

**Универзална инвестициона банка АД Скопје**

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

31 декември 2022

со

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР**

## Содржина

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР .....	2
БИЛАНС НА УСПЕХ .....	4
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА .....	5
БИЛАНС НА СОСТОЈБА .....	6
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ .....	7
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК.....	9
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ.....	11

Прилог 1: Годишна сметка на Универзална инвестициона банка АД Скопје за 2022 година

Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Универзална инвестициона банка АД Скопје за 2022 година

## ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

### До Акционерите на Универзална инвестициона банка АД, Скопје

#### Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Универзална инвестициона банка АД, Скопје (Банката) коишто го вклучуваат Билансот на состојба на ден 31 декември 2022 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во капиталот и Извештајот за паричниот тек за годината којашто завршува тогаш, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

#### *Одговорност на раководството за финансиските извештаи*

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи кои што 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 стандардите за ревизија кои што се во примена во Република Северна Македонија. 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 ентитетот за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

#### Мислење

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

#### Извештај за други правни и регулативни барања

##### Годишен извештај за работењето

Менаџментот на Друштвото е исто така одговорен за подготвување на годишниот извештај за работа во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва.

Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да изразиме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај за работа со годишната сметка и финансиските извештаи за истата деловна година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работа е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работа се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

#### Мислење

Според наше мислење, финансиските информации во годишниот извештај за работа се конзистентни со оние во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2022 година.

Скопје, 31.03.2023

Овластен ревизор

Стојан Јорданов



PCM МАКЕДОНИЈА Скопје

Јаглика Јорданова Андријеска



RSM  
Друштво за ревизија PCM  
МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

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

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2022	Претходна година 31.12.2021
Приходи од камата	1.120.661	1.065.271
Расходи за камата	(149.541)	(226.978)
Нето-приходи/(расходи) од камата	971.120	838.293
Приходи од провизии и надомести	602.617	505.793
Расходи за провизии и надомести	(283.004)	(275.166)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	319.613	230.627
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	42.288	34.178
Останати приходи од дејноста	144.069	109.731
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и поседна резерва за вонбилансна изложеност, на нето- основа	(414.125)	(320.492)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	22.263	(3.344)
Трошоци за вработените	(350.998)	(330.194)
Амортизација	(50.328)	(51.084)
Останати расходи од дејноста	(309.499)	(268.175)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>	<b>374.403</b>	<b>239.540</b>
Данок од добика	33.147	21.347
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>	<b>341.256</b>	<b>218.193</b>
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>341.256</b>	<b>218.193</b>
<b>Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката	-	-
малцинското учество	-	-
<b>Заработка по акција</b>	<b>625</b>	<b>400</b>
основна заработка по акција (во денари)	625	400
разводната заработка по акција (во денари)	625	400

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 31 март 2023 година. Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен Извршен директор

Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор



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

**Добивка/(загуба) за финансиската година**

**Останати добивки/(загуби) во периодот-(пред оданочување)  
 Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во  
 Билансот на успех (пред оданочување)**

Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви

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

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

**Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех**

**Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)**

Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања

- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење

Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех

Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

**Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех**

**Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот**

**Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година**

**Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на\*:**

- акционерите на банката
- неконтролираното учество

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 31 март 2023 година. Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен Извршен директор

Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
	341.256	218.193
	<b>7.367</b>	<b>187</b>
	-	-
	-	-
17	-	-
	7.367	187
	-	-
	-	-
	7.554	-
	31.941	-
	(24.387)	-
	-	-
24	(187)	187
17	-	-
	7.367	187
	7.367	187
	348.623	218.380



Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**Биланс на состојба**  
 на ден 31.12.2022 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2022	Претходна година 31.12.2021
<b>Актива:</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18 5.666.195	5.117.263
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 18.048.654	17.273.390
Вложувања во хартии од вредност	23 1.288.031	784.880
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 -	14.280
Останати побарувања	25 374.481	299.014
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 20.533	10.619
Нематеријални средства	28 79.015	71.980
Недвижности и опрема	29 421.002	413.736
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>25.897.911</b>	<b>23.985.162</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 1.754.217	269.303
Депозити на други комитенти	34,2 19.546.720	19.481.039
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 973.720	1.023.606
Субординирани обврски	37 -	-
Посебна резерва и резервирања	38 11.028	6.683
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 11.166	-
Одложени даночни обврски	30,2 -	-
Останати обврски	39 193.311	150.621
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>22.490.162</b>	<b>20.931.252</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	454.393	301.461
Ревалоризациски резерви	22.212	14.845
Останати резерви	1.399.576	1.374.098
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	475.194	307.132
<b>Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката</b>	<b>3.407.749</b>	<b>3.053.910</b>
Малцинско учество*	-	-
<b>Вкупно капитал и резерви</b>	<b>3.407.749</b>	<b>3.053.910</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>25.897.911</b>	<b>23.985.162</b>
Потенцијални обврски	42 1.994.961	2.269.346
Потенцијални средства	42 -	-

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 31 март 2023 година. Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен 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 за годината која завршува на 31 декември 2022 година

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје  
 Финансиски извештаи  
 31 декември 2022 година

**Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година**  
**Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година**

**На 31 декември 2020 (претходна година) / 1  
 јануари 2021 (тековна година)**  
 Корекции на почетната состојба  
**На 1 јануари 2021 година (тековна година),  
 коригирано**

**Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската  
 година**

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот

Промени 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

Промени во објективната вредност на инструментите за  
 заштита од ризикот од паричните текови

Промени 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

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

Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во  
 Билансот на успех (наведете детално)

Ревалоризациска резерва за средства преземени за  
 ненаплатени побарувања

Ревалоризациска резерва и останати разлики од  
 вреднувањето на златото

**Вкупно нереализирани добивки/(загуби)**

**признаени во капиталот и резервите**

**Вкупно сеопфатна 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

Исплатена камата по перистуала обврзувања

**Трансакции со акционерите, признаени во  
 капиталот и резервите**

**На 31 декември 2021 (претходна година)**

	545.987	510.387	-	301.461	-	14.658	-	-	-	56.687	-	976.405	-	457.730	-	2.863.315	-	2.863.315
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	218.193	-	218.380	-	218.380
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218.193	-	218.193	-	218.193
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	-	-	187	-	187
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)																		
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во 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																		
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови																		
Промени 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																		
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност																		
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	-	-	187	-	187
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања																		
Ревалоризациска резерва и останати разлики од вреднувањето на златото									187							187		187
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>187</b>
<b>признаени во капиталот и резервите</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>187</b>
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218.193</b>	<b>-</b>	<b>218.380</b>	<b>-</b>	<b>218.380</b>
<b>финансиската година</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218.193</b>	<b>-</b>	<b>218.380</b>	<b>-</b>	<b>218.380</b>
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(368.791)</b>	<b>-</b>	<b>(27.785)</b>	<b>-</b>	<b>(27.785)</b>
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.785)	-	(27.785)	-	(27.785)
Издаден хибриден инструмент														(27.785)	-	(27.785)	-	(27.785)
Исплатена камата по перистуала обврзувања														(27.785)	-	(27.785)	-	(27.785)
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(368.791)</b>	<b>-</b>	<b>(27.785)</b>	<b>-</b>	<b>(27.785)</b>
<b>На 31 декември 2021 (претходна година)</b>	<b>545.987</b>	<b>510.387</b>	<b>-</b>	<b>301.461</b>	<b>-</b>	<b>14.658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>56.687</b>	<b>-</b>	<b>1.317.411</b>	<b>-</b>	<b>307.132</b>	<b>-</b>	<b>3.053.910</b>	<b>-</b>	<b>3.053.910</b>





**Извештај за паричниот тек**  
**за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година**

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2022	Претходна година 31.12.2021
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	374.403	239.540
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15.933	21.493
недвижности и опрема	34.395	29.591
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(12.913)	(12.627)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(20.785)	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(1.120.661)	(1.065.271)
Расходи за камата	149.541	226.978
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	421.360	322.877
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(7.235)	(2.385)
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување	2.124	3.344
(24.387)	-	-
Резервирања	-	-
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	(736)	(444)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(229)	(1.185)
Наплатени камати	1.158.395	1.110.829
Платени камати	(209.814)	(299.007)
<b>Добивка од дејноста пред промениите во деловната акција (Зголемување)/намалување на деловната акција:</b>	<b>759.391</b>	<b>573.733</b>
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1.187.646)	(879.763)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	33.134	(24)
Задолжителна резерва во странска валута	(315.396)	(104.400)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(133.182)	(68.114)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<b>Зголемување/(намалување) на деловниите обврски:</b>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1.480.062	18.487
Депозити на други комитенти	130.602	178.646
Останати обврски	42.690	48.111
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка</b>	<b>809.655</b>	<b>(233.324)</b>
	(7.701)	(50.679)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>801.954</b>	<b>(284.003)</b>

**Извештај за паричниот тек**  
**за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година**

Белешка	Тековна година	Претходна година
	31.12.2022	31.12.2021
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1.270.000)	(650.000)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	749.928	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(22.968)	(6.033)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(46.605)	(31.467)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	17.857	21.731
(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	736	444
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>(571.052)</b>	<b>(665.325)</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)	(5.197.595)	(778.765)
Зголемување на обврските по кредити	5.149.955	638.629
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(113.066)	-
(Останати одливи од финансирањето)	(27.716)	(27.785)
Останати приливи од финансирањето	152.932	-
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>(35.490)</b>	<b>(167.921)</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>195.412</b>	<b>(1.117.249)</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	4.379.966	5.497.215
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември</b>	<b>4.575.378</b>	<b>4.379.966</b>

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 31 март 2023 година. Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен Извршен директор

Делчо Крастев  
 Член на Управен одбор  
 Извршен директор

Владислав Хацидинов  
 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 јануари 2023 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 2022 изнесува 411 (2022: 398) 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, 290/2020, 215/2021, 99/2022), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015, 190/2016, 7/19, 101/19 и 122/21), 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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 година беа како што следи:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	МКД	МКД
1 ЕУР	61.4932	61.6270
1 УСД	57.6535	54.3736

#### (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.

(ѓ) 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 2022 и 2021 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат времени разлики на овие датуми.

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

При примената на техники на вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);

## Финансиски средства и обврски (продолжува)

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

- ако нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Банката може да ја смени или да направи промена на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент. Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски.

Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување на соодветна дисконтна стапка. Дисконтната стапка треба да ги опфати неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, како и променливоста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

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

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

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

Објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и дериватите што се поврзани со нив и коишто мора да се намират со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти треба да се утврди со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент.

## Финансиски средства и обврски (продолжува)

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

За вложувањата на банките во општественички инструменти на одредени специфични институции (како КИБС, ЦДХВ и сл.), за кои што нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банките ќе ги класифицираат овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

#### (vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат. Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРСМ за методологија за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр 149/2018, 116/2021 и 83/2022)

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.

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

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех.

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

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

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

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

**Група 1**

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

**Група 2**

-финансиски средства кај кои настанало значително влошување на кредитната способност по почетното признавање, но се уште нема објективни 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.

### Загуби поради оштетување (продолжува)

#### Група 3

- финансиски средства за кои има објективни докази за оштетување, 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.

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.

(i) Вложувања чувани-до-достасување (продолжува)

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 методологијата 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 останата сеопфатна добивка; и
- Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

(s) Вложувања (продолжува)

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.

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.

(s) Вложувања (продолжува)

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и се мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ). Сопственичките инструменти коишто Банката ги чува за тргување, ќе се мерат по објективна вредност и сите промени во објективната вредност ќе се евидентираат во Билансот на успех. За сопственичките инструменти со кои не се тргува, промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани), Банката ќе ги евидентира во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка. Понатаму износите од ревалоризациска резерва може само да се прекласификуваат 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



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

-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 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.

(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:

	%	%
	2022	2021
Градежни објекти	2.5	2.5
Опрема	14.3-25	14.3-25
Транспортни средства	14,3	25

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преценуваат 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.

(к) Недвижности и опрема (продолжува)

(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

	% 2022		2021
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.

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)

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 проценките 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.

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

(и) 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.

#### 1.4. 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(е)(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.

#### **1.4 Употреба на оценки и проценки (продолжува)**

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 вложување 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.

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. Усогласеност со законската регулатива**

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





## 2 Управување со ризици

Вовед

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

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

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

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на соодветните политики и процедури за идентификување, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Надзорниот одбор го формира Одборот за управување со ризици кој пак го формира своето помошно тело, Одбор за управување со кредитен ризик. Одборите се одговорни за спроведување, 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 и процедурите за управување со ризици на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеноста со лимитите. Политиките и системите за управување со ризици редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

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

### 2.1 Кредитен ризик

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

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### *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 население 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.

### 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.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 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.

Согласно Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, пласманите се делат на пласмани обезбедени со:

- паричен депозит/депо;
- гаранции и хартии од вредност издадени од РСМ;
- хартии од вредност (со исклучок на хартии од вредности издадени од РСМ);
- гаранции од финансиски институции;
- гаранции издадени од правни лица;
- станбен простор за живеење и издавање за живеење;
- друг станбен простор;
- деловен простор;
- магацински простор;
- производствени капацитети;
- друг недвижен имот;
- моторни возила;
- други подвижни ствари;
- жиранти и меници;
- гаранти;
- договор за гаранција со/без извршна клаузула;
- кокредитобарател;
- останато обезбедување.

### **3 Управување со ризици (продолжува)**

Службата за внатрешна ревизија е одговорна за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на нивната контрола. Службата за внатрешна ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Најважните видови ризик на кои Банката е изложена се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, каматниот и оперативниот ризик.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

2.1 Кредитен ризик																		
А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик																		
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1</b>																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/поседна резерва	-	-	17.123.499	16.491.565	-	-	1.274.925	771.786	4.124.186	4.143.266	18.965	10.019	262.370	236.603	1.872.961	2.188.724	24.676.906	23.821.982
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(57.944)	(47.448)	-	-	(12)	(12)	-	-	(30)	(18)	(15)	(12)	(3.529)	(2.945)	(61.530)	(50.436)
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>17.065.555</b>	<b>16.444.117</b>	-	-	<b>1.274.912</b>	<b>771.774</b>	<b>4.124.186</b>	<b>4.143.266</b>	<b>18.935</b>	<b>10.001</b>	<b>262.356</b>	<b>236.591</b>	<b>1.869.432</b>	<b>2.165.779</b>	<b>24.615.376</b>	<b>23.771.527</b>
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2</b>																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/поседна резерва	-	-	846.777	770.479	-	-	-	-	-	-	6.086	3.944	214	347	129.089	31.390	982.166	806.159
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(81.332)	(93.343)	-	-	-	-	-	-	(1.736)	(1.157)	(83)	(141)	(7.471)	(3.730)	(90.621)	(98.372)
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>765.445</b>	<b>677.136</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4.351</b>	<b>2.786</b>	<b>130</b>	<b>205</b>	<b>121.618</b>	<b>27.660</b>	<b>891.545</b>	<b>707.787</b>
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3</b>																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/поседна резерва	-	-	400.425	283.080	-	-	-	-	-	-	13.644	8.428	1.492	978	3.939	393	419.500	292.879
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(182.771)	(130.942)	-	-	-	-	-	-	(12.517)	(7.386)	(1.418)	(884)	(29)	(7)	(196.735)	(139.219)
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>217.654</b>	<b>152.138</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1.128</b>	<b>1.042</b>	<b>74</b>	<b>94</b>	<b>3.910</b>	<b>386</b>	<b>222.765</b>	<b>153.659</b>
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>18.370.701</b>	<b>17.545.124</b>	-	-	<b>1.274.925</b>	<b>771.786</b>	<b>4.124.186</b>	<b>4.143.266</b>	<b>38.695</b>	<b>22.391</b>	<b>264.076</b>	<b>237.927</b>	<b>2.005.989</b>	<b>2.200.507</b>	<b>26.078.572</b>	<b>24.921.000</b>
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(322.047)	(271.734)	-	-	(12)	(12)	-	-	(14.282)	(8.582)	(1.516)	(1.037)	(11.028)	(6.683)	(348.886)	(288.028)
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>18.048.654</b>	<b>17.273.390</b>	-	-	<b>1.274.912</b>	<b>771.774</b>	<b>4.124.186</b>	<b>4.143.266</b>	<b>24.413</b>	<b>13.829</b>	<b>262.560</b>	<b>236.890</b>	<b>1.994.961</b>	<b>2.193.824</b>	<b>25.729.686</b>	<b>24.632.973</b>

2.1 Кредитен ризик																		
Б Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик																		
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно			
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021		
<b>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</b>																		
Привокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	472.034	388.632	-	-	-	-	-	-	97	97	91.155	90.510	563.287	479.239		
државни карти од вредност	-	-	462.810	379.388	-	-	-	-	-	-	97	97	91.155	90.510	554.063	469.995		
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	9.224	9.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.224	9.244	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	22.911.004	20.351.396	-	-	-	-	-	-	774.204	626.696	1.150.612	1.277.485	24.636.020	22.255.577		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	13.336.805	11.934.953	-	-	-	-	-	-	517.475	962.903	296.399	345.902	14.140.678	12.643.759		
имот за вршење дејност	-	-	9.574.199	8.416.443	-	-	-	-	-	-	256.729	263.793	864.413	931.582	10.695.342	9.611.818		
Залог на подвижен имот	-	-	665.533	660.801	-	-	-	-	-	-	19.651	16.765	414.348	315.622	1.099.532	993.188		
Останати видови на обезбедување	-	-	553.365	707.805	-	-	-	-	-	-	114.905	105.954	353.230	127.004	1.021.500	940.762		
<b>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</b>	-	-	<b>24.601.836</b>	<b>22.108.634</b>	-	-	-	-	-	-	<b>908.857</b>	<b>749.511</b>	<b>2.009.545</b>	<b>1.810.621</b>	<b>27.520.338</b>	<b>24.668.766</b>		

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

2.1 Кредитен ризик																		
в Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности																		
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	250.534	234.182	-	-	545	206	-	-	545	206	-	-	25.572	26.101	276.651	260.489
Рударство и вадење на камен	-	-	16.177	3.423	-	-	-	-	-	-	18	11	-	-	400	349	16.595	3.783
Прехрамбена индустрија	-	-	308.821	314.022	-	-	-	-	-	-	106	93	-	-	32.329	32.695	341.256	346.810
Текстилна индустрија и производство на облека и обува	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	188.035	247.924	-	-	-	-	-	-	141	174	-	-	73.418	77.779	261.594	325.677
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	101.819	150.119	-	-	-	-	-	-	76	54	1.323	1.112	42.730	43.821	145.948	195.106
Останата преработувачка индустрија	-	-	151.112	167.796	-	-	-	-	-	-	166	142	-	-	35.168	20.838	188.446	188.776
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	240.351	163.389	-	-	-	-	-	-	173	192	2.348	2.232	23.922	25.988	266.794	191.801
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	121.834	5.757	-	-	-	-	-	-	20	30	-	-	14.817	20.870	136.671	26.657
Градежништво	-	-	978.080	1.334.202	-	-	-	-	-	-	317	172	-	-	11.561	11.872	20.023	14.534
Трговија на големо и трговија на мало, поправа на моторни возила и мотоцикли	-	-	8.145	2.490	-	-	-	-	-	-	317	172	-	-	11.561	11.872	20.023	14.534
Транспорт и складирање	-	-	1.206.391	1.218.507	-	-	-	-	-	-	1.460	1.168	-	-	326.532	346.514	1.534.383	1.566.189
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	414.308	544.878	-	-	-	-	-	-	472	327	13.654	13.625	208.877	167.899	637.911	726.529
Информации и комуникации	-	-	541.445	384.560	-	-	-	-	-	-	329	264	2.515	4.257	15.691	16.140	559.980	405.221
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	52.865	55.958	-	-	-	-	-	-	3.034	716	7.121	6.934	53.803	40.704	116.823	104.312
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	354.922	311.418	-	-	1.274.912	771.774	4.124.186	4.143.266	5.373	952	43.233	51.237	10.045	4.756	5.812.671	5.283.403
Стручни, научни и технички дејности	-	-	79.066	67.652	-	-	-	-	-	-	24	30	177	851	1	2.197	79.268	70.730
Административни и помошни услужни дејности	-	-	118.355	198.259	-	-	-	-	-	-	904	611	-	-	33.118	25.110	152.977	213.980
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	378.413	74.583	-	-	-	-	-	-	136	109	4.046	1.254	18.494	19.779	401.089	95.725
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	8.211	2.419	-	-	-	-	-	-	3	3	99.808	90.310	-	-	99.811	90.313
Уметност, забава и рекреација	-	-	44.709	39.775	-	-	-	-	-	-	38	34	20	38	-	-	387	2.878
Други услужни дејности	-	-	5.565	16.047	-	-	-	-	-	-	68	68	-	-	5.732	6.025	45.868	50.518
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновиден стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	22.626	40.538	-	-	-	-	-	-	90	87	48	87	6.310	4.659	12.013	20.880
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254	177	-	-	1.420	1.927	24.300	42.642
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	12.457.670	11.705.492	-	-	-	-	-	-	9.572	7.869	88.267	64.953	687.592	681.131	13.243.101	12.459.445
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.048.654</b>	<b>17.273.390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.274.912</b>	<b>771.774</b>	<b>4.124.186</b>	<b>4.143.266</b>	<b>24.413</b>	<b>13.829</b>	<b>262.560</b>	<b>236.890</b>	<b>1.994.961</b>	<b>2.193.824</b>	<b>25.729.686</b>	<b>24.632.973</b>

