу 84%.

Споредбената анализа на годишниот раст на депозитната база на УНИБанка, индицира дека депозитите од клиенти (население и корпоративни клиенти) продолжија да бидат главната движечка сила на зголемениот финансиски потенцијал на банката со годишна стапка на пораст од 12.9% или апсолутен пораст од 30,1 милиони евра, пред се како резултат на доминантниот пораст на депозитите од население кои бележат апсолутен годишен пораст од 27,3 милиони евра.

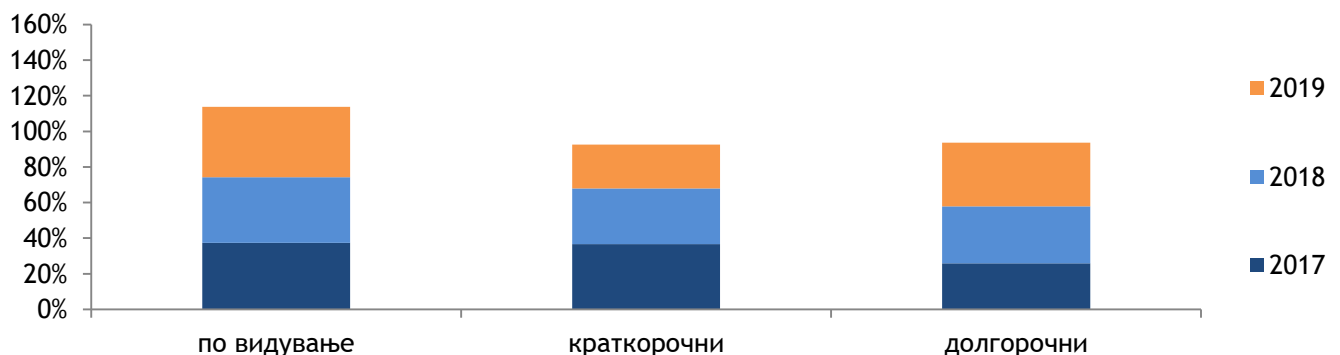
Зголемувањето на изворите на финансирање на банката произлезе и од високиот годишен раст (21%) на обврските врз основа на кредити кои достигнаа износ од 18,3 милиони евра, заклучно со 31.12.2019.



Анализата на валутната структура на депозитната база од клиенти во 2019 година, го покажува континуираниот тренд на денаризација на депозитите на население. Во вкупната депозитна база денарските депозити на население учествуваат со 42.5%, а кај девизните депозити на население се забележува незначително намалување на нивното учество за 1 п.п. Различен тренд покажуваат депозитите на корпоративни клиенти кај кои се забележува пораст на девизните депозити за 1 п.п. и непроменета денарска депозитна база споредено со минатата година.

во илј.евра / % од вкупно	2019	%	2018	%	2017	%
<b>Депозити на население</b>	<b>200,198</b>	<b>75.8%</b>	<b>172,935</b>	<b>73.9%</b>	<b>148,193</b>	<b>76.1%</b>
Во денари	112,336	42.5%	92,060	39.3%	73,020	37.5%
Во евра	80,638	30.5%	74,342	31.8%	69,943	35.9%
Во друга валута	7,225	2.7%	6,533	2.8%	5,230	2.7%
<b>Депозити на корпоративни клиенти</b>	<b>63,980</b>	<b>24.2%</b>	<b>61,151</b>	<b>26.1%</b>	<b>46,609</b>	<b>23.9%</b>
Во денари	49,087	18.6%	49,067	21.0%	33,545	17.2%
Во евра	12,390	4.7%	7,665	3.3%	9,956	5.1%
Во друга валута	2,502	0.9%	4,419	1.9%	3,107	1.6%
<b>Вкупно депозити од клиенти</b>	<b>264,178</b>	<b>100.0%</b>	<b>234,086</b>	<b>100%</b>	<b>194,802</b>	<b>100%</b>

Во однос на рочната структура на депозитната база од клиенти, главен двигател на растот претставуваат долгорочните депозити со годишен раст од 19,981 илј.евра и учество од 36% во истата, што е резултат на политиката на банката со понуда на атрактивни депозитни продукти да го привлече секторот население за штедење на подолги рокови и да ја подобри рочната структура на банката. Воедно, како брзорастечка позиција од депозитна база се издвојуваат и депозите по видување со годишен раст од 18,047 илј.евра, како последица на изразениот трансакциски мотив особено кај секторот население за чување на своите средства во ваква форма.

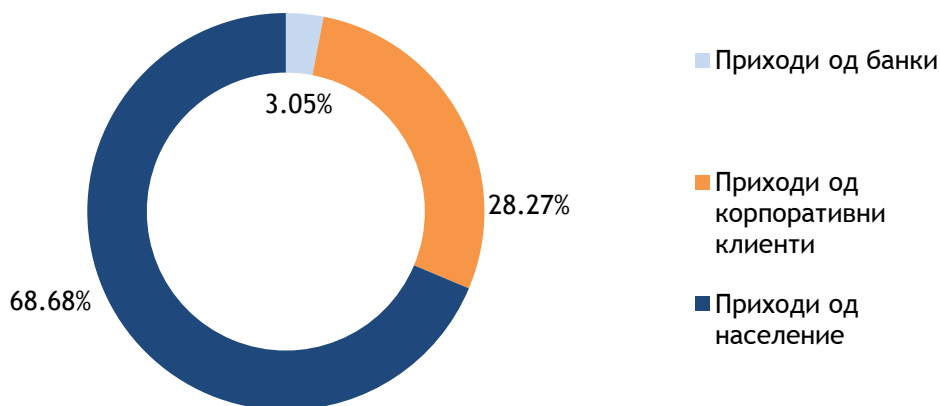


Кај корпоративните клиенти актуелните ризици околу економската активност, потребата од брза ликвидност во услови на нередовни наплати на побарувањата, влијаат на непроменета воздржана политика од долгорочни вложувања и зголемена наклонетост кон располагање со средства по видување.

## ПРОФИТАБИЛНОСТ

Во третиот квартал од 2019 година банкарскиот систем оствари сосема спротивни движења во однос на истиот период од 2018, заради исцрпување на ефектите од еднократните фактори (зголемена наплата на нефункционални побарувања и продажба на капитален влог од страна на една банка, односно намалување на трошоците за исправка на вредноста) коишто во 2018 година предизвикаа значителен раст на добивката и профитабилноста. Добивката и показателите за профитабилност во третиот квартал од 2019 година бележат надолна корекција предизвикана заради намалување на приходите од редовни активности на банката и раст на трошоците за исправка на вредноста. Домашните банки во амбиент на историски ниски каматни стапки, одржуваат стабилно ниво на нето каматни приходи кое е од големо значење за профитабилното работење и предуслов за одржување на финансиска сигурност и стабилност на среден и долг рок. Стапките на поврат на просечна актива и просечен капитал заклучно со третиот квартал од 2019 достигнаа до 1.5% и 13.5%, соодветно.

УНИБанка во текот на 2019 година ја бележи следната структура на приходи од камати:



Високиот раст на нето приходите од камати како најзначаен елемент на нето банкарскиот приход во најголем дел се должи на зголемувањето на каматните приходи од секторот население, кое е резултат на годишниот пораст на кредитното портфолио на население во износ од 27 мил.евра. Анализирани според сектори кај секторот население имаме зголемување на каматните расходи во износ од 597 илј.евра, како резултат на прибирањето на нови извори на финансирање потребни за поддршка на зголемените кредитни потреби на клиентите на банката. Кај секторот корпоративни клиенти е оствареното повисоко ниво на нето каматни приходи кое резултира со годишниот кредитен раст и депозитен раст во овој сектор.

Нето приходите од провизии и надомести во апсолутен износ од 2,872 илј.евра бележат зголемување од 26.3% во однос на претходната 2018 година. Во секторската анализа на

приходите и расходите од провизии и надомести платниот промет бележи зголемување од 17% во однос на 2018 година, додека картичното работење се движи во насока на постојано создавање на привлечени продукти за своите клиенти со цел ширење на својата мрежа на делување и солидно учество во банкарскиот сектор.

