

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2022

Содржина

ОБРАЌАЊЕ НА УПРАВНИОТ ОДБОР	3
МАКРОЕКОНОМСКА СОСТОЈБА	5
БАНКАРСКИ СИСТЕМ	7
ПОРАСТ	11
ПРОФИЛ НА БАНКАТА	12
ЗНАЧАЈНИ АКТИВНОСТИ ВО 2022 ГОДИНА	13
ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ.....	15
ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА ФИНАНСИРАЊЕ НА БАНКАТА.....	16
ПРОФИТАБИЛНОСТ	19
КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО	23
БИЛАНС	26
КАПИТАЛ	28
ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ.....	30
ЦЕЛИ ЗА 2023 ГОДИНА.....	55

ОБРАЌАЊЕ НА УПРАВНИОТ ОДБОР

Почитувани акционери, клиенти и колеги,

УНИБанка во 2022 година оствари позитивни финансиски резултати преку реализација на низа активности поврзани со зголемување и подобрување на понудата за клиентите со нови атрактивни продукти вклучително и продажба на инвестициско злато и продукти од областа на платните сервиси. И во овој период Банката продолжи со имплементација на нови технологии со цел пренасочување на клиентите кон дигиталните канали како побезбедни, поевтини и поедноставни начини на извршување на банкарските трансакции.

Во 2022 година УНИБанка оствари нето добивка во износ од 5,549 илј.евра. Порастот на вкупните приходи на банката се должи на порастот на нето - приходите од камати и приходите од провизии како резултат на растечкиот тренд на дигитализација во користењето на банкарските услуги и продукти и зголемениот број на корисници на наведените услуги и продукти.

Анализата на депозитната база на УНИБанка за 2022 година покажа дека депозитите на финансиски субјекти имаат доминантен пораст во вкупниот пораст на депозитното портфолио на банката, со апсолутен годишен пораст од 27 мил.евра.

Зголемувањето на изворите на финансирање на банката од финансиски субјекти влијаеше вкупната актива на УНИБанка да оствари солиден пораст од 8%, односно во апсолутен износ надмина 421 милиони евра.

Растот на активата во најголем дел се должи пред се на порастот на кредитите на население со апсолутен годишен пораст од 13 мил.евра.

Во текот на целата година ликвидноста беше на задоволително ниво, во просек од 21%, што овозможуваше континуитет во извршувањето на финансиските активности и исполнување на законските обврски на банката.

При тоа беше задржан високиот квалитет на кредитното портфолио со вкупен процент на резервираност на истото од само 1.33%, а воедно се продолжи со внимателна политика во одобрувањето на кредитите.

УНИБанка ја заврши годината со стабилни капиталови показатели и адекватност на капиталот од 17.85%.

Цели две години, Банката се справува со предизвиците наметнати од здравствено економската криза предизвикана од пандемијата COVID-19 која донесе бројни ограничувања во домашната и меѓународната економија. Дополнително, ескалацијата на руско-украинскиот конфликт предизвика силен раст и голема променливост на цените на примарните енергенци и го смени целокупното функционирање на сите субјекти на макро и микро ниво, но врвниот

менаџментот на УНИБанка успешно се справи со изменетите услови, и повторно беа забележани солидни финансиски резултати.

Крајот на 2021, Банката го одбележа со новитет во нејзиното работење. Имено УНИБанка ја прошири својата понуда на услуги и производи и за прв пат на македонскиот пазар воведо нов продукт - Трговија со благородни метали и инвестициско злато. Банката им нуди на своите клиенти широк асортиман на златни производи по исклучително конкурентни цени, изработени со современи технологии и највисоки стандарди што овозможи остварување на значајни финансиски резултати од продажба на истите.

Воедно, во Септември 2022, е реализирана и планираната емисија на новата перпетуална обврзница во износ од 2,5 милиони евра, која придонесе за дополнително зајакнување на капиталната позиција на банката.

Во текот на 2022 година, банката исплати дивиденда во вкупен износ од 120 милиони денари или 219,78 денари бруто износ по акција од остварената добивка во 2021 година.