г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација																		
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Географска локација</b>																		
Република Македонија	-	-	17.861.898	17.054.672	-	-	1.274.912	648.209	2.733.063	2.369.389	21.275	13.124	262.560	236.890	1.991.270	2.180.129	24.144.978	22.512.413
Земји-членки на Европската унија	-	-	186.756	218.718	-	-	-	-	845.148	1.773.877	3.138	705	-	-	3.691	3.695	1.038.733	2.120.560
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	545.975	-	-	-	-	-	-	-	545.975	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.048.654</b>	<b>17.273.390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.274.912</b>	<b>771.774</b>	<b>4.124.186</b>	<b>4.143.266</b>	<b>24.413</b>	<b>13.829</b>	<b>262.560</b>	<b>236.890</b>	<b>1.994.961</b>	<b>2.193.824</b>	<b>25.729.686</b>	<b>24.632.973</b>



## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик

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 вонредни услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Дирекцијата Трежри 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 Трежри 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 2022 и 2021 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:



Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

<b>2,2 Ризик на ликвидност</b>							
<b>Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)</b>							
<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>2022 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	4.670.054	0	0	997.130	0	0	5.667.184
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	-
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	716.214	976.958	3.677.343	2.332.609	4.920.229	5.747.348	18.370.701
Вложувања во хартии од вредност	0	119.607	1.049.669	122.986	0	13.106	1.305.369
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	-
Останати побарувања	364.520	1.020	6.212	0	1.201	17.325	390.279
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	-
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	-
<b>Вкупна финансиски средства</b>	<b>5.750.788</b>	<b>1.097.586</b>	<b>4.733.225</b>	<b>3.452.726</b>	<b>4.921.430</b>	<b>5.777.778</b>	<b>25.733.533</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	-
Депозити на банки	520.476	0	1.233.740	0	0	0	1.754.217
Депозити на други комитенти	10.145.661	1.201.676	5.027.161	1.854.913	1.246.166	71.144	19.546.721
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	-
Обврски по кредити	94.116	90.298	160.452	208.178	304.011	116.665	973.721
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.166	0	0	0	0	0	11.166
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	-
Останати обврски	177.660	797	137	1	0	14.716	193.311
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>10.949.081</b>	<b>1.292.770</b>	<b>6.421.491</b>	<b>2.063.092</b>	<b>1.550.177</b>	<b>202.525</b>	<b>22.479.135</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	0	0	0	0	0	0	-
Вонбилансна пасива	201.814	368.349	1.072.343	218.659	83.036	61.722	2.005.922
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(5.400.107)</b>	<b>(563.533)</b>	<b>(2.760.608)</b>	<b>1.170.974</b>	<b>3.288.218</b>	<b>5.513.531</b>	<b>1.248.475</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

<b>2,2 Ризик на ликвидност</b>							
<b>Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)</b>							
<i>во илјади денари</i>							
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>2021 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	4.435.984	0	0	681.734	0	0	5.117.718
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	-
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	805.840	793.135	3.886.842	2.316.483	4.575.738	5.167.086	17.545.124
Вложувања во хартии од вредност	0	0	650.324	0	0	136.360	786.684
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	14.280	0	0	0	0	0	14.280
Останати побарувања	142.938	125	9.385	0	0	156.165	308.613
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	-
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	-
<b>Вкупна финансиски средства</b>	<b>5.399.041</b>	<b>793.260</b>	<b>4.546.551</b>	<b>2.998.217</b>	<b>4.575.738</b>	<b>5.459.611</b>	<b>23.772.419</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	-
Депозити на банки	84.252	0	0	185.051	0	0	269.303
Депозити на други комитенти	8.999.209	1.700.999	5.457.992	2.251.332	1.001.807	69.701	19.481.039
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	-
Обврски по кредити	85.015	123	242.465	232.729	340.109	123.166	1.023.606
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	-
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	-
Останати обврски	133.402	2.364	136	0	0	14.719	150.621
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>9.301.878</b>	<b>1.703.485</b>	<b>5.700.593</b>	<b>2.669.111</b>	<b>1.341.916</b>	<b>207.586</b>	<b>20.924.569</b>
<b>Вонбилансни стапки</b>							
Вонбилансна актива	0	0	0	0	0	0	-
Вонбилансна пасива	125.756	385.210	1.426.417	230.406	79.831	28.408	2.276.029
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(4.028.593)</b>	<b>(1.295.435)</b>	<b>(2.580.459)</b>	<b>98.699</b>	<b>3.153.991</b>	<b>5.223.617</b>	<b>571.821</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 Управување со ризици (продолжува)**

### **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, СКИБОР 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.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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				
<b>напомена:</b> Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од Народната банка.				
Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. 2022 и 31.12.2021 година)				
	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>2022 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2022)	341.256	3.040.409	17.035.886	17,85%
<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>	(11.144)	3.029.266	18.597.507	16,29%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата	(104.613)	2.935.796	16.931.273	17,34%
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)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	(11.144)	3.029.266	18.597.507	16,29%
<i>Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".</i>				
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(30.725)	2.998.541	18.566.782	16,15%
<i>Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 100% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 100% од износот на пласманите во "Б" категорија.</i>	(102.965)	2.895.576	18.463.817	15,68%

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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				
	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>2021 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	218.193	2.820.513	16.295.654	17,31%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	(4.686)	2.815.827	17.840.205	15,78%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата	(95.703)	2.724.810	16.199.951	16,82%
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)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	(4.686)	2.815.827	17.840.205	15,78%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д":				
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(20.801)	2.795.026	17.819.404	15,69%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 100% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 100% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(67.678)	2.727.348	17.751.726	15,36%

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 за годината која завршува на 31 декември 2022 година

2.3 Пазарен ризик									
2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик									
<b>Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување -</b>									
<b>напомена:</b> Табелите Б од оваа белешка се пополнуваат само ако банката согласно со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување									
		тековна година 2022				претходна година 2021			
	<i>во илјади денари</i>	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
	Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти								
	Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута								
	Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти								
	Варијанса (ефект на нетирање)								
	<b>Вкупно</b>								

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.3.2 Каматен ризик

2.3 Пазарен ризик			
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)			
А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки			
<p><b>напомена:</b> Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот „Образец ВПВ“ од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).</p>			
<b>Извештај ВПВ</b>			
<b>ИЗВЕШТАЈ</b>			
за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 2022 година			
во 000 денари			
Позиција	Валута	Износ	
1	2	3	
1,1	EUR	(81.590)	
1,2	MKD	242.989	
1,3	MKDkEUR	321.514	
1,4	ostan	(1.531)	
2	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>		481.382
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		3.040.409
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>15,83%</b>
<b>Извештај ВПВ</b>			
<b>ИЗВЕШТАЈ</b>			
за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 2021 година			
во 000 денари			
Позиција	Валута	Износ	
1	2	3	
1,1	EUR	(62.733)	
1,2	MKD	258.703	
1,3	MKDkEUR	232.682	
1,4	остан	(1.088)	
2	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>		427.564
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2.820.513
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>15,16%</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

2.3 Пазарен ризик								
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)								
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки								
<p><b>напомена:</b> При подготовка на оваа белешка банката треба да ги користи насоките од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка. Притоа, банката треба да ги агрегира податоците од извештаите „Образец ФКС“, „Образец ВКС“ и „Образец ПКС“ од истото уплатство 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).</p>								
	во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
<b>2022 (тековна година)</b>								
<b>Финансиски средства</b>								
Парични средства и парични еквиваленти								
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								
Вложувања во хартии од вредност								
Останата неспомната каматочувствителна актива								
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>								
<b>Финансиски обврски</b>								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								
Депозити на банки								
Депозити на други комитенти								
Издадени должнички хартии од вредност								
Обврски по кредити								
Субординирани обврски и хибридни инструменти								
Останати неспомнати каматочувствителни обврски								
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>								
<b>Нето билансна позиција</b>								
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции								
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции								
<b>Нето вонбилансна позиција</b>								
<b>Вкупна нето-позиција</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 каматоносни средства / обврски
<b>2021 (тековна година)</b>								
<b>Финансиски средства</b>								
Парични средства и парични еквиваленти								
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								
Вложувања во хартии од вредност								
Останата неспомната каматочувствителна актива								
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>								
<b>Финансиски обврски</b>								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								
Депозити на банки								
Депозити на други комитенти								
Издадени должнички хартии од вредност								
Обврски по кредити								
Субординирани обврски и хибридни инструменти								
Останати неспомнати каматочувствителни обврски								
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>								
<b>Нето билансна позиција</b>								
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции								
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции								
<b>Нето вонбилансна позиција</b>								
<b>Вкупна нето-позиција</b>								



## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.3.3 Валутен ризик

2.3 Пазарен ризик					
2.3.3 Валутен ризик					
во илјади денари					
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
<b>2022 (тековна година)</b>					
<b>Монетарни средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	3.870.702	1.341.591	168.138	285.764	5.666.195
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	9.423.326	8.357.466	267.862	-	18.048.654
Вложувања во хартии од вредност	847.311	440.720	-	-	1.288.031
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	345.058	27.948	1.099	376	374.481
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>14.486.397</b>	<b>10.167.725</b>	<b>437.099</b>	<b>286.140</b>	<b>25.377.361</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	12.930	1.688.086	53.201	-	1.754.217
Депозити на други комитенти	11.306.828	7.595.739	377.771	266.382	19.546.720
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	95.100	878.620	-	-	973.720
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.166	-	-	-	11.166
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	124.846	62.027	2.418	4.020	193.311
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>11.550.870</b>	<b>10.224.472</b>	<b>433.390</b>	<b>270.402</b>	<b>22.479.134</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>2.935.527</b>	<b>(56.747)</b>	<b>3.709</b>	<b>15.738</b>	<b>2.898.227</b>
во илјади денари					
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
<b>2021 (тековна година)</b>					
<b>Монетарни средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	2.563.731	1.965.149	293.950	294.433	5.117.263
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	10.725.269	6.404.536	143.585	-	17.273.390
Вложувања во хартии од вредност	661.638	123.242	-	-	784.880
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	14.280	-	-	-	14.280
Останати побарувања	267.612	28.878	2.380	144	299.014
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>14.232.530</b>	<b>8.521.805</b>	<b>439.915</b>	<b>294.577</b>	<b>23.488.827</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	52.057	160.963	56.283	-	269.303
Депозити на други комитенти	11.517.609	7.315.047	369.464	278.919	19.481.039
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1.023.606	-	-	1.023.606
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	82.983	51.262	13.309	3.064	150.618
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>11.652.649</b>	<b>8.550.878</b>	<b>439.056</b>	<b>281.983</b>	<b>20.924.566</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>2.579.881</b>	<b>(29.073)</b>	<b>859</b>	<b>12.594</b>	<b>2.564.261</b>

## **2   Управување со ризици (продолжува)**

### **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 УНИ Банка АД Скопје за 2022 година изнесува 14,75%.

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 31.12.2022 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 2022 година. По план 2022 требаше да заврши со висина на АК од 17,09%. На крајот на 2022 година АК изнесува 17,85% и е над нивото определено од регулаторот (14,75%). Со капитализацијата на добивката, АК на 31.12.2022 година ќе изнесува 18,75%.

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:

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

<b>ИЗВЕШТАЈ</b>			
за стапката на адекватноста на капиталот			
			во 000 денари
Ред. бр.	ОПИС	31/12/2022	31/12/2021
1	2	3	Износ
<b>I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК</b>		<b>Износ</b>	<b>Износ</b>
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	15.047.192	14.568.706
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	1.203.775	1.165.496
<b>II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>			
3	Агрегатна девизна позиција	56.907	29.135
4	Нето-позиција во злато	45.362	7.403
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	8.181	0
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	102.270	0
<b>III АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>			
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	0	0
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	150.914	138.157
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1.886.424	1.726.963
<b>IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>			
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0	0
13	Актива пондерирана според други ризици	0	0
<b>V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>		<b>17.035.886</b>	<b>16.295.668</b>
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	1.362.870	1.303.653
<b>VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>		<b>3.040.409</b>	<b>2.820.513</b>
<b>VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)</b>		<b>17,85%</b>	<b>17,31%</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

<b>ИЗВЕШТАЈ</b>			
<b>за сопствените средства</b>			
			во 000 денари
Ред. бр.	Опис	31/12/2022	31/12/2021
		износ	износ
<b>1.</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>3.040.410</b>	<b>2.820.513</b>
<b>2.</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>3.040.410</b>	<b>2.820.513</b>
<b>3.</b>	<b>Редовен основен капитал (РОК)</b>	<b>2.586.017</b>	<b>2.519.052</b>
3.1	Позиции во РОК	<b>2.612.102</b>	<b>2.534.258</b>
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)	1.399.577	1.374.099
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	133.939	88.939
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0	0
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0	0
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	22.212	14.846
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	<b>-26.085</b>	<b>-15.206</b>
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	0
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-26.085	-15.206
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	0	0
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	<b>0</b>	<b>0</b>
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
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	0	0
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0	0
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0	0
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	0
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	<b>0</b>	<b>0</b>
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	<b>0</b>	<b>0</b>
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0	0
3.4.2.	Останато	0	0
3.5.	Други позиции од РОК	<b>0</b>	<b>0</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

<b>ИЗВЕШТАЈ</b>			
<b>за сопствените средства</b>			
			во 000 денари
Ред. бр.	Опис	31/12/2022	31/12/2021
		износ	износ
<b>4</b>	<b>Додатен основен капитал (ДОК)</b>	<b>454.393</b>	<b>301.461</b>
4.1	Позиции во ДОК	454.393	301.461
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	454.393	301.461
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0	0
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	0
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
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	0	0
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	0	0
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0	0
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0	0
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0	0
4.4.2.	Останато	0	0
4.5.	Други позиции од ДОК	0	0
<b>5</b>	<b>Дополнителен капитал (ДК)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1.	Позиции во ДК	0	0
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	0
5.1.2.	Субординирани кредити	0	0
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	0
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
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	0	0
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	0
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0	0
5.4.2.	Останато	0	0
5.5.	Други позиции од ДК	0	0

#### 4 Известување според сегментите

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

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

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

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

- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

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

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

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

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

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година Банката нема значајни клиенти.

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

- земји членки на Европската унија;

- други европски земји, надвор од Европската унија;

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

- други земји.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

4 Известување според сегментите											
А Оперативни сегменти											
	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
<i>во илјади денари</i>											
<b>2022 (тековна година)</b>											
Нето-приходи/(расходи) од камата		24.435	967.467	(20.782)	-						971.120
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		-	170.779	37.177	110.045					1.612	319.613
Нето-приходи од тргување		-	-	-	-						-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност		-	-	-	-						-
Останати оперативни приходи		55.337	112.730	-	18.290					-	186.357
Приходи реализирани помеѓу сегментите											-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>		<b>79.772</b>	<b>1.250.976</b>	<b>16.395</b>	<b>128.335</b>					<b>1.612</b>	<b>1.477.090</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	(407.583)	(6.542)	-						(414.125)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-		22.263							22.263
Амортизација		(2.718)	(42.624)	(559)	(4.373)	-	-	-	-	(55)	(50.328)
Трошоци за реструктурирање		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема		(2.673)	(41.917)	(549)	(4.300)	-	-	-	-	(54)	(49.493)
Останати расходи		(32.998)	(517.471)	(6.782)	(53.086)	-	-	-	-	(667)	(611.004)
<b>Вкупни расходи по сегмент</b>		<b>(38.389)</b>	<b>(1.009.595)</b>	<b>7.831</b>	<b>(61.759)</b>					<b>(776)</b>	<b>(1.102.687)</b>
Финансиски резултат по сегмент		41.383	241.381	24.226	66.576	-	-	-	-	836	374.403
Данок од добивка											(33.147)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>41.383</b>	<b>241.381</b>	<b>24.226</b>	<b>66.576</b>					<b>836</b>	<b>341.256</b>
Вкупна актива по сегмент		3.726.857	15.773.723	2.151.162	1.473.599						23.125.341
Неалоцирана актива по сегмент										2.772.570	2.772.570
<b>Вкупна актива</b>		<b>3.726.857</b>	<b>15.773.723</b>	<b>2.151.162</b>	<b>1.473.599</b>					<b>2.772.570</b>	<b>25.897.911</b>
Вкупно обврски по сегмент		100.101	13.303.449	668.412	8.213.723						22.285.685
Неалоцирани обврски по сегмент										204.477	204.477
<b>Вкупно обврски</b>		<b>100.101</b>	<b>13.303.449</b>	<b>668.412</b>	<b>8.213.723</b>					<b>204.477</b>	<b>22.490.162</b>



Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

4 Известување според сегментите												
А Оперативни сегменти												
	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)									Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало				
<i>во илјади денари</i>												
<b>2021 (претходна година)</b>												
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	-	832.669	23.724	-	-	-	-	-	-	(18.100)	838.293
Нето-приходи/(расходи) од провизии и на	-	-	54.355	14.984	139.843	-	-	-	-	-	21.445	230.627
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	(46.782)	1.151	81.516	15.036	-	-	-	-	-	92.988	143.909
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	-	<b>(46.782)</b>	<b>888.175</b>	<b>120.224</b>	<b>154.879</b>	-	-	-	-	-	<b>96.333</b>	<b>1.212.829</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	(282.282)	(38.210)	-	-	-	-	-	-	-	(320.492)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(1.803)	(1.541)	-	-	-	-	-	-	-	(3.344)
Амортизација	-	1.970	(37.410)	(5.064)	(6.523)	-	-	-	-	-	(4.058)	(51.084)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности	-	1.599	-30.364	-4.110	-5.295	0	0	0	0	0	-3.293	(41.463)
Останати расходи	-	21.481	-407.832	-55.204	-71.117	0	0	0	0	0	-44.234	(556.906)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	-	<b>25.051</b>	<b>(759.690)</b>	<b>(104.129)</b>	<b>(82.936)</b>	-	-	-	-	-	<b>(51.585)</b>	<b>(973.289)</b>
Финансиски резултат по сегмент	-	(21.731)	128.485	16.095	71.943	-	-	-	-	-	44.748	239.540
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.347)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	<b>(21.731)</b>	<b>128.485</b>	<b>16.095</b>	<b>71.943</b>	-	-	-	-	-	<b>44.748</b>	<b>218.193</b>
Вкупна актива по сегмент	-	(925.171)	17.564.736	2.377.575	3.062.920	-	-	-	-	-	-	22.080.060
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.905.102	1.905.102
<b>Вкупна актива</b>	-	<b>(925.171)</b>	<b>17.564.736</b>	<b>2.377.575</b>	<b>3.062.920</b>	-	-	-	-	-	<b>1.905.102</b>	<b>23.985.162</b>
Вкупно обврски по сегмент	-	(807.373)	15.328.307	2.074.850	2.672.934	-	-	-	-	-	-	19.268.717
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.662.535	1.662.535
<b>Вкупно обврски</b>	-	<b>(807.373)</b>	<b>15.328.307</b>	<b>2.074.850</b>	<b>2.672.934</b>	-	-	-	-	-	<b>1.662.535</b>	<b>20.931.252</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

4 Известување според сегментите											
Концентрација на вкупните приходи и Б расходи по значајни клиенти											
Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)											
во илјади денари											
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало	Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<b>2021 (тековна година)</b>											
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно по сегмент</b>											
<b>(претходна година)</b>											
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно по сегмент</b>											