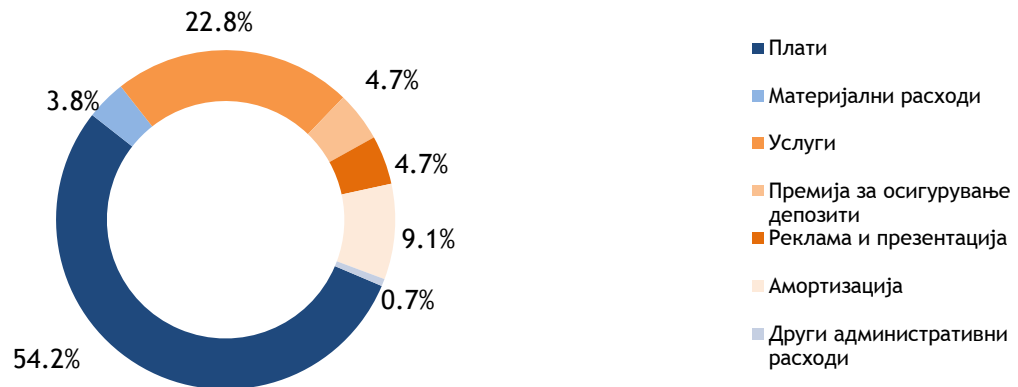


Најголем дел од вкупните приходи на банката се користи за покривање на административните расходи и исправката на вредност на нефинансиските средства.

Административните расходи во 2019 година бележат зголемување од 745 илј.евра во однос на претходната година. Зголемените административни расходи во најголем дел се предизвикани од исплатена награда на вработените и од исплата на еднократна договорна испратнина.

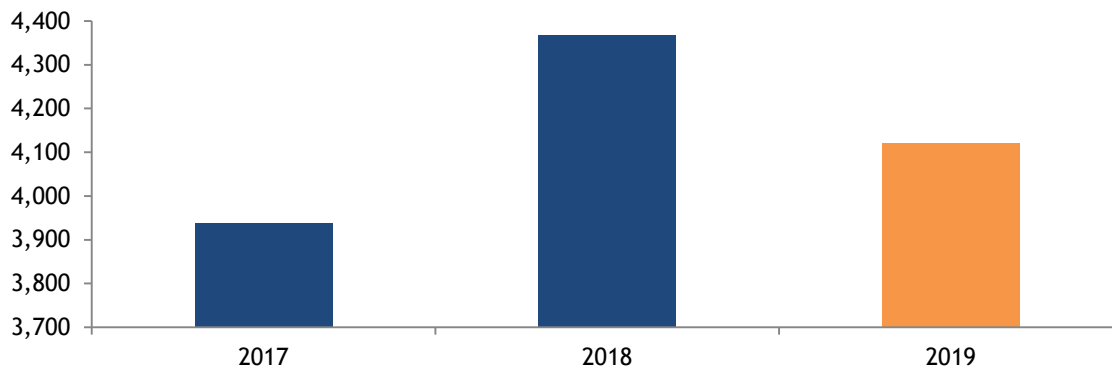


Поголемо учество (22.8%) во структурата на административните трошоци заземаат и трошоците за услуги кои се одржуваат на речиси истото ниво како и претходната 2018 година.



Со пресметани годишни дополнителни резервации за финансиски средства во износ од 2,755 илј.евра, УНИБанка оствари финансиски резултат во износ од 4,121 илј.евра.

#### Добивка по оданочување





**БИЛАНС НА УСПЕХ**

	000 мкд		
	2019	2018	2017
Приходи од камата	1,069,343	957,420	812,207
Расходи за камата	-278,721	-210,335	-155,874
<b>Нето -приходи(расходи) од камата</b>	<b>790,622</b>	<b>747,085</b>	<b>656,333</b>
Приходи од провизии и надомести	378,476	313,638	283,450
Расходи за провизии и надомести	-211,389	-177,869	-158,424
<b>Нето -приходи (расходи)од провизии и надомести</b>	<b>167,087</b>	<b>135,769</b>	<b>125,026</b>
Нето -приходи (расходи)од курсни разлики	27,475	23,323	24,831
Останати приходи од дејноста	34,965	33,106	27,749
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-169,399	-56,838	18,235
Загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	30,902	-13,322	-6,165
Трошоци за вработените	-323,250	-281,633	-263,043
Амортизација	-54,287	-55,080	-63,197
Останати расходи од дејноста	-225,872	-236,090	-253,609
<b>Добивка /(загуба) пред оданочување</b>	<b>278,243</b>	<b>296,320</b>	<b>266,160</b>
Данок на добивка	-24,856	-27,750	-23,996
<b>Нето добивка</b>	<b>253,387</b>	<b>268,570</b>	<b>242,164</b>

**КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО**

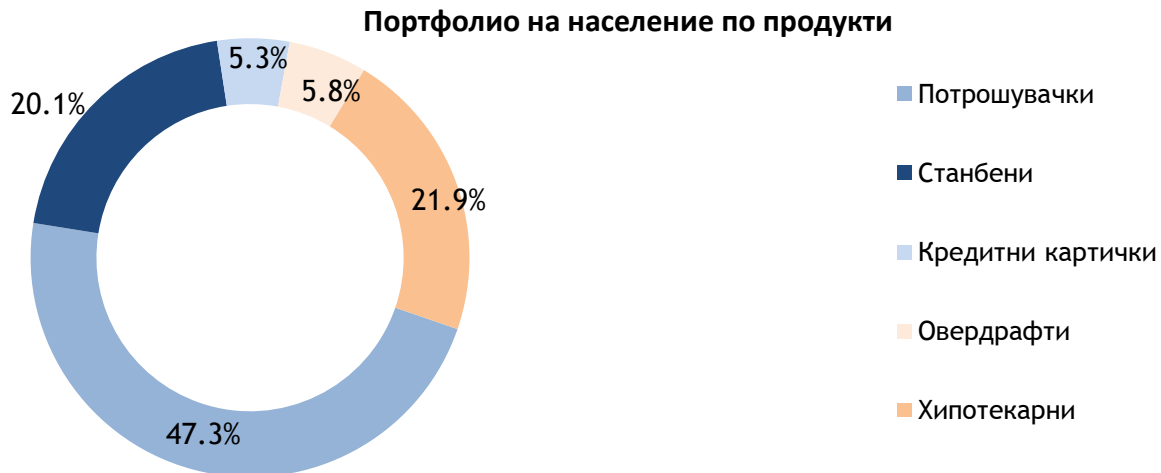
**КРЕДИТИ**

Банкарскиот сектор во текот на 2019 година покажа солидна кредитна активност во услови на лабава монетарна политика и забрзана економска активност во согласност со растот на депозитната основа на банките. Доколку се изолира ефектот од задолжителните отписи согласно со промените во регулативата Август 2018 година, годишната стапка на раст на кредити изнесува 7.6%. Носител на растот се кредити на секторот домаќинства, но и корпоративниот сектор продолжува да добива кредитна поддршка.

Во 2019 година кредитното портфолио на банката пред резервации достигнува 268,634 илј. евра. Од аспект на секторската структура УНИбанка оствари пораст и во двата сектора со тоа што повеќе е изразена кредитната поддршка на секторот население поради перцепциите за пониски ризици и можноста за поголема диверзифицираност. Кај корпоративниот сектор се забележува зголемено кредитирање од 16.2% или 13,75 мил.евра, од кои околу 70% отпаѓаат на три дејности (трговија на големо и мало, индустрија и градежништво) кои се особено битни за степенот на квалитетот на портфолиото на банката.

илј.евра	2019	%	2018	%	2017	%
Население	177,305	66.0%	150,022	65.6%	114,917	64.1%
Корпоративни клиенти	91,329	34.0%	78,575	34.4%	64,352	35.9%
<b>Кредитно портфолио пред резервации</b>	<b>268,634</b>		<b>228,598</b>		<b>179,269</b>	
Резервации	-4,506		-2,505		-1,812	
<b>Кредитно портфолио по резервации</b>	<b>264,128</b>		<b>226,093</b>		<b>177,457</b>	

Во однос на структурата на вкупното кредитното портфолио, зголеменото кредитирање и кај двата сектора, придонесе и во 2019 година да се задржи речиси истата процентуална партиципација на корпоративниот и секторот население во структурата на кредитното портфолио споредено со 2018 година. Во 2019 година кредитирањето на секторот население забележува годишен раст од 18.2%, со 66% учество на истото во вкупното кредитно портфолио на банката од нефинансиски субјекти. Најголем удел во портфолиото на население имаат Потрошувачките и Хипотекарните кредити со учество од 47.3% и 21.9% соодветно.