Големо признание за успехите на УНИБанка во 2022 година имаат долгогодишниот труд и енергијата на сите наши вработени, кои се главната причина УНИБанка да ја ужива довербата на своите клиенти и инвеститори. Нашиот тим учествува во развивањето на банката и опстојува со нивните вредности.

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


Милка Тодорова
Главен извршен директор,
Претседател на Управен Одбор


Делчо Крастев
Извршен директор,
Член на Управен Одбор


Владислав Хаџидинов
Извршен директор,
Член на Управен Одбор

Скопје, Март 2023 година



МАКРОЕКОНОМСКА СОСТОЈБА

Анализата на макроекономски показатели од домашната економија со нивната динамика оценета во рамките на октомврскиот циклус проекции упатува на одредени отстапувања во некои сегменти од економијата.

Така, според проценетите податоци, реалниот раст на БДП во третиот квартал на 2022 година забави сведувајќи се на 2% на годишна основа (4% во претходниот квартал), под влијание на неповолните ефекти од војната во Украина врз цените и снабдувањето, како и при изразена променливост и неизвесност на надворешните економски и финансиски услови. Гледано по компоненти, растот произлегува од домашната побарувачка, при негативен придонес на нето-извозот. Расположливите високофреквентни податоци за економската активност засега упатуваат на забавување на растот и во последното тримесечје од годината, при понеповолни поместувања како во производствениот, така и во дел од услужниот сегмент, пред сè во градежништвото и во трговијата на мало. На ниво на цела година, основното сценарио претпоставува забавен економски раст од 2,3% во 2022 година, по што се очекува дека ќе забрза искачувајќи се на 2,6% и 3,6% во 2023 и 2024 година, соодветно. Руската инвазија врз Украина, којашто доведе до енергетската криза и криза на трошоци на животот, и натаму е најголемиот ризик за економската активност, а доколку изостанат очекуваните ефекти од домашните фактори, изгледите за растот за 2022 и 2023 година според алтернативните процени може да бидат понеповолни и да изнесуваат 2% и 1,8%, соодветно.

Во четвртиот квартал од 2022 година, годишната стапка на инфлација дополнително забрза достигнувајќи 19,3%. Сепак, инфлацијата во овој период е малку под очекуваната за кварталот во рамките на последната проекција, а отстапувањето се поврзува со пониското остварување на базичната инфлација и енергетската компонента, при нагорно отстапување кај прехранбената компонента. За целата 2022 година, годишната стапка на инфлација е во согласност со оцените и изнесува 18,7%. Неизвесноста од движењето на светските цени на примарните производи и нивното влијание врз домашните цени и понатаму е нагласена, а се поврзува со војната во Украина и нејзините економски последици.

Податоците за бруто девизните резерви за четвртото тримесечје се подобри од очекуваните според октомврските проекции, со што за целата 2022 година тие остварија раст, наспроти очекуваниот пад.

Општо земено, домашната економска активност од почетокот на годината е во согласност со проектираната патека, а тековните изгледи се во склад со очекувањата за натамошно забавување на растот под влијание на енергетската криза, отежнатото снабдување и кризата на трошоци на животот која што наметна затегнување на финансиските услови во глобални рамки.

Годишен извештај 2022

Во продолжение се дадени одделни макроекономски показатели за период од 4 години (од 2019 до 2022 година):

	2019	2020	2021	2022
БДП (реален пораст) -%	3.6%	-6.1%	4.0%	2.0%
Инфлација	0.4%	2.3%	4.9%	18.7%
Стапка на невработеност	16.6%	16.4%	15.7%	14.3%
Директни инвестиции (% од БДП)	3.2%	1.4%	3.7%	5.5%
Кредити (годишна промена)	5.8%	4.7%	8.3%	9.4%
Депозити (годишна промена)	8.2%	5.7%	7.8%	4.9%
Надворешен долг (мил.еур)	8,154.4	8,630.0	9,547.3	11,077.3
Надворешен долг (% од БДП)	72.7%	80.2%	81.4%	79.4%
Основна каматна стапка	2.00%	1.50%	1.25%	4.75%
Буџетски баланс (% од БДП)	-2.00%	-8.20%	-5.40%	-5.30%
Буџетски приходи (% од БДП)	29.40%	28.90%	30.20%	30.60%
Буџетски расходи (% од БДП)	31.40%	37.10%	35.60%	35.90%
Тековна сметка (% од БДП)	-3.00%	-2.90%	-3.00%	-4.30%
Увоз на стоки (ц.и.ф., % од БДП)	74.95%	71.42%	82.12%	83.01%
Извоз на стоки (ф.о.б., % од БДП)	57.12%	54.33%	58.99%	59.25%
Странски директни инвестиции (% од БДП)	3.50%	1.90%	4.40%	3.00%
Девизни резерви (мил.еур)	3,262.6	3,359.9	3,643.3	3,753.8