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

<b>4 Известување според сегментите</b>										
<b>B</b>	<b>Географски подрачја</b>									
	<i>во илјади денари</i>	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	<b>2022</b>									
Вкупни приходи		1.542.520	(48.482)	1.305	(20.389)	-	-	2.136	-	1.477.090
Вкупна актива		25.689.481	147.294	47	61.064	-	-	25	-	25.897.911
	<b>2021</b>									
Вкупни приходи		1.266.966	(29.265)	5	(26.801)	-	-	1.924	-	1.212.829
Вкупна актива		21.994.537	1.990.625	-	-	-	-	-	-	23.985.162

## **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 дисконтирање 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

### А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Тековна година 2022		Претходна година 2021	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
<b>Финансиски средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	5.666.195	5.666.195	5.117.263	5.117.263
Средства за тргување	-	-	-	-
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	18.048.654	18.048.654	17.273.390	17.273.390
Вложувања во хартии од вредност	1.288.031	1.288.031	784.880	784.880
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	14.280	14.280
Останати побарувања	374.481	374.481	299.014	299.014
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	1.754.217	1.754.217	269.303	269.303
Депозити на други комитенти	19.546.720	19.546.720	19.481.039	19.481.039
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	973.720	973.720	1.023.606	1.023.606
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.079	11.079	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	194.181	194.181	150.618	150.618

<b>Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност</b>					
<b>Б.1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност</b>					
	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
<i>во илјади денари</i>					
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување	19				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	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	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		-	-	-	-
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување	19				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	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	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		-	-	-	-

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

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

	тековна година 2022		претходна година 2021	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 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>	-	-	-	-

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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



Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

<b>6 Нето-приходи/(расходи) од камата</b>		
<b>А Структура на приходите и расходите од камата според видови на финансиските инструменти</b>		
	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	11.321	1.975
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	2.794	181
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.087.061	1.042.373
Вложувања во хартии од вредност	26.838	17.176
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(21.692)	(12.437)
Наплатени претходно отпишани камати	14.339	16.003
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>1.120.661</b>	<b>1.065.271</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	(6.461)	(399)
Депозити на други комитенти	(123.087)	(209.397)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	(8.954)	(9.167)
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	(11.039)	(8.015)
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>(149.541)</b>	<b>(226.978)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>971.120</b>	<b>838.293</b>
<b>Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторите</b>		
	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	274.451	271.140
Држава	7.532	1.418
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	14	47
Банки	23.571	8.060
Останати финансиски друштва (небанкарски)	16.816	14.091
Домаќинства	793.535	749.232
Нерезиденти	12.095	17.717
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(21.692)	(12.437)
Наплатени претходно отпишани камати	14.339	16.003
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>1.120.661</b>	<b>1.065.271</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	(14.244)	(27.677)
Држава	(34)	(42)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(267)	(303)
Банки	(26.421)	(17.539)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(25.938)	(40.515)
Домаќинства	(80.506)	(139.216)
Нерезиденти	(2.131)	(1.686)
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>(149.541)</b>	<b>(226.978)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>971.120</b>	<b>838.293</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	170.275	127.897
Платен промет	284.189	244.245
во земјата	241.068	207.358
со странство	43.121	36.887
Акредитиви и гаранции	23.685	20.858
Брокерско работење	14.878	7.163
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)	109.590	105.630
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>602.617</b>	<b>505.793</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Кредитирање-картично	(242.776)	(237.355)
Платен промет	(37.853)	(35.552)
во земјата	(23.394)	(21.886)
со странство	(14.459)	(13.666)
Акредитиви и гаранции	(63)	(4)
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)	(2.312)	(2.255)
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>(283.004)</b>	<b>(275.166)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>319.613</b>	<b>230.627</b>

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	207.206	191.536
Држава	366	285
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2.949	2.190
Банки	15.170	1.832
Останати финансиски друштва (небанкарски)	72.815	65.911
Домаќинства	234.898	182.685
Нерезиденти	69.213	61.354
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>602.617</b>	<b>505.793</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	(1.561)	(1.221)
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(72.002)	(76.250)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(209.441)	(197.695)
Нерезиденти	-	-
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>(283.004)</b>	<b>(275.166)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>319.613</b>	<b>230.627</b>





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

Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа  
 Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа  
 Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на  
 нето основа  
 Курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-  
 основа  
 Останати курсни разлики, на нето основа

**Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
35.932	27.454
6.356	6.724
257	115
1	1
6.098	6.608
<b>42.288</b>	<b>34.178</b>

## 11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	736	444
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	33.698	12.627
недвижности и опрема	12.913	12.627
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20.785	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	419	1.403
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	6.335	12.041
Ослободување на резервирања за:	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	102.881	83.216
Останати приходи од платен промет	10.638	9.910
Свифт	3.250	2.541
Картично	3.273	1.622
Камата по предвременно раскинати депозити	785	778
Арбитража на девизи	2.013	459
Приходи од продажба на побарувања	59.772	61.023
Приходи од субвенционирани придонеси	3.988	4.651
Приходи од продажба на злато	17.392	-
Останато	1.770	2.232
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>144.069</b>	<b>109.731</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

12 Исправа на вредност на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
<b>2022 (тековна година)</b>											
<b>Исправка на вредноста и посебна резерва</b>											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва											
-	391.334	-	-	1	16.003	3.588	410.926	10.434	421.360		
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
-	(1.145)	-	-	(1)	-	-	(1.146)	(6.089)	(7.235)		
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>											
-	390.189	-	-	-	16.003	3.588	409.780	4.345	414.125		
<b>2021 (претходна година)</b>											
<b>Исправка на вредноста и посебна резерва</b>											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва											
-	304.697	-	1	117	10.238	4.147	319.200	3.678	322.878		
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
-	(622)	-	(1)	-	-	(73)	(696)	(1.690)	(2.386)		
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>											
-	304.075	-	-	117	10.238	4.074	318.504	1.988	320.492		

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

<i>во илјади денари</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
<b>2022 (тековна година)</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	2.124	-	-	-	2.124
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-		-	(24.387)		(24.387)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>		-	-	<b>2.124</b>	-	<b>(24.387)</b>	-	<b>(22.263)</b>
<b>2021 (претходна година)</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	3.344	-	-	-	3.344
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-		-	-		-
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>		-	-	<b>3.344</b>	-	-	-	<b>3.344</b>



## 14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените		
Плати	224.334	209.989
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	112.521	106.915
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	<b>336.855</b>	<b>316.904</b>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	127	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	<b>127</b>	<b>-</b>
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	14.016	13.290
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>350.998</b>	<b>330.194</b>

## 15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	12.021	16.385
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	3.912	5.108
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	<b>15.933</b>	<b>21.493</b>
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	12.469	12.821
Транспортни средства	211	-
Мебел и канцелариска опрема	2.985	2.234
Останата опрема	18.182	13.947
Други ставки на недвижностите и опремата	548	589
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	<b>34.395</b>	<b>29.591</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>50.328</b>	<b>51.084</b>

## 16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот	19.318	11.521
Премии за осигурување на депозитите	34.588	33.448
Премии за осигурување на имотот и на вработените	9.457	5.311
Материјали и услуги	136.442	115.146
Административни и трошоци за маркетинг	57.572	47.480
Останати даноци и придонеси	489	182
Трошоци за кирии	41.116	34.669
Трошоци за судски спорови	860	7.976
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	9.657	12.442
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>309.499</b>	<b>268.175</b>

## 17 Данок на добивка

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	33.147	21.347
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
грешки	-	-
Останато	-	-
	<b>33.147</b>	<b>21.347</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>33.147</b>	<b>21.347</b>
	во илјади денари	
	тековна година 2022	година 2021
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	33.147	21.347
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<b>33.147</b>	<b>21.347</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>33.147</b>	<b>21.347</b>

## 17 Данок на добивка

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

	во илјади денари		во илјади денари	
	во %	тековна година 2022	во %	претходна година 2021
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		374.403		239.540
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	37.440	10%	23.954
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0%	0	0%	0
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0%	0	0%	0
Оданочен приход во странство		0		0
Расходи непризнаени за даночни цели	1%	2.730	1%	2.872
Даночно ослободени приходи	0%	0	0%	0
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0%	0	0%	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0%	0	0%	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0%	0	0%	0
Промена на одложениот данок	0%	0	0%	0
Останато	-2%	-7.023	-2%	-5.479
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>		<b>33.147</b>		<b>21.347</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 2022			претходна година 2021		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење						
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење						
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>						

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**18 Парични средства и парични еквиваленти**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
2 Парични средства во благајна	297.162	274.537
Сметка и депозити во НБРМ, освен		
3 задолжителни депозити во странска валута	870.074	672.801
Тековни сметки и трансакциски депозити		
4 кај странски банки	541.707	1.648.155
Тековни сметки и трансакциски депозити		
5 кај домашни банки	183.171	162.519
Благајнички записи со кои може да се		
6 тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува		
7 на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на		
8 достасување до три месеци	2.238.293	1.200.000
9 средства	444.470	422.130
10 Побарување врз основа на камата	597	5
11 (Исправка на вредноста)	(96)	(181)
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за појребитие на Извештајот за паричниот шек</b>	<b>4.575.378</b>	<b>4.379.966</b>
12 Задолжителни депозити во странска валута	997.130	681.734
13 Ограничени депозити	93.687	55.563
14 (Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>5.666.195</b>	<b>5.117.263</b>

во илјади денари	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 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	181			181	64			64
Исправка на вредноста за годината	(85)	-	-	(85)	117	-	-	117
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	177	-	-	177
(ослободување на исправката на вредноста)	(85)	-	-	(85)	-	-	-	-
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>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>181</b>

## 18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Врз основа на член 47 став 1 точка 6, а согласно со член 20 став 2 од Законот за Народната банка на Република Северна Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 и 83/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.110/21), НБРСМ го регулира пресметувањето и исполнувањето на задолжителната резерва на банките. Основата за пресметување на задолжителната резерва ја сочинуваат обврските на банките во домашна валута, во домашна валута со валутна клаузула и во странска валута. 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.

1. Задолжителната резерва во денари на банките се пресметува како збир на износот утврден од 5% од обврските во домашна валута, 50% од обврските во домашна валута со валутна клаузула и 23% од износот утврден од обврските во странска валута.

Основата за задолжителната резерва од обврските на банките во домашна валута од оваа одлука се намалува за износот на побарувањата врз основа на:

- новоодобрени и реструктурирани кредити на нефинансиските друштва од дејностите коишто имаат негативни ефекти од пандемијата на вирусната инфекција ковид-19 и се во согласност со информациите објавени од Владата на Република Северна Македонија;
- новоодобрени кредити на правните лица наменети за финансирање на проекти за изградба на нови објекти или за зголемување на инсталираната моќност на постојните објекти за домашно производство на електрична енергија од обновливи извори.