илј.евра	2019	%	2018	%	2017	%
Денарски кредити	159,269	59.3%	133,475	58.4%	89,401	49.9%
Валутни кредити	18,943	7.1%	16,004	7.0%	16,829	9.4%
Кредити со валутна клаузула	90,422	33.7%	79,119	34.6%	73,038	40.7%
<b>Кредитно портфолио пред резервации</b>	<b>268,634</b>	<b>100.0%</b>	<b>228,598</b>	<b>100.0%</b>	<b>179,269</b>	<b>100.0%</b>
Резервации	-4,506		-2,505		-1,812	
<b>Кредитно портфолио по резервации</b>	<b>264,128</b>		<b>226,093</b>		<b>177,457</b>	

Од аспект на валутната структура 2019 година ја обележува значителниот пораст на кредитирањето во домашна валута со најголемо учество на потрошувачките и хипотекарните кредити кај населението. Годишниот пораст на кредитите во домашна валута изнесува 19.3% во однос на 2018 година односно 25,794 илј.евра.

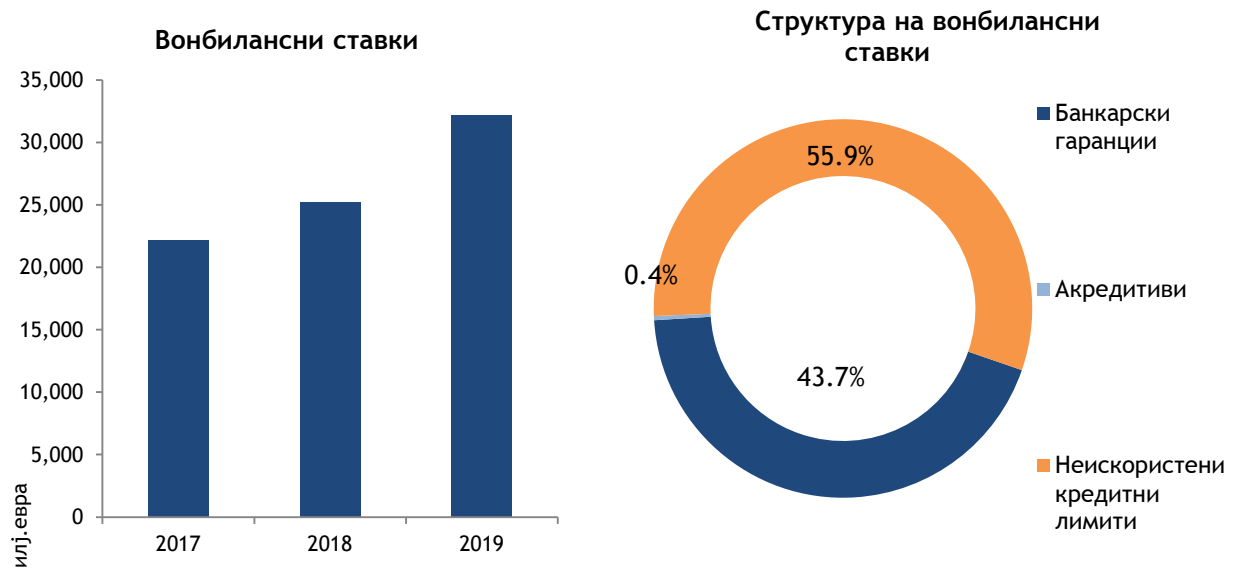
Кредитите со валутна клаузула се одржуваат на задоволително ниво и остваруваат годишен пораст од 14.3% или 11,304 илј.евра.

Како резултат на значителното зголемување на вкупното кредитно портфолио резервациите на истото во 2019 година бележат пораст и изнесуваат 4,506 илј. евра во однос на 2018 година кога истите се 2,505 илј.евра.



## ВОНБИЛАНСНИ СТАВКИ

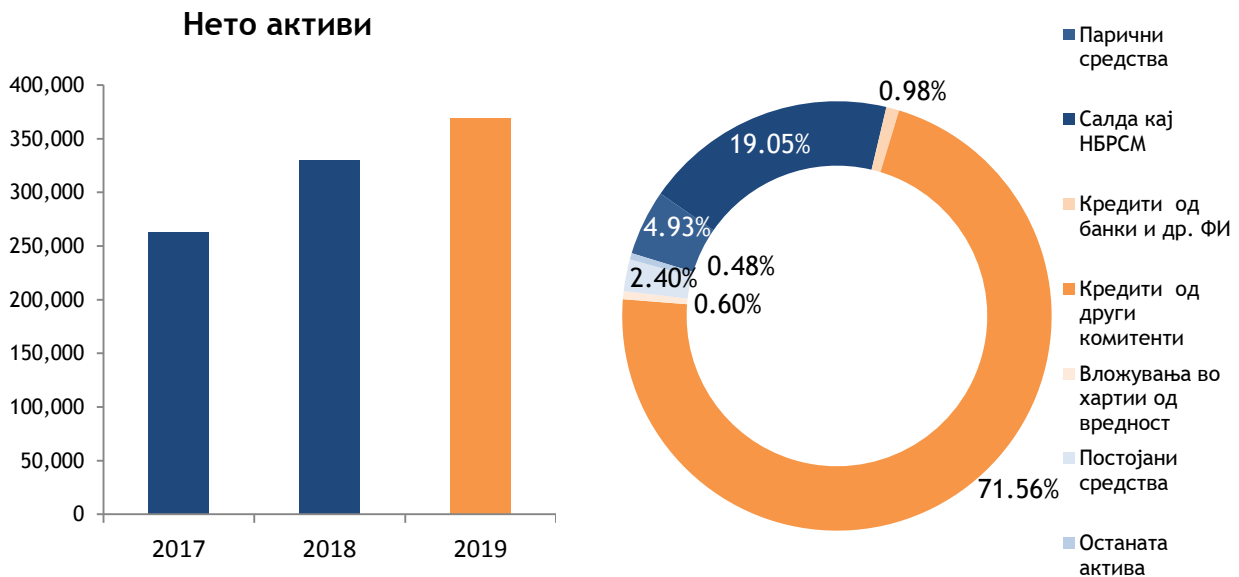
УНИБанка покрај многуте услуги кои ги нуди на своите клиенти активно се вклучува и во доменот на документарно - гаранциското работење преку одобрување на акредитиви и гаранции како инструменти за плаќање. Со ова УНИБанка им помага на извозно ориентираните претпријатија и на клиентите кои земаат учество на тендери поврзани со домашни или меѓународни проекти. УНИБанка во 2019 година обезбедуваше банкарски гаранции и акредитиви за малиот и среден бизнис, со што на своите клиенти им овозможуваше намалување на комерцијалниот ризик и обезбедување на обврската на барателот на гаранцијата. Со цел да се оствари оптимално реализирање на извозно-увозните трансакции и минимизирање на сите видови ризици што можат да произлезат од овој тип на активности, банката е тука за своите клиенти да понуди консултантски услуги и да асистира при подготовка на акредитивните услови и извозната документација.



На крајот на 2019 година вонбилансните ставки изнесуваат 32,193 евра (2018: 25,212 илј.евра). Од приложеното погоре може да забележиме дека најголемо учество во структурата на вонбилансните стави имаат неискористените кредитни лимити со 55.9%, додека веднаш зад нив се банкарските гаранции со 43.7%. Акредитивите имаат маргинално учество со 0.4%.

## БИЛАНС

Динамиката на вкупната нето актива на банката е во согласност со движењето на вкупните извори на средствата. Вкупната нето актива на УНИБанка на 31.12.2019 достигнува вредност од 369,087 илј.евра што претставува раст од 11.8% во однос на 31.12.2018 - 330,075 илј.евра. Притоа, доминантно учество во вкупната нето актива во 2019 година имаат кредитите од комитенти кои во овој период забележуваат годишен пораст од 16.8% односно од 226,093 илј. евра во 2018 година на 264,128 илј. евра во 2019 година.