БАНКАРСКИ СИСТЕМ

Во третиот квартал од 2022 година, банкарскиот систем сè уште работи во услови на нагласени ризици поради продолжениот воен конфликт во Украина и инфлациските притисоци и предизвици поврзани со енергетската криза. И во такво окружување, банките се отпорни на надворешните шокови и без видливи негативни ефекти врз нивните биланси.

Во услови на продолжена здравствена, економска и воена кризна состојба, од особено значење за одржувањето на довербата на јавноста во банкарскиот систем се веќе изградените силни капитални и ликвидносни позиции на банките кои соодветствуваат со карактеристиките на домашните банки коишто во основа се потпираат на традиционалниот деловен модел на работење на прибирање депозити, како постабилен извор на финансирање и нивното пласирање во кредити, како и водењето на конзервативна политика на управување со ризиците.

Народната банка во текот на 2022 година продолжи со постепено нормализирање на монетарната политика за одржување на среднорочната ценовна стабилност, а беше воведена мерка и од макропрудентната политика за јакнење на отпорноста на банкарскиот систем и одржување на финансиската стабилност. Така, во текот на 2022 година, основната каматна стапка на Народната банка беше зголемена во неколку наврати, за да на крајот од 2022 година достигна ниво од 4.75%.

Солвентноста на банкарскиот систем забележа подобрување. Стапката на адекватност на капиталот забележа квартално зголемување за 0,4 п.п., до највисокото ниво за последните десет години, од 17,7%. Подобрата солвентност е резултат на новите емисии на капитални инструменти кај неколку банки при забавен квартален раст на активата пондерирана според ризиците.

Во август 2022 година, се одлучи дека има потреба од воведување на нова макропрудентна мерка - стапка на противцикличен заштитен слој од капиталот на банките за изложеностите во висина од 0,5%, која ќе се применува од 01 Август 2023, со цел дополнително зајакнување на заштитните механизми во банкарскиот систем.

Во споредба со вториот квартал од 2022 година, стапката на адекватност на капиталот е зголемена за 0,4 п.п., како резултат на побрз квартален раст на сопствените средства во споредба со зголемувањето на активата пондерирана според ризиците.

Повеќе од двојно повисокото ниво на	30.09.	2021	2020	2019	%	%	%
Адекватност на капиталот	17.7	17.3	16.7	16.3	0.4	0.6	0.4
Коефициент на ликвидност	19.7	23.0	23.3	26.9	-3.3	-0.3	-3.6
Кредити/депозити (на клиенти)	87.7	81.8	82.0	83.8	5.9	-0.2	-1.8
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	13.7	12.9	11.3	11.7	0.8	1.6	-0.4
Стапка на поврат на активите (ROA)	1.7	1.5	1.3	1.3	0.2	0.2	0.0
Нефункционални кредити (над 90 дена)	3.3	3.2	3.4	4.8	0.1	-0.2	-1.4

Извор: НБРСМ

Во третиот квартал од 2022 година, билансот на состојба на банкарскиот систем забележа двојно поголем раст (којшто изнесуваше 13.350 милиони денари, или 2,1%), во споредба со претходниот квартал (7.938 милиона денари, или за 1,2%).

Изворот на кварталниот раст на активата главно е детерминиран од порастот на обврските во пасивата. Растот на пасивата произлегува од порастот на депозитната база на нефинансиски лица во домашна валута, како и од реализирањето на повисока добивка на вкупниот банкарски систем, како и докапитализацијата кај две големи и една средна банка. Притоа во рамките на активата, кредитите на нефинансиските лица бележат забавен квартален раст, а позначително се зголемија и пласманите во расположливи депозити и благајнички записи кај Народната банка.