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.

2. Задолжителната резерва на банките во девизи се утврдува на ниво од 77% од (износот пресметан од 19% 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 90% 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 10% 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.

## 19 Средства за тргување

### А. Сѝрукѝура на средсѝваѝа за ѝрѝување сѝред видоѝ на финансискиоѝ инсѝруменѝ

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Харѝии од вредносѝ за ѝрѝување</b>		
<i>Должнички харѝии од вредносѝ за ѝрѝување</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>Сойсѝвенички инсѝруменѝи за ѝрѝување</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<b>Дериваѝи за ѝрѝување</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 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 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии 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>	-	-

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

				во илјади денари			
		тековна година 2022		претходна година 2021			
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)		
<b>Дериватни средства за заштита од ризик/Дериватни чувани за управување со ризик</b>							
<b>А сѐред видоѝ на променливоста</b>							
<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>		-	-	-	-		
<b>А.2 сѐред видоѝ на заштита од ризик</b>							
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>		-	-	-	-		

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

22 Кредити и побарувања				
22,1 Кредити на и побарувања од банки				
во илјади денари				
тековна година 2022		претходна година 2021		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камата	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки</b>	-	-	-	-
<b>Исправка на вредноста</b>	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>	-	-	-	-

	Тековна година 2022				Претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
<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 неплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

<b>22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти</b>					
А	<i>Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должниците</i>	<i>во илјади денари</i>			
		тековна година 2022		претходна година 2021	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва		1.441.072	3.727.974	1.312.105	3.858.657
побарувања по главница		1.425.924	3.727.974	1.299.196	3.858.657
побарувања врз основа на камати		15.148		12.909	
Држава		54	-	55	-
побарувања по главница		53	-	54	-
побарувања врз основа на камати		1		1	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		1	112	1	258
побарувања по главница		-	112	-	258
побарувања врз основа на камати		1		1	
Финансиски друштва, освен банки		39.633	309.735	27.650	281.308
побарувања по главница		38.735	309.735	27.037	281.308
побарувања врз основа на камати		898		613	
Домаќинства		1.482.228	11.176.541	1.526.906	10.314.925
побарувања по главница		1.289.324	11.176.541	1.309.386	10.314.925
станбени кредити		455	3.111.909	2.080	2.658.532
потрошувачки кредити		146.091	7.507.887	198.588	7.017.249
автомобилски кредити		-	214	5	287
хипотекарни кредити		-	-	-	-
кредитни картички		524.442	-	496.616	-
други кредити		618.336	556.531	612.097	638.857
побарувања врз основа на камати		192.904		217.520	
Нерезиденти, освен банки		193.351	-	138.776	84.483
побарувања по главница		193.226	-	138.550	84.483
побарувања врз основа на камати		125		226	
Тековна достасаност		2.214.176	(2.214.176)	2.480.325	(2.480.325)
<b><i>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</i></b>		<b>5.370.515</b>	<b>13.000.186</b>	<b>5.485.818</b>	<b>12.059.306</b>
(Исправка на вредноста)		(245.709)	(76.338)	(172.299)	(99.435)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>		<b>5.124.806</b>	<b>12.923.848</b>	<b>5.313.519</b>	<b>11.959.871</b>

Со состојба на 31 декември 2022 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 320,562 илјади денари (2021: 282,946 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 11,934 илјади денари (2021: 14,692 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2022 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 702.941 илјади денари (2021: 826,677 илјади денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Белешка 36).

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

во илјади денари	Тековна година 2022				Претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	47.448	93.343	130.942	271.734	46.128	14.602	220.948	281.677
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста	32.990	175.220	434.927	391.334	25.637	199.279	270.279	304.697
(ослободување на исправката на вредноста)	(22.494)	(187.232)	(43.223)	(1.145)	(24.317)	(120.538)	(46.267)	(622)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	35.390	12.018	2.954	-	32.151	2.963	2.088	-
- исправка на вредноста за Група 2	2.397	13.510	8.107	-	2.114	1.721	20.494	-
- исправка на вредноста за Група 3	594	9.869	47.643	-	1.189	3.512	17.422	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)			(50.362)	(50.362)			(75)	(75)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)			(29.174)	(29.174)			(72.029)	(72.029)
(Продадени побарувања)			(260.045)	(260.045)			(241.914)	(241.914)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>47.448</b>	<b>93.343</b>	<b>130.942</b>	<b>322.047</b>	<b>47.448</b>	<b>93.343</b>	<b>130.942</b>	<b>271.734</b>

\* Трансферите меѓу исправката на вредност за групите 1, 2 и 3 во табелата погоре се презентирани, но нивното влијание во вкупното движење на исправката на вредност е опфатено во промените на исправката на вредност за годината.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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

Види:	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>(сегашина сметководствена вредност на кредитиите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	293.855	235.106
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	284.631	225.862
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	9.224	9.244
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	10.060.588	9.421.254
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	6.596.169	6.446.189
имот за вршење дејност	3.464.419	2.975.065
Залог на подвижен имот	222.772	266.010
Останати видови обезбедување	6.562.852	6.445.590
Необезбедени	908.587	905.431
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>18.048.654</b>	<b>17.273.390</b>

## 23 Вложувања во хартии од вредност

### 23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

#### А. Сируктура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>	13.106	13.106
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	13.106	13.106
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста</b>	<b>13.106</b>	<b>13.106</b>
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста</b>	<b>13.106</b>	<b>13.106</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
<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>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички харџии од вредноси</i>	
Благајнички записи	
Државни записи	
Останати инструменти на пазарот на пари	
Обврзници издадени од државата	
Корпоративни обврзници	
Останати должнички инструменти	
Котирани	
Некотирани	
<b><i>Вкупно вложувања во финансискиите инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</i></b>	
<b>1.274.937</b>	<b>771.786</b>
(12)	(12)
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста</b>	
<b>1.274.925</b>	<b>771.774</b>

	<i>тековна година 2022</i>				<i>претходна година 2021</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
во илјади денари								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	12	-	-	12	-	-	-	12
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	12	-	-	-
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>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>

Со состојба на 31 декември 2022 година, банката има запишани државни записи класифицирани како чувани до достасување во денари, со рок на достасување 364 дена, во вкупен износ од 850,000 во илјади денари со каматни стапки од 1.38% до 3.38% и државни записи со ВК чувани до достасување со рок на достасување 364 дена во вкупен износ од 320,172 во илјади денари (5,186 во илјади ЕУР) и каматни стапки од 0,40% до 1,19% (2021: 550,000 во илјади денари 0,5% годишно и рок на достасување 364 дена и 100,000 во илјади денари со каматна стапка од 0,5% и рок на достасување 315 дена)





## 25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања од купувачите	8.289	3
Однапред платени трошоци	38.101	39.422
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	38.695	22.391
Побарувања од вработените	90	108
Аванси за нематеријални средства	3.135	4.045
Аванси за недвижности и опрема	40.305	71
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	261.664	242.573
Побарувања по основ на кредитни картички	55.118	62.279
Брз трансфер на пари	120	3.451
Такси по судски спорови	2.290	1.923
Залихи	4.745	4.366
Останато	199.391	170.554
<b>Вкујно осџанати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>390.279</b>	<b>308.613</b>
(Исправка на вредноста)	(15.798)	(9.599)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>374.481</b>	<b>299.014</b>

	тековна година 2022			претходна година 2021				
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	на вредноста за Група 1	на вредноста за Група 2	на вредноста за Група 3	исправка на вредноста
во илјади денари								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	30	1.299	8.270	9.599	23	803	10.170	10.995
Исправка на вредноста за годината				6.199				(1.396)
дополнителна исправка на вредноста	232	2.142	21.104	19.591	80	1.601	14.162	14.385
(ослободување на исправката на вредноста)	(218)	(1.621)	(2.048)	-	(74)	(1.105)	(354)	(73)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	31	25	592	-	31	19	354	-
- исправка на вредноста за Група 2	3	30	409	-	2	18	270	-
- исправка на вредноста за Група 3	5	71	5.727	-	3	64	6.607	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)			(163)	(163)			-	-
Ефект од курсни разлики			38	38			(40)	(40)
(Отпишани побарувања)			(7.257)	(7.257)			(9.633)	(9.633)
(Продадени побарувања)			(6.010)	(6.010)			(6.035)	(6.035)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>45</b>	<b>1.819</b>	<b>14.097</b>	<b>15.798</b>	<b>30</b>	<b>1.299</b>	<b>8.270</b>	<b>9.599</b>

## 26 Заложени средства

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

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

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

<i>во илјади денари</i>						
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<b>Почетна сметководствена вредност</b>						0
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	208	47.737	3.957	32.087	77.919	161.908
преземени во текот на годината	-	-	-	24	-	24
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	<b>208</b>	<b>47.737</b>	<b>3.957</b>	<b>32.111</b>	<b>77.919</b>	161.932
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	208	47.737	3.957	32.111	77.919	161.932
преземени во текот на годината	1.437	95.161	2.639	8.962	-	108.199
(продадени во текот на годината)	-	(90.512)	(2.639)	-	-	(93.151)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	<b>1.645</b>	<b>52.386</b>	<b>3.957</b>	<b>41.073</b>	<b>77.919</b>	176.980
<b>Оштетување</b>						-
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	208	42.815	3.957	23.070	77.919	147.969
загуба поради оштетување во текот на годината	-	1.517	-	1.827	-	3.344
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	<b>208</b>	<b>44.332</b>	<b>3.957</b>	<b>24.897</b>	<b>77.919</b>	151.313
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	208	44.332	3.957	24.897	77.919	151.313
загуба поради оштетување во текот на годината	288	1.611	-	3.235	-	5.134
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	<b>496</b>	<b>45.943</b>	<b>3.957</b>	<b>28.132</b>	<b>77.919</b>	156.447
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						-
на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	4.922	-	9.017	-	13.939
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	3.405	-	7.214	-	10.619
на 31 декември 2022 (тековна година)	<b>1.149</b>	<b>6.443</b>	-	<b>12.941</b>	-	20.533