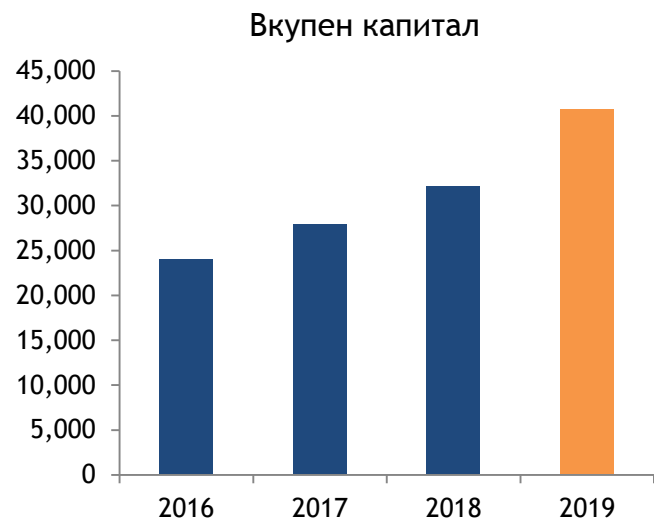
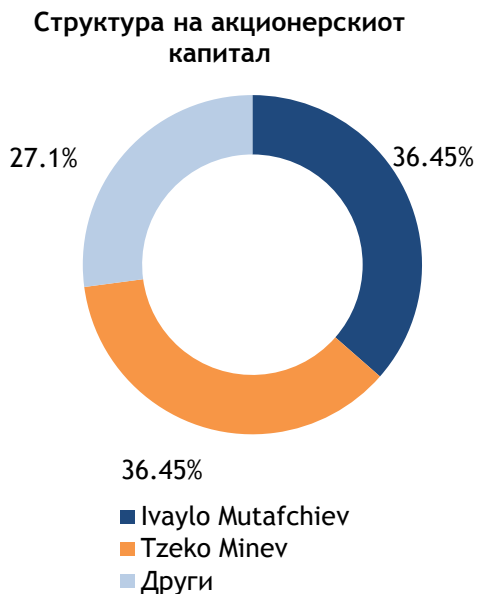
Во структурата на нето активата на Банката со состојба на 31.12.2019 година највисоко учество од 71.6% имаат кредитите од други комитенти. По нив следат салдата кај НБРСМ со 19.1%. Паричните средства и паричните еквиваленти учествуваат со 4.9% од вкупната нето актива. Постојаните средства изнесуваат 2.4% од вкупната нето актива, додека останатите позиции претставуваат 2.1% од вкупната нето актива.

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

	000 мкд		
	2019	2018	2017
<b>АКТИВА</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	5,524,339	5,584,914	4,091,323
Кредити на и побарувања од банки	0	0	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	16,379,390	14,036,902	11,023,297
Вложувања во хартии од вредност	136,388	13,106	13,106
Вложувања во придружени друштва	0	0	0
Побарувања за данок на добивка(тековен)	0	0	0
Останати побарувања	105,973	102,623	62,360
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2,803	20,840	111,620
Нематеријални средства	93,050	81,999	84,722
Недвижности и опрема	451,567	457,566	474,204
<b>ВКУПНА АКТИВА</b>	<b>22,693,510</b>	<b>20,297,950</b>	<b>16,155,677</b>
<b>ОБВРСКИ</b>	<b>20,188,043</b>	<b>18,319,573</b>	<b>14,442,158</b>
Депозити на банки	644,649	678,923	785,687
Депозити на други комитенти	18,293,580	16,577,084	12,586,279
Обврски по кредити	1,125,146	927,579	920,361
Субординирани обврски	0	0	0
Посебна резерва и резервирања	4,175	3,490	1,882
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,302	6,215	10,944
Останати обврски	118,191	126,282	137,005
Вкупен капитал и резерви	2,505,467	1,978,377	1,713,519
<b>ВКУПНА ПАСИВА</b>	<b>22,693,510</b>	<b>20,297,950</b>	<b>16,155,677</b>

## КАПИТАЛ

Вкупниот капитал на УНИБанка во текот на 2019 година порасна за 26.66% како резултат на нераспределената добивка за годината во износ од 4,121 илј.евра како и издавањето на капиталниот инструмент - Перпетуална обврзница во износ од 5 мил.евра.



Во структурата на акционерскиот капитал доминираат двајца акционери со подеднакво учество од по 36.45%, додека останатите 27.1% припаѓаат на повеќе ситни акционери.

во илј.евра / промена во %	2019	2018	2017	%	%
Актива пондерирана според ризици	250,852	211,937	175,311	18.4%	20.9%
Капитал потребен за покривање на ризиците	20,068	16,955	14,025	18.4%	20.9%
Сопствени средства	36,278	29,404	23,463	23.4%	25.3%
АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ	14.46%	13.87%	13.38%	4.3%	3.7%

Сопствените средства на крајот на 2019 година бележат пораст за 6,874 илј. евра. Иако сопствените средства бележат значителен пораст, стапката на адекватност на капитал се движи на приближно ниво во однос на минатата година, со зголемување од само 0.59 пп, што е резултат на забрзаниот раст на кредитното портфолио (2018:13.87% 2019:14.46%). Новиот износ на сопствени средства беше



искористен во главно за покривање на зголемувањето на капиталот потребен за покривање на ризиците кој на 31-ви Декември 2019 година изнесува 55.32% од сопствените средства.



Иако стапката на адекватност на капиталот во 2019 година бележи минимално зголемување, сепак таа е доста над минимално дозволеното ниво од 8%. Со вклучување на остварената добивка за 2019 година, стапката на адекватност на капиталот ќе достигне ниво од 15.93 %.

## ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

### ВИЗИЈА НА БАНКАТА ЗА КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување за Банката претставува достигнување на високо ниво на одговорност, ефикасност и праведност во сите области од своето работење. Нашата посветеност е насочена кон заштита на интересите на акционерите, кредиторите, клиентите, инвеститорите, вработените и другите заинтересирани страни.

Од овие причини, Банката е насочена кон развој на добри корпоративни практики кои се основа за развој на успешен бизнис.

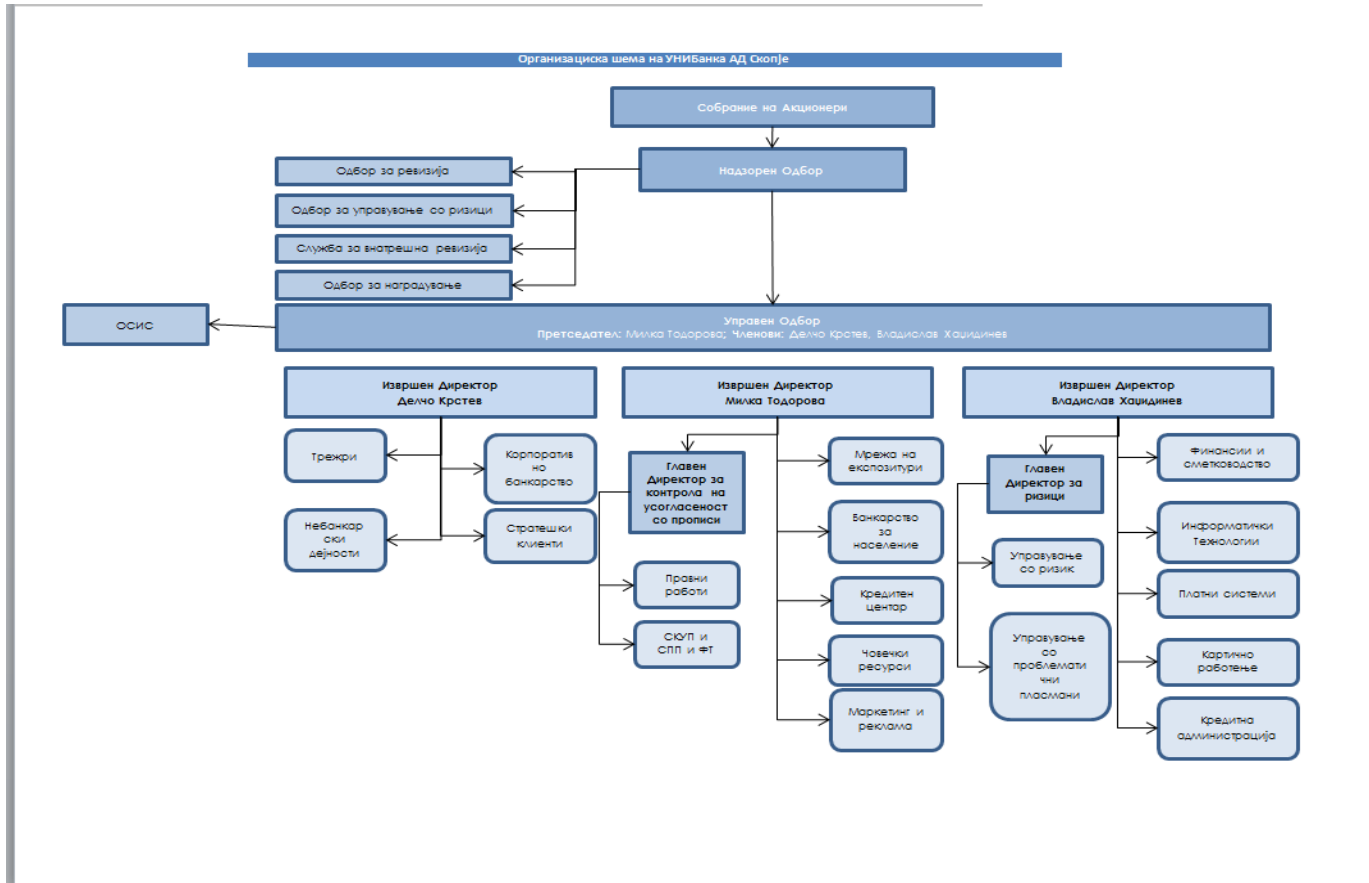
Банката идентификуваше дека транспарентноста, објавувањето на податоците, финансиската контрола, исполнување на целите и одговорноста се основни столбови на секој добар систем на корпоративно управување.

Корпоративното управување во Универзална Инвестициона Банка АД Скопје е регулирано со Кодексот за корпоративно управување, во кој се поставени основните начела и принципи на доброто корпоративно управување.

Во согласност со регулаторната рамка, стандардите за добра практика во корпоративното управување, работењето на органите на Банката е во согласност со Законот за банките, Статутот на Банката и Кодексот за корпоративно управување.

### Организациска структура

Организациската структура на Банката ги следи најдобрите стандарди и услови на корпоративно управување и е прилагодена да ги оптимизира своите деловни процеси со цел да бидат поефикасни и поефективни за сите инволвирани страни.



## Систем за корпоративно управување

Согласно со позитивните законски норми во РСМ, Надзорниот и Управниот одбор на УНИБанка АД Скопје (Банката) доброволно го применуваат Кодексот за корпоративно управување усвоен од Собранието на акционери на УНИБанка од 27.03.2008 година.

Правилата и критериумите за избор на членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката се содржани во Статутот на Банката, во Кодексот за корпоративно управување и во Политиката за начинот на избор, следење, работењето и на разрешувањето на членови на НО, ОУР, ОР и УО и по истите членовите на Управниот одбор се именувани на мандат од 5 години, додека пак членовите на Надзорниот одбор се именувани на мандат од 4 години со право на реизбор. Членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката имаат добиено претходна согласност од Народна Банка на РСМ (НБРСМ).

Од редовите на Управниот и Надзорниот одбор се бира Претседател на одборот, со мандат од 5 години за Претседателот на Управниот одбор и мандат од 4 години за Претседателот на Надзорниот одбор со право за нивна промена. За отповикување од функцијата Претседател на Управниот одбор одлука донесува Надзорниот одбор на предлог на Претседателот на Надзорниот одбор.

Постапката за измени на Статутот на Банката се спроведува преку доставување или иницирање на предлог измени од Надзорниот одбор и истите се потврдуваат од Собранието на акционерите на Банката.

Овластувањата на Надзорниот и Управниот одбор се утврдени во Статутот на Банката во согласност со Законот за Банките.

Податоци за составот и работењето на Собранието на акционери, Надзорниот одбор, Управниот одбор и останатите одбори во Банката во текот на 2019 година се како што следат:

### СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Одлука за свикување на Собранието донесува Надзорниот одбор на Банката, согласно постапка предвидена во Статутот на Банката и Кодексот за корпоративно управување.

Повикот за учество во Собранието се објавува во јавно гласило најдоцна 30 дена до денот на одржувањето на истото.

Материјалите кои ќе бидат доставени на одлучување на седницата на Собранието на Банката, се достапни до акционерите од денот на испраќањето на поканата, односно на објавувањето на јавниот повик.

Претставниците или замениците, односно застапниците на акционерите имаат право во текот на расправата по одделни точки од дневниот ред да бараат образложенија и потребни податоци за остварување на своите овластувања.

Со седницата на Собранието раководи Претседавач, кој се избира на секоја седница на Собранието.

Собранието на Банката донесува одлуки со мнозинство од гласовите на сите присутни или претставени акционери, освен ако со закон или овој статут не е предвидено друго мнозинство.

Во текот на 2019 година нема значителни промени во акционерската структура: г-дин Цеко Тодоров Минев и г-дин Ивајло Димитров Мутафчиев поседуваат поеднично по 36,45% од вкупниот број на обичните акции, додека 27,10% од акциите се во сопственост на останатите малцински акционери. Мнозинските акционери се претставени со 4 членови во Надзорниот одбор, а останатите 2 члена се независни.

Со состојба на 31 декември 2019 година, почетниот капитал (основниот капитал) се состои од 545.987 обични акции со номинална вредност од МКД 1.000 по акција.

Акционери со квалификувано учество се:

Акционери со квалификувано учество	Број на акции кои акционерот ги поседува во Банката	Процентуално учество во вкупниот број акции
Цеко Тодоров Минев	198.994	36,45%
Ивајло Димитров Мутафчиев	198.994	36,45%

**На вонредно собрание на акционери** одржано на 11.01.2019 година беа донесени следните одлуки: Одлука за издавање на капитален инструмент по пат на приватна понуда (перпетуална обврзница), Одлука за разрешување на член на Надзорен одбор на Банката, Одлука за именување на член на Надзорениот одбор на Банката и Одлука за изменување и дополнување на Статутот на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје.

**На годишно собрание на акционери** одржано на 17.06.2019 година беа донесени следните одлуки: усвоен е Извештајот за работење на Банката за 2018 година и извештајот од извршена ревизија на работењето на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје за 2018 година од друштвото за ревизија Мур Стивенс Скопје; усвоена е Годишната сметка и финансиските извештаи на Банката и Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка во 2018 година; одобрен е извештајот за работењето на Надзорниот одбор; Одлука за именување на друштво за ревизија на работењето на Банката за 2019 година; Одлука за изменување и дополнување на Статутот на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје; Одлука за одобрување на исплата на камата на иматели на перпетуални обврзници.

На вонредното собрание на акционери одржано на 30.12.2019 година беа донесени следните одлуки: Одлука за именување на независен член на Надзорен одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје и Одлука за изменување и дополнување на Статутот на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје.

## НАДЗОРЕН ОДБОР

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување.

Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење и управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народна банка.

Надзорниот одбор на Банката го сочинуваат 6 (шест) членови:

Член на Надзорен Одбор	Податоци за работодавач	Позиција кај работодавачот	Дата на назначување во УНИ Банка АД Скопје	Податоци за членување во органи на управување на други друштва	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница	Податоци за материјалните надоместоци и други права од договори за работа
Светозар Александров Попов	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Член на Управен Одбор, Извршен Директор и Главен Директор за ризици	27.08.2018 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
<sup>1</sup> Милка Тодорова	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Директор-Банкарство на мало	28.04.2017 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Јанко Ангелов Караколев	Прва Инвестициона банка АД, Софија	Директор на дирекција за сметководство	28.04.2017 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер

<sup>1</sup> Мандатот на членот на НО престанува на 25.02.2019 година поради добиена согласност од НБРСМ за член на УО на УНИБанка АД Скопје.

<sup>2</sup> Пеце Недановски	Економски факултет Св.Кирил и Методиј Скопје	Редовен професор	28.04.2017 одлука на Собрание			
Николај Сергеевич Драгомиреци	Екобултекс АД Софија	Извршен директор	28.04.2017 одлука на Собрание	Член на Управниот совет во Прва Инвестициона Банка АД Албанија		Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Ралица Иванова Богоева <sup>2</sup>	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Главен директор на Информациони технологии	27.08.2018 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Константин Илијчов Арнаудов	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Директор на Корпоративно банкарство	11.01.2019 Одлука на Собрание			

Надзорниот Одбор на седниците кои ги има одржано во текот на 2019 година, има донесено значајни одлуки и заклучоци за решавање на прашања од надлежноста на одборот, меѓу кои: усвојување на планот и буџетот на Банката за 2020 година; предлог одлука за измена на Статутот на Банката; разгледување на годишен извештај за работењето на Банката; разгледување на Извештајот од извршената ревизија од работењето на Банката за 2018 година од овластениот ревизор; разгледување на извештаи за сигурност на информациона систем; одлука за исплата на камата за перпетуална обврзница, редовно разгледување на: извештаите за трансакции со поврзани лица со Банката, записниците на одборот за управување со ризици и Службата за контрола на усогласеност со прописите, извештаи на АЛКО, ликвидноста, економско финансиската состојба на Банката и донесување на соодветни заклучоци за ефикасна искористеност на средствата, како и одржување во рамките на законската регулатива; разгледување и одобрување на Извештајот за активности на интерната ревизија, Годишниот план за интерна ревизија и извештајот за преземени активности за спречување перење пари; усвојување на годишниот попис на готовина, побарувања и обврски и основни средства на Банката; ревидирање на политиките и други интерни акти на Банката; одлуки за отпис на побарувања; потврдување на текстот на Кодексот за корпоративно управување на Банката.