Со состојба на 31 декември 2022 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 20,533 илјади денари (2021: 10,619 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2021 година изнесува 62,802 илјади денари (2021: 47,059 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.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)  
зголемувања преку нови набавки  
зголемувања преку интерен развој  
зголемувања преку деловни комбинации  
(отуѓување и расходување)  
(отуѓувања преку деловни комбинации)  
(пренос во нетековни средства кои се чуваат  
за продажба)  
пренос од нетековни средства кои се чуваат  
за продажба  
Останати преноси

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)  
зголемувања преку нови набавки  
зголемувања преку интерен развој  
зголемувања преку деловни комбинации  
(отуѓување и расходување)  
(отуѓувања преку деловни комбинации)  
(пренос во нетековни средства кои се чуваат  
за продажба)  
пренос од нетековни средства кои се чуваат  
за продажба  
Останати преноси

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)  
амортизација за годината  
загуба поради оштетување во текот на  
годината  
(ослободување на загубата поради  
оштетување во текот на годината)  
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)  
амортизација за годината  
загуба поради оштетување во текот на  
годината  
(ослободување на загубата поради  
оштетување во текот на годината)  
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2021 (претходна година)  
на 31 декември 2021 (претходна година)  
на 31 декември 2022 (тековна година)

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
-	199.178	-	81.896	4.514	-	-	285.588
-	1.403	-	4.507	123	-	-	6.033
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	4.468	-	-	(4.468)	-	-	-
-	205.049	-	86.403	169	-	-	291.621
-	205.049	-	86.403	169	-	-	291.621
-	7.376	-	14.792	800	-	-	22.968
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	212.425	-	101.195	969	-	-	314.589
-	-	-	-	-	-	-	-
-	132.056	-	66.092	-	-	-	198.148
-	16.385	-	5.108	-	-	-	21.493
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	148.441	-	71.200	-	-	-	219.641
-	148.441	-	71.200	-	-	-	219.641
-	12.021	-	3.912	-	-	-	15.933
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	160.462	-	75.112	-	-	-	235.574
-	-	-	-	-	-	-	-
-	67.122	-	15.804	4.514	-	-	87.440
-	56.608	-	15.203	169	-	-	71.980
-	51.963	-	26.083	969	-	-	79.015

B Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сојственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари

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

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

Со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година, сите нематеријални средства се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз нематеријалните средства.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	516.458	9.078	60.886	349.667	11.486	397	1.255	949.227
зголемувања	-	-	-	3.604	16.754	645	10.464	-	31.467
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(14.544)	-	(1.808)	(74)	-	-	-	(16.426)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	2.119	-	(2.119)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	<b>501.914</b>	<b>9.078</b>	<b>62.682</b>	<b>368.466</b>	<b>12.131</b>	<b>8.742</b>	<b>1.255</b>	<b>964.268</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	501.914	9.078	62.682	368.466	12.131	8.742	1.255	964.268
зголемувања	-	-	4.036	7.197	34.709	663	-	-	46.605
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(7.564)	(890)	(2.377)	(4.521)	-	-	(1.255)	(16.607)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	7.373	-	(7.373)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	<b>494.350</b>	<b>12.224</b>	<b>67.502</b>	<b>406.027</b>	<b>12.794</b>	<b>1.369</b>	<b>-</b>	<b>994.266</b>
<b>Амортизација и оштетување</b>									
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	139.292	9.078	52.183	317.336	9.119	-	1.255	528.263
амортизација за годината	-	12.821	-	2.234	13.947	589	-	-	29.591
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	(5.448)	-	(1.800)	(74)	-	-	-	(7.322)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	<b>146.665</b>	<b>9.078</b>	<b>52.617</b>	<b>331.209</b>	<b>9.708</b>	<b>-</b>	<b>1.255</b>	<b>550.532</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	146.665	9.078	52.617	331.209	9.708	-	1.255	550.532
амортизација за годината	-	12.469	211	2.985	18.182	548	-	-	34.395
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	(2.690)	(890)	(2.329)	(4.499)	-	-	(1.255)	(11.663)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	<b>156.444</b>	<b>8.399</b>	<b>53.273</b>	<b>344.892</b>	<b>10.256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>573.264</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>									
на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	377.166	-	8.703	32.331	2.367	397	-	420.964
<b>на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	<b>355.249</b>	<b>-</b>	<b>10.065</b>	<b>37.257</b>	<b>2.423</b>	<b>8.742</b>	<b>-</b>	<b>413.736</b>
<b>на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	<b>337.906</b>	<b>3.825</b>	<b>14.229</b>	<b>61.135</b>	<b>2.538</b>	<b>1.369</b>	<b>-</b>	<b>421.002</b>

B Сметководствена вредност на сивакиот на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

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

Со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11.166	14.280
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	14.280
	11.166	-

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

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

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

**B Нејпризнаени одложени даночни средствa**

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

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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

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



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

#### А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
<b>Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Б Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<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	-	-
Поседна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
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 2022	претходна година 2021
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други институции</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>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 МСФИ 9	-	-
	-	-
<b>Вкупно обврски за тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други 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>Субординирани обврски</i>				
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
<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>

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

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	182.287	-	83.501	-
домашни банки	92.031	-	57.210	-
странски банки	90.256	-	26.291	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	336.293	1.229.864	-	184.881
домашни банки	28.827	-	-	-
странски банки	307.466	1.229.864	-	184.881
Ограничени депозити	750	-	750	-
домашни банки	750	-	750	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5.023	-	171	-
домашни банки	22	-	-	-
странски банки	5.001	-	171	-
Тековна достасаност	1.229.864	(1.229.864)	184.881	(184.881)
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>1.754.217</b>	<b>0</b>	<b>269.303</b>	<b>0</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2022		претходна година 2021	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва					
Тековни сметки		2.647.152		2.465.879	
Депозити по видување		-		-	
Орочени депозити		692.793	119.961	672.779	169.845
Ограничени депозити		4.245	164.604	21.719	182.366
Останати депозити		54.641		42.688	
Обврски врз основа на камати за депозити		9.907		10.645	
		<b>3.408.738</b>	<b>284.565</b>	<b>3.213.710</b>	<b>352.211</b>
Држава					
Тековни сметки		2.813		2.830	
Депозити по видување		-		-	
Орочени депозити		-	-	-	-
Ограничени депозити		-	-	-	-
Останати депозити		1.158		532	
Обврски по основ на камати за депозити		-		-	
		<b>3.971</b>	<b>-</b>	<b>3.362</b>	<b>-</b>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата					
Тековни сметки		130.312		137.149	
Депозити по видување		-		-	
Орочени депозити		7.742	5.000	6.089	5.000
Ограничени депозити		-	305	-	16
Останати депозити		863		836	
Обврски врз основа на камати за депозити		328		232	
		<b>139.245</b>	<b>5.305</b>	<b>144.306</b>	<b>5.016</b>
Финансиски друштва, освен банки					
Тековни сметки		199.699		106.370	
Депозити по видување		-		-	
Орочени депозити		518.091	660.324	263.197	860.320
Ограничени депозити		3.100	35.728	-	27.739
Останати депозити		-		26	
Обврски врз основа на камати за депозити		14.546		19.529	
		<b>735.436</b>	<b>696.052</b>	<b>389.122</b>	<b>888.059</b>
Домаќинства					
Тековни сметки		4.438.667		4.075.742	
Депозити по видување		1.737.946		1.689.391	
Орочени депозити		3.016.249	3.410.274	2.645.217	4.221.616
Ограничени депозити		25.313	216.662	33.131	198.384
Останати депозити		40.061		29.182	
Обврски врз основа на камати за депозити		65.782		124.489	
		<b>9.324.018</b>	<b>3.626.936</b>	<b>8.597.152</b>	<b>4.420.000</b>
Нерезиденти, освен банки					
Тековни сметки		497.993		1.334.848	
Депозити по видување		679.304		-	
Орочени депозити		99.687	22.768	4.724	106.172
Ограничени депозити		275	3.695	55	6.026
Останати депозити		17.729		14.684	
Обврски врз основа на камати за депозити		1.003		1.592	
		<b>1.295.991</b>	<b>26.463</b>	<b>1.355.903</b>	<b>112.198</b>
Тековна достасаност*		2.223.717	(2.223.717)	3.656.349	(3.656.349)
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>		<b>17.131.116</b>	<b>2.415.604</b>	<b>17.359.904</b>	<b>2.121.135</b>

### 35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Инструменти на пазарот на пари	0	0
Сертификати за депозит	0	0
Издадени обврзници	0	0
Останато	0	0
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	0	0
<b>Вкупно издадени должнички хартии од вредност</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 36 Обврски по кредити

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

	во илјади денари			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки	79.904	891.326	58.677	956.120
резиденти	79.904	891.326	58.677	956.120
Обврски по кредити	78.281	891.326	56.851	956.120
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.623	-	1.826	-
нерезиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	3	2.487	2.962	5.847
Обврски по кредити	-	2.487	2.958	5.847
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	3	-	4	-
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	264.959	(264.959)	265.964	(265.964)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>344.866</b>	<b>628.854</b>	<b>327.603</b>	<b>696.003</b>

### 36 Обврски по кредити

#### Б Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ-Денарски	3	2.487	2.962	5.847
МБПР-денарски со валутна клаузула	-	-	-	-
МБПР-девизни	79.904	796.226	58.677	956.120
МБПР-денарски	-	95.100	-	-
	79.907	893.813	61.639	961.967
<i>странски извори:</i>				
Тековна достасаност	264.959	(264.959)	265.964	(265.964)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>344.866</b>	<b>628.854</b>	<b>327.603</b>	<b>696.003</b>

На 31 декември 2022, Банката има обврски по кредити кон Развојна Банка на Република Северна Македонија во износ од 971.230 илјади денари (2021: 1,014,797 илјади денари). Во тек на 2022 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекување на средства по различни кредитни линии со рок на враќање до 2034 година и фиксни каматни стапки од 1% до 1,2% и променливи каматни стапки со 2,208% годишно за девизни кредити како и денарски кредити во износ од 95,100 илјади денари со 0% каматна стапка повлечени од кредитна линија за обновливи извори на енергија (ОИЕ/1) како и од кредитна линија за обртни средства за зголемени цени на енергенци (ОС/ЗЦЕ/1). 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 Развојна Банка на Република Северна Македонија.

На 31 декември 2022, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РСМ – Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 2,490 илјади денари (2021: 8,809 илјади денари). Во тек на 2022 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 30.09.2029 година.