Во согласност со член 83 од Законот за банките, член 39-а од Статутот на УНИ Банка АД Скопје, Политиката за начинот на избор, следење и работењето и на разрешувањето на членови на НО, ОУР, ОР и УО и Кодексот за корпоративно управување, сите членови на Надзорниот одбор имаат соодветни квалификации и експертски знаења.

Надзорниот одбор ги врши и следниве работи:

- ја усвојува деловната политика и развојниот план на банката;
- именува и разрешува членови на управниот одбор на банката;
- именува и разрешува членови на одборот за управување со ризици;

<sup>2</sup> Член на НО до 24.12.2019 година.

- именува и разрешува членови на одборот за ревизија;
- го усвојува финансискиот план на банката;
- организира служба за внатрешна ревизија;
- го одобрува годишниот план на службата за внатрешна ревизија;
- ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем;
- ги усвојува политиките за управување со ризици на банката;
- усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на банката;
- донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;
- ги разгледува извештаите за работењето на управниот одбор на банката;
- ги разгледува извештаите на одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на службата за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на лицето/службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите;
- ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на банката;
- одобрува изложеност спрема лице од над 20% од сопствените средства на банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со поврзани лица со банката во износ од над 6.000.000 денари;
- го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- го одобрува предлогот на одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на банката;
- го одобрува годишниот извештај за работењето на банката и доставува писмено мислење по истиот до собранието на банката;
- го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до собранието на акционери;
- го усвојува кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на банката и
- го усвојува етичкиот кодекс на банката.



Надзорниот одбор изврши поединчено и групно самооценување на својата работа и за истото го известува Собранието на Банката.

## ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈА

Одборот за ревизија се состои од пет члена кои ги именува Надзорниот одбор на Банката, со мандат од две години. Мнозинството членови во Одборот за ревизија се избираат од редот на членовите на Надзорен одбор, а останатите членови се независни членови.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор.

Одборот за ревизија е во следниот состав:

Член на Одбор за ревизија	Институција	Позиција	Дата на назначување/реименување
Светозар Александров Попов	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Член на Управен Одбор, Извршен Директор и Главен Директор за ризици	28.01.2019
Јанко Ангелов Караколев	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Директор на дирекција за сметководство	28.01.2019
Ралица Иванова Богоева	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Главен директор на Информациони технологии	28.01.2019
Владимир Стефановски - независен член	Теламон Македонија Универзитет Американ Колеџ Скопје	Финансов директор Професор	28.01.2019
Гордана Ѓорѓиева-независен член - овластен ревизор	Друштво за ревизија Верифика ДОО Скопје	Ревизор	28.01.2019

Во 2019 година, Одборот за ревизија одржа пет седници заради разгледување и одлучување на одредени прашања од надлежноста на одборот меѓу кои: извештајот за активностите на Внатрешната ревизија во 2018 година; годишниот план за внатрешна ревизија за 2019 година; разгледување на извештајот од внатрешна контрола на ИС и информатичката инфраструктура; извештајот од извршена ревизија на финансиските извештаи и работењето на Банката од страна на независниот ревизор Мур Стивенс Скопје; предлог за избор на ново Друштво за ревизија на финансиските извештаи на Банката за период кој завршува на 31.12.2019 година; полугодишниот извештај за активностите на Внатрешната ревизија во 2019 година; извештај од извршена ревизија на процесот на управување со проблематични пласмани, преземени средства и управување со правниот ризик; извештај од извршена ревизија на користење на услуги од надворешни лица и обврски кон добавувачите; извештај од извршена ревизија на управување со ризик од промена на каматните стапки; извештај од извршена внатрешна контрола на ИС и информатичка инфраструктура согласно Законот за заштита на личните податоци; извештај од извршена ревизија за управувањето со стратегиски и репутациски ризик; извештај од извршена ревизија на процесот за управување со ризикот од концентрација на изложеност; извештај од извршена ревизија на процесот за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам во Банката;

извештај од извршена ревизија на процесот на корпоративното управување со Банката; извештај од извршената проверка на критериумите за примена на стандардизираниот пристап за утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик; извештај од извршена ревизија на поставеноста и адекватноста на поставените внатрешни контроли на информативниот систем на Банката; извештај од извршена ревизија на кредитниот процес - кредитирање на правни лица, тестирање на методологија за оштетување и проверка на точноста на податоците кои се пријавуваат во кредитниот регистар; извештаи од спроведни ревизии на експозитури; разгледување на извештаите на ОУР, извештаи за трансакции со поврзани страни со Банката.

Во согласност со член 83 од Законот за банките, член 39-а од Статутот на УНИ Банка АД Скопје, Политиката за начинот на избор, следење и работењето и на разрешувањето на членови на НО, ОУР, ОР и УО и Кодексот за корпоративно управување, сите членови на Одбор за ревизија имаат соодветни квалификации и експертски знаења.

Одборот за ревизија ги врши следниве работи:

- ги разгледува финансиските извештаи на банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди;
- ги разгледува и оценува системите за внатрешна контрола;
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на службата за внатрешна ревизија;
- го следи процесот на ревизија на банката и ја оценува работата на друштвото за ревизија;
- ги донесува сметководствените политики на банката;
- ја следи усогласеноста на работењето на банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи;
- одржува состаноци со управниот одбор, службата за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето на банката;
- ги разгледува извештаите на одборот за управување со ризици;
- предлага назначување на друштвото за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија и
- Одборот за ревизија изврши поединечно и групно самооценување на своето работење.

## **ОДБОР ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**

Одборот за управување со ризици се состои од пет члена, кои ги именува Надзорниот одбор на Банката, со мандат од четири години.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор на Банката задолжително е член на Одборот за управување со ризици.

Член на Одбор за управување со ризици	Институција	Позиција	Дата на назначување
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор	29.05.2016
Делчо Крстев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор	08.02.2016
Здравко Здравески	УНИБанка АД Скопје	Главен директор за ризици	08.02.2016
Свонко Станковски	УНИБанка АД Скопје	Директор на Дирекција трежри -	30.10.2018
Катица Кузманоска	УНИБанка АД Скопје	Директор на Дирекција Банкарство за население	30.10.2018

Во 2019 година, Одборот за управување со ризици ги следеше и анализираше сите банкарски ризици и даваше препораки за унапредување на системот за управување со ризици УНИБанка АД Скопје, согласно Законот за банките, Статутот на Банката и регулаторната рамка поврзана со системот за управување со ризиците на Банката. Во текот на 2019 година Одборот за управување со ризици се состануваше на редовните седници, согласно деловникот за работа на одборот.

Одборот за управување со ризици ги врши следниве работи:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- врши оцена на системите на управување со ризиците во банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оцена на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;

- оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на банката;
- квартално го известува надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите и
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката

Одборот за управување со ризици на Банката изврши поединечно и колективно самооценување на своето работење и истото го достави на разгледување до Надзорниот одбор.

Во согласност со член 83 од Законот за банките, член 39-а од Статутот на УНИ Банка АД Скопје, Политиката за начинот на избор, следење и работењето и на разрешувањето на членови на НО, ОУР, ОР и УО и Кодексот за корпоративно управување, сите членови на Одбор за управување со ризици имаат соодветни квалификации и експертски знаења.

## УПРАВЕН ОДБОР

Управниот одбор на Банката ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење.

Управниот одбор на Банката се состои од 3 (три) члена, кои извршуваат функција на Извршни директори. Од членовите на Управниот одбор еден се именува за Претседател.

Надзорниот одбор на Банката ги именува членовите на Управниот одбор, по претходна согласност од Народна банка.

Мандатот на членовите на Управниот одбор трае 5 години.

Членови на Управен одбор се:

Управен одбор	Институција	Позиција	Дата на назначување	Податоци за членување во други органи на надзор	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница
<sup>3</sup> Коста Митровски	УНИБанка АД Скопје	Претседател на Управен одбор, Главен Извршен директор	18.09.2015 одлука од НО	Претседател на НО на Интернационален картичен систем АД Скопје	
Милка	УНИБанка	Претседател на	26.11.2018 одлука	Член на НО на	

<sup>3</sup> Престанок на мандат на 13.05.2019 година со Одлука на НО

Тодорова	АД Скопје	Управен одбор, Извршен директор	од НО	Интернационален Картичен Систем АД Скопје.	
Делчо Крстев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор	18.09.2015 одлука од НО		
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор	12.10.2016 одлука од НО		

Позначајни активности на Управниот одбор во 2019 се следните: одлучување за кредитни барања на предлог на Кредитниот одбор на Банката, за набавка на основни средства, за засновање на работни односи и распоредување на вработените согласно законските прописи; изготвување на план и буџет за 2020 година; разгледување на извештаите на Службата за внатрешна ревизија и Службата за контрола на усогласеност со прописи; покренување на иницијативи и предлози за унапредување на работењето на Банката; спроведување на одлуките на Надзорниот одбор и Собранието на Банката; усвојување на одлуки за измена на Тарифата на провизии и надоместоци на услуги на Банката како и одлуки за промени на каматните стапки на кредити и депозити, усвојување на план и одлуки за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања и други активности во согласност со Законот и Статутот на Банката.

Управниот одбор на Банката во рамките на своите надлежност ги врши следните работи:

- управува со банката;
- ја застапува банката;
- ги извршува одлуките на собранието и на надзорниот одбор на банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на банката;
- ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности, во согласност со законот и овој статут;
- изготвува деловна политика и развоен план на банката;
- изготвува финансиски план на банката;
- одлучува за финансиски активности за износ до 500.000,00 ЕВРА, изразени во денарска противвредност;
- одлучува за капитални инвестиции и купување на хартии од вредност помали од 1% од сопствените средства на банката, освен за купување на хартии од вредност на Народна банка и државни хартии од вредност;
- одлучува за купување, продажба и закуп на основни средства на банката и одобрување средства за други работи најмногу до 5% од сопствените средства на банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на банката;
- изготвува годишен извештај за работењето на банката и го доставува до надзорниот одбор;

- донесува акт за организација на работењето во Банката и систематизација на работите и работните задачи, како и технолошки промени во процесот на работењето;
- одлучува за засновање на работни односи, распоредувања и наградувања на работниците согласно законските прописи;
- изготвува етички кодекс на банката;
- формира пописни комисии за попис на средства и извори на средства, комисија за расходување и отуѓување на основни средства и ситен инвентар, а по потреба формира и други комисии и работни тела за обавување на одредени работи и ги именува нивните членови;
- врши други работи утврдени со законските прописи, статутот и други акти на банката.

Во согласност со член 83 од Законот за банките, член 39-а од Статутот на УНИ Банка АД Скопје, Политиката за начинот на избор, следење и работењето и на разрешувањето на членови на НО, ОУР, ОР и УО и Кодексот за корпоративно управување, сите членови на Управниот одбор имаат соодветни квалификации и експертски знаења.

## КРЕДИТЕН ОДБОР

Кредитниот одбор на Банката се формира од страна на Надзорниот одбор на Банката, кој го определува бројот и именува членови од редот на вработените лица во Банката.

Мандатот на членовите на Кредитниот одбор на Банката трае од денот на нивното именување до денот на нивното отповикување со соодветна одлука на Надзорен одбор, или откажување од страна на членот.

<sup>4</sup>Кредитниот одбор е составен од 5 (пет) члена и тоа:

- Главен директор за ризици;
- Директор на Дирекција Корпоративно банкарство;
- Заменик директор на Дирекција Корпоративно банкарство;
- Директор на Дирекција Управување со ризик и
- Директор на Дирекција Правни работи.

Кредитниот Одбор работи во согласност со Кредитната Политика и актите на Банката, донесени од органите на управување и надзор на Банката. Кредитниот Одбор на Банката, разгледува барања за пласмани од клиентите и донесува одлуки за одобрување на истите, во согласност со Нивоата за авторизација.

Кредитниот Одбор работи во согласност со Кредитната Политика и актите на Банката, донесени од органите на управување и надзор на Банката. Кредитниот Одбор на Банката разгледува барања за пласмани од клиентите и донесува одлуки за одобрување на истите, во согласност со Нивоата за авторизација.

<sup>4</sup> Составот на Кредитниот одбор е променет согласно измените и дополнувањата на Статутот на УНИБанка АД Скопје од 30.12.2019 година.

## ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Службата за внатрешна ревизија ги извршува своите активности во согласност со Законот за банките, Одлуката за добро корпоративно управување во банка, останатата законска регулатива, интерните акти на Банката и Годишниот план за ревизија. Генерално, сите ревизии беа спроведени во согласност со годишниот план за ревизија. Единствено, ревизијата на функцијата на управување со ризици како групна функција ќе биде целосно спроведена во првиот квартал на 2020 година и е дел од Годишниот план за активностите на внатрешната ревизија во 2020 година.

Во текот на 2019 година Внатрешната ревизија ги изврши следните активности: ревизија на управувањето со стратегиски и репутациски ризик; ревизија на управувањето со ризик од концентрација на изложеност; ревизија на активностите на системот за спречување перење пари и финансирање тероризам во Банката; следење на почитувањето на некои интерни и законски лимити пропишани од НБРСМ; ревизија на активностите во рамки на дирекција Човечки ресурси (ДЧР); ревизија на процесот на корпоративното управување во Банката; оценка на превземените активности за постапување по Акцискиот план на УНИБанка АД Скопје доставен во НБРСМ на 20.11.2018 година за активностите за кои е утврден рок за усогласување 31.01.2019 година и рок на усогласување 31.08.2019 година; проверка на критериумите за примена на стандардизираниот пристап за утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик; ревизија на кредитниот процес - кредитирање на правни лица, тестирање на методологија за оштетување и проверка на точноста на податоците кои се пријавуваат во кредитниот регистар; ревизија на поставеноста и адекватноста на поставените внатрешни контроли на информативниот систем; ревизија на трезорското работење, попис на трезорот и ревизија на работењето со граѓански сефови; тестирање на Планот за континуитет во работењето на Банката (тестирање на алтернативна локација на Банката), ревизија на експозитури на Банката.

## КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ

Во текот на 2019 година, Службата за контрола на усогласеност со прописите спроведе активности и контроли на усогласеност.

За активностите и контролите информирани се Управниот одбор, Надзорниот Одбор и соодветните дирекции преку месечните и квартални извештаи. За утврдените неусогласености се превземаат активности за усогласување од страна на надлежните дирекции/сектори/служби и се следи спроведувањето на истите.

Во извештајниот период Банката продолжи да презема активности за обезбедување на законското работење, како и за заштита од можна неусогласеност со прописите. Во насока на остварување на функцијата контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите беа преземени следните активности:

- следење на новодонесената законска регулатива донесена од страна на регулаторот и оценка на нејзиното влијание врз работењето на Банката;

- известување до соодветните дирекции на Банката за измените во законската и во подзаконската регулатива и за нивното влијание врз активностите на организациските единици;
- активно учество во изготвување и ревидирање на интерните акти на Банката од аспект на нивна усогласеност со регулативата;
- давање мислења, помош и остварување соработка во тековните активности од аспект на примена и почитување на прописите ;
- редовно известување на Управниот и на Надзорниот одбор за остварувањето на функцијата контрола на усогласеноста на работењето на Банката на месечно и на полугодишно ниво;
- давање мислење за воведувањето нови производи во Банката од аспект на нивната усогласеност со законската и со подзаконската регулатива.

Банката има усвоено и доследно ја применува Политиката за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам и соодветните интерни акти коишто ја регулираат оваа област и воедно соработува со надлежните институции и кореспондентските банки. Банката во целост ги има имплементирано сите инструменти кои произлегуваат од позитивните прописи во насока на ефикасно откривање и спречување перење пари и финансирање тероризам и беа спроведени обуки за примена на процедурите од областа на спречување на перење на пари и финансирање на тероризам.

## НАДВОРЕШНА РЕВИЗИЈА

Изборот на друштвото за ревизија, кое врши ревизија на финансиските извештаи и работењето на Банката го избира, назначува и разрешува Собранието на акционери по предлог на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија. При изборот на друштвото за ревизија се има во предвид друштвото за ревизија да работи во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија, со Кодексот за етика на професионалните сметководители утврдени од страна на Меѓународната федерација на сметководители, со соодветниот пропис со кој се регулира содржината на ревизијата на работењето и на годишните финансиски извештаи на банката и со други прописи со кои се регулира работењето на друштвото за ревизија.

При изборот на друштвото за ревизија се почитува ограничувањето во регулативата за најмногу пет последователни ревизии од страна на исто друштво за ревизија кое врши ревизија на годишните финансиски извештаи при што се обезбедуваат периодична ротација на друштвото за ревизија.

## СПРЕЧУВАЊЕ НА СУДИР НА ИНТЕРЕСИ

Врз основа на член 100, став 1 од Законот за банки, Кодексот за корпоративно управување на УНИБанка АД Скопје и Политиката за спречување на конфликт на интереси, лицата со посебни права и одговорности ја исполнија нивната обврска за давање изјава за постоење или непостоење на конфликт на интереси со лица поврзани со нив, на полугодишна основа.