### 37 Субординирани обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	-	-
(наведете ги поединечно:)	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	-	-
(наведете ги поединечно:)	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредности</i>	-	-
(наведете ги поединечно:)	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>-</b>	<b>-</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 реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	4.696						4.696
дополнителни резервирања во текот на годината	3.678	-	-	-	-	-	3.678
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.690)	-	-	-	-	-	(1.690)
ефект од курсни разлики (1)	(1)						(1)
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	<b>6.683</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.683</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	6.683	-	-	-	-	-	6.683
дополнителни резервирања во текот на годината	10.435	-	-	-	-	-	10.435
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(6.089)	-	-	-	-	-	(6.089)
ефект од курсни разлики (1)	(1)						(1)
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	<b>11.028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.028</b>

### 39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Обврски кон добавувачите	13.091	28.887
Добиени аванси	537	282
Обврски за провизиите и надоместите	10.705	10.035
Пресметани трошоци	268	228
Разграничени приходи од претходна година	945	859
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	241	26
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	167.524	110.304
Нераспределени приливи	42.295	45.204
Блокирани приливи по судска одлука	1.182	3.328
Уплати за основачки влог	1.549	1.844
Непласирани средства во комисион	9.383	9.383
Претплати по кредити и КК	25.333	21.599
Обврски за дивиденди	6.934	-
Останати обврски	80.848	28.946
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>193.311</b>	<b>150.621</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 за годината која завршува на 31 декември 2022 година

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1.000	1.000	545.987	545.987	0	0	545.987	545.987
Запишани акции во текот на годината							0	0
Реализација на опциите на акции							0	0
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција							0	0
Останати промени во текот на годината (наведете детално):							0	0
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>545.987</b>	<b>545.987</b>

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

40 Запишан капитал

А Запишан капитал

	во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1.000	1.000	545.987	545.987	0	0	545.987	545.987
Запишани акции во текот на годината							0	0
Реализација на опциите на акции							0	0
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција							0	0
Останати промени во текот на годината (наведете детално):							0	0
							0	0
							0	0
							0	0
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>545.987</b>	<b>545.987</b>

Б Дивиденди

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

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

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Објавени дивиденди по 31 декември	0	0

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Дивиденда по обична акција	0	0
Дивиденда по приоритетна акција	0	0

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

Име на акционерот	во илјади денари		во %	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
	Запишан капитал	Запишан капитал (номинална)	право на глас	право на глас
МИНЕВ ТЗЕКО ТОДОРОВ	198.994	198.994	36,45	36,45
МУТАФЦИХИЕВ ИВАНСЛО ДИМИТРОВ	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 (2020: 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 2022 година, кај 141 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2021 година: 141 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2022 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди од добивката за 2022 година. За 2021 Банката има објавено дивиденди по датумот на одобрување на финансиските извештаи, односно Банката на 17.10.2022 година објави исплата на дивиденда од акумулирана добивка на износ од 120.000 илјади денари, односно дивиденда од 219,79 денари по акција.

#### 41 Заработка по акција

##### А Основна заработка по акција

*Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции*

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

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

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
341.256	218.193
-	-
-	-
<b>341.256</b>	<b>218.193</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 2022	претходна година 2021
545.987	545.987
<b>545.987</b>	<b>545.987</b>
<b>625</b>	<b>400</b>

##### Б Разводната заработка по акција

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

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
341.256	218.193
-	-
<b>341.256</b>	<b>218.193</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 2022	претходна година 2021
545.987	545.987
<b>545.987</b>	<b>545.987</b>
<b>625</b>	<b>400</b>

<b>42 Потенцијални обврски и потенцијални средства</b>			
<b>42,1 Потенцијални обврски</b>		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2022	претходна година 2021
Платежни гаранции		352.835	493.081
во денари		309.852	450.579
во странска валута		29.824	32.169
во денари со валутна клаузула		13.159	10.333
Чинидбени гаранции		362.677	468.079
во денари		342.411	447.503
во странска валута		-	-
во денари со валутна клаузула		20.266	20.576
Акредитиви		16.007	9.517
во денари		-	-
во странска валута		16.007	9.517
во денари со валутна клаузула		-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки		858.847	850.456
Неискористени лимити на кредитни картички		350.561	379.374
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити		-	-
Останати непокриени потенцијални обврски		-	-
Издадени покриени гаранции		65.062	75.522
Покриени акредитиви		-	-
Останати покриени потенцијални обврски		-	-
<b><i>Вкупно по потенцијални обврски пред посебната резерва</i></b>		<b>2.005.989</b>	<b>2.276.029</b>
(Посебна резерва)		(11.028)	(6.683)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>		<b>1.994.961</b>	<b>2.269.346</b>

## 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

### 42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2022 година изнесува 1,994,961 илјади денари и истите се неотповикливи (2021: 2,269,346 илјади денари).

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 2022 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 1.372 илјади денари (2021: 983 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.

#### Даночен ризик

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

#### Капитални обврски

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

### 42.2 Потенцијални средства

#### 42,2 Потенцијални средства

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
<b>Вкупно потенцијални средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	во илјади денари					
	тековна година 2022			претходна година 2021		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица	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	145.577	145.577	-	145.577	145.577	-
<b>Вкупно</b>	<b>518.314</b>	<b>518.314</b>	<b>-</b>	<b>518.314</b>	<b>518.314</b>	<b>-</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 поврзани страни

##### 44 Трансакции со поврзаните страни

##### A Биланс на состојба

во илјади денари  
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Средства</b>						
Тековни сметки				-	51.452	51.452
Средства за тргување				-	-	-
Кредити и побарувања				54.298	61	54.359
хипотекарни кредити				39.157	-	39.157
потрошувачки кредити				12.052	-	12.052
побарувања по финансиски лизинг				-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање				-	-	-
останати кредити и побарувања				3.090	61	3.150
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)				-	123.310	123.310
Останати средства				(98)	(16)	(115)
<b>Вкупно</b>	-	-	-	54.409	177.217	231.625
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување				-	-	-
Депозити				137.389	2.739.129	2.876.518
Издадени хартии од вредност				-	-	-
Обврски по кредити				-	-	-
Субординирани обврски				-	-	-
Останати обврски				2	6.691	6.694
<b>Вкупно</b>	-	-	-	137.391	2.745.820	2.883.212
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции				-	-	-
Издадени акредитиви				-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)				8.919	3.679	12.598
<b>Вкупно</b>	-	-	-	8.901	3.675	12.576
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции				-	1.845	1.845
Останати потенцијални средства				-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	1.845	1.845

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**44 Трансакции со поврзаните страни**

<i>во илјади денари</i>						
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки				-	36.929	<b>36.929</b>
Средства за тргување				-	-	-
Кредити и побарувања				50.478	61.908	<b>112.386</b>
хипотекарни кредити				37.595	-	<b>37.595</b>
потрошувачки кредити				10.243	-	<b>10.243</b>
побарувања по финансиски лизинг				-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање				-	-	-
останати кредити и побарувања				2.640	61.908	<b>64.548</b>
Вложувања во хартиите од вредност				-	123.578	<b>123.578</b>
(Исправка на вредноста)				(152)	(254)	<b>(406)</b>
Останати средства				226	2.150	<b>2.376</b>
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.552</b>	<b>224.311</b>	<b>274.863</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување				-	-	-
Депозити				126.797	1.257.589	<b>1.384.386</b>
Издадени хартии од вредност				-	-	-
Обврски по кредити				-	-	-
Субординирани обврски				-	-	-
Останати обврски				2	7.237	<b>7.240</b>
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126.799</b>	<b>1.264.826</b>	<b>1.391.626</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции				-	616	<b>616</b>
Издадени акредитиви				-	-	-
Останати потенцијални обврски				8.063	4.288	<b>12.351</b>
(Посебна резерва)				(17)	(4)	<b>(21)</b>
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.046</b>	<b>4.900</b>	<b>12.946</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции				-	1.849	<b>1.849</b>
Останати потенцијални средства				-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.849</b>	<b>1.849</b>

**44 Трансакции со поврзаните страни**

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

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2022(тековна година)</b>							
<b>Приходи</b>							
	Приходи од камата				1.776	10.900	12.676
	Приходи од провизии и надомести				204	2.862	3.066
	Нето-приходи од тргување				-	-	-
	Приходи од дивиденда				-	-	-
	Капитална добивка од продажбата на нетековни средства				-	-	-
	Останати приходи				126	686	812
	Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
	<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>2.105</b>	<b>14.449</b>	<b>16.554</b>
<b>Расходи</b>							
	Расходи за камата				1.076	5.387	6.463
	Расходи за провизии и надомести				-	78.214	78.214
	Нето-загуби од тргување				-	-	-
	Расходи за набавка на нетековните средства				-	-	-
	Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				(51)	(237)	(288)
	Останати расходи				2.887	23.335	26.222
	Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
	<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>3.912</b>	<b>106.699</b>	<b>110.611</b>

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2021 (претходна година)</b>							
<b>Приходи</b>							
	Приходи од камата				1.583	12.636	14.219
	Приходи од провизии и надомести				164	1.706	1.870
	Нето-приходи од тргување				-	-	-
	Приходи од дивиденда				-	-	-
	Капитална добивка од продажбата на нетековни средства				-	-	-
	Останати приходи				44	553	597
	Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
	<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>1.792</b>	<b>14.895</b>	<b>16.686</b>
<b>Расходи</b>							
	Расходи за камата				2.147	227	2.375
	Расходи за провизии и надомести				-	75.820	75.820
	Нето-загуби од тргување				-	-	-
	Расходи за набавка на нетековните средства				-	-	-
	Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				124	(2)	122
	Останати расходи				5.258	22.836	28.094
	Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
	<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>7.530</b>	<b>98.882</b>	<b>106.411</b>

#### 44 Трансакции со поврзаните страни

##### ***B Надоместии на раководниот кадар на банката***

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените	103.052	96.823
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	103.052	96.823
<b>Вкупно</b>		

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

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

Универзална инвестициона банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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 2022 (тековна година)</b>				
<b>Вкупно</b>				
<b>Состојба на 31 декември 2021 (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>							
<b>Вредност на имотот земен под финансиски наем:</b>							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

## 45 Наеми

### 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 2022 (тековна година)</b>				
<b>Вкупно</b>				
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>				
<b>Вкупно</b>				

**46 Плаќања врз основа на акции**

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

	тековна година 2022		претходна година 2021	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
<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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**47. Пензиски планови**

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба 31 декември 2022 и 2021 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година.

**48. Настани по датумот на известување**

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