Банката во Политика за спречување на конфликт на интереси го дефинира судирот на интереси, постапувањето во случај на судир на интереси и мерките за спречување на судирот на интереси во вршењето на професионалната дејност во УНИБанка, која се почитува и постапува по неа од страна на сите вработени во Банката.

## ПОЛИТИКА ЗА НАГРАДУВАЊЕ

Наградувањето во Банката е уредено со Политиката за наградување, која е во согласност со оперативната политика и деловната стратегија на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси.

Наградувањето во Банката е поделено на фиксен и варијабилен надоместок. Варијабилниот надоместок не е загарантиран.

Во Фиксниот надоместок се подразбираат надоместоците што ги добива вработениот чишто услови за исплата и за определување на нивната висина зависат од претходно утврдени критериуми и не зависат од успешноста во работењето (плата, пашал и др. надоместоци согласно закон).

Фиксниот дел од вкупниот надоместок треба да е значително повисок, односно варијабилниот дел не смее на годишно ниво да надмине 100% од фиксниот дел од вкупниот надоместок исплатен на секој вработен или член на орган на банката.

Во Варијабилниот надоместок се подразбираат сите надоместоци коишто не се сметаат за фиксен дел од надоместокот и зависи од долгорочната успешност во извршувањето на работните задачи од страна на вработениот (парична исплата, бонус, обука во земјата или странство, користење автомобил за лична употреба и др.).

Варијабилниот надоместок се исплаќа само во зависност од целокупната финансиска состојба на Банката и се заснова согласно работењето на Банката, организационата единица која е вклучена, и поединецот на кој се однесува.

### Износ на вкупниот надоместок исплатен во текот на годината

Тип на лице	Број на лица	Вкупно	
		Фиксен надоместок	Варијабилен надоместок
Надзорен одбор	6	2,006,674	
Управен одбор	3	30,089,236	17,158,781
Лица со ППО	23	38,248,767	7,003,735
Вработени	374	203,409,451	20,091,051
<b>Вкупно</b>		<b>271,747,454</b>	<b>44,253,567</b>

## КОРИСТЕЊЕ НА УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

Поради извршувањето на секојдневните финансиски активности и деловни процеси, Банката користи услуги од надворешни лица.

Потребата Банката да користи услуги од надворешни лица произлегува од економската оправданост за користење на овие услуги, поконкретно намалување на трошоците на Банката или од потребата за поголема стручност и специјализација во определени области.

Банката при донесувањето на одлуките за користење на услуги од надворешни лица задолжително спроведува анализа на предностите и слабостите што би можеле да произлезат од ангажирањето на надворешни лица при спроведување на определена активност или деловен процес во Банката, како и анализа на ризиците кои произлегуваат од тие ангажмани.

Надзорниот одбор на Банката усвојува Политика за користење услуги од надворешни лица, во која се дефинираат конкретно условите под кои Банката може да донесе одлука за користење на услуги од надворешни лица, анализа на економските бенефиции и се дефинира начинот на кој се врши изборот на надворешните лица кои би ги спровеле услугите.

## ПОДАТОЦИ ЗА ПОВРЗАНОСТ НА БАНКАТА И ПОВРЗАНОСТА НА ЛИЦАТА СО ПОСЕБНИ ПРАВА И ОДГОВОРНОСТИ ВО БАНКАТА

Согласно Одлуката за начинот на утврдување поврзани лица, како лица поврзани со банката се дефинирани следниве:

- подружница на банката и други лица со кои банката има блиски врски;
- акционери со квалификувано учество во банката и лицата поврзани со нив, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица и
- лица со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со нив.

Банката нема подружница, а податоците за поврзаноста на акционерите со квалификувано учество, како и лицата со посебни права и одговорности во Банката и лицата поврзани со нив се како што следат:

Цеко Тодоров Минев

*\* акционер со квалификувано учество и во следниве друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

КаСис АД Скопје

Прва Финансиска Брокерска Куќа АД Софија

**Ивајло Димитров Мутафчиев**

*\* акционер со квалификувано учество и во следниве друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

КаСис АД Скопје

Прва Финансиска Брокерска Куќа АД Софија

**Светозар Попов**

*\* членство во други одбори или лица со посебни права и одговорности во следниве друштва*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

**Николај Сергеевич Драгомиреци**

*\* членство во други одбори или лица со посебни права и одговорности во следниве друштва*

Прва Инвестициона Банка АД Албанија

**Милка Тодорова**

*\* членство во други одбори или лица со посебни права и одговорности во следниве друштва*

КаСис АД Скопје

Во текот на 2019 година акционерите и лицата со посебни права и одговорности, по извршениот увид во списокот на акционери, лица со посебни права и одговорности и кредитокорисници, доставија изјави за поврзаност со лица со посебни права и одговорности, акционери и кредитокорисници на Банката во предвидениот рок, најдоцна до 31 јануари, согласно Одлуката за лимити на изложеност. Согласно измените во Статутот на Банката од 30.12.2019 година (член 83), опфатот на лица со посебни права и одговорности е дополнет и со замениците директори на Дирекциите.

На редовна шестмесечна основа (јануари и јуни 2019 година) лицата со посебни права и одговорности доставија и изјави за постоење/непостоење на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката согласно член 100 од Законот за Банки.

**КАЛЕНДАР НА ЗНАЧАЈНИ АКТИВНОСТИ****Седници на Годишно собрание на акционери на УНИБанка во 2019 година**

<b>Датум</b>	<b>Настан</b>
<b>11.01.2019</b>	<b>Вонредно собрание на акционери на УНИБанка</b>
<b>17.06.2019</b>	<b>Годишно собрание на акционери на УНИБанка</b>
<b>30.12.2019</b>	<b>Вонредно собрание на акционери на УНИБанка</b>

**КОРУПЦИЈА**

Во текот на 2019 година, не е пријавен ниту еден случај на коруптивна или неетичка активност од страна на вработен, а согласно Политиката за пријавување на случаи на корупција и други незаконски и неетички активности од страна на вработените во УНИБанка АД Скопје.

## ЦЕЛИ ЗА 2020 ГОДИНА

Стратегијата на УНИБанка во текот на 2020 година ќе биде фокусирана во остварувањето на три основни цели: одржување на прифатливо ниво на кредитен ризик, остварување на стапка на поврат на капитал над пазарниот просек како и зачувување и зголемување на своето пазарно учество. Оваа стратегија банката планира да ја реализира преку подобрување на квалитетот на понудата на финансиски продукти, преку максимални конкурентни и флексибилни услови за кредитите, депозитите и платежните услуги како и преку проширување на базата на клиенти и портфолио. За исполнување на горенаведените цели УНИБанка континуирано инвестира во информациона технологии и во подобрување на процесите за управување со ризик.

Планираната стратегија предвидува висок пораст на кредитното портфолио од 12%, кое ќе допринесе за 10% годишен пораст на приходите од камати. На страната на изворите за финансирање се потенцира финансирањето на активностите на банката преку зголемено прибирање на средства од нефинансискиот сектор кои се планира да остварат поголем годишен пораст во однос на депозитите од финансиски институции, со што вкупите расходи на банката за камати ќе се зголемат за 11%. Основен акцент на зголемувањето на финансискиот потенцијал на банка е ставен на растот на трансакциските извори на средства, како од корпоративниот сектор, така и од секторот население, со цел остварување на ограничен раст на цената на финансирање на банката, и располагање со поголем обем на краткорочна ликвидност. Реализацијата на оваа стратегија ќе резултира со нето каматен приход повисок за 9% во однос на 2019 година.

Порастот на нето приходите од камати за 9%, нето приходите од провизии за 16% како и ограничениот пораст на административните трошоци за 1% ќе овозможат остварување на оперативна добивка во износ од 8,150 илј. евра.

Поради избалансираниот пораст на кредитите и изворите на средства, коефициентот на ликвидност следната година се планира да се одржува на нивото околу 21%.

Земајќи ги во предвид регулаторните барања и поконзервативна политика на провизирање на банката, се очекува во 2020 година банката да ја зголеми стапката на нефункционални кредити и стапката на резервираност на кредитното портфолио, споредено со 2019 година.

Во услови на зголемување на капиталните позиции на банката преку реинвестирање на добивката како и планиран пораст на активата пондерирана според ризиците, се очекува стапката на адекватност на капитал на крајот од 2020 година да изнесува 14.78%.