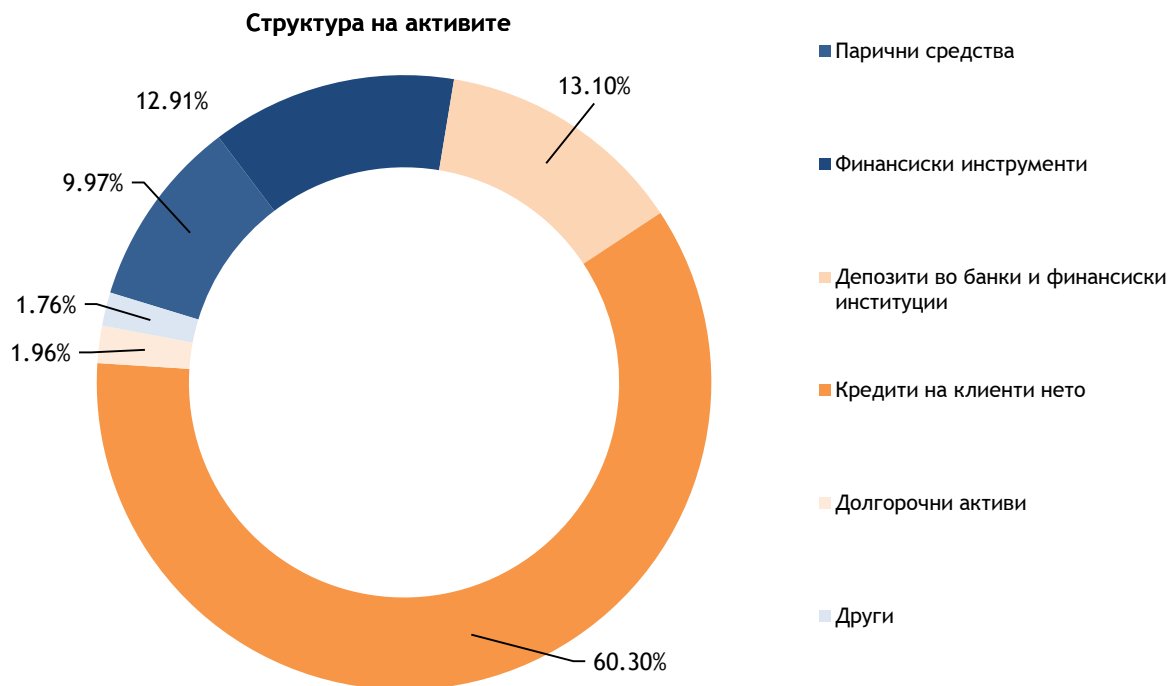
Соодносот меѓу кредитите и депозитите на ниво на банкарскиот систем е стабилен (87.7% - 30.09.2022) и се уште е под 100%, што дополнително упатува на заклучок дека ликвидносниот ризик на кој се изложени банките е во прифатливи рамки.

во млн. евра / промена во %	30.09.	2021	2020	2019	%	%	%
Нето приходи од камати	205.3	254.1	244.3	244.2	-19.2	4.0	0.1
Нето приходи од провизии	74.3	90.8	78.5	82.5	-18.1	15.6	-4.9
Административни расходи	74.5	200.2	187.2	186.7	-62.8	6.9	0.3
Исправка на вредност на финансиски средства	42.7	62.5	72.7	68.4	-31.6	-14.0	6.3
Добивка по оданочување	130.9	148.5	117.5	108.7	-11.8	26.3	8.1

Извор: НБРСМ

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

Добивката на банкарскиот систем остварена во првите девет месеци од 2022 година е повисока за 11.5% во споредба со добивката остварена во истиот период од претходната 2021 година. Структурно анализирано, растот на финансискиот резултат се должи најмногу на поголемиот нето-каматен приход, како и растот на нето-приходите од провизии и надоместоци. Придонес во растот на добивката имаат и намалените трошоци за исправка на вредноста, додека од друга страна, оперативните трошоци на банките забележаа зголемување и имаат негативен придонес кон годишниот раст на профитот на банките.



Во третиот квартал кредитите на клиенти (корпоративни и население) опфатија 60% од вкупната актива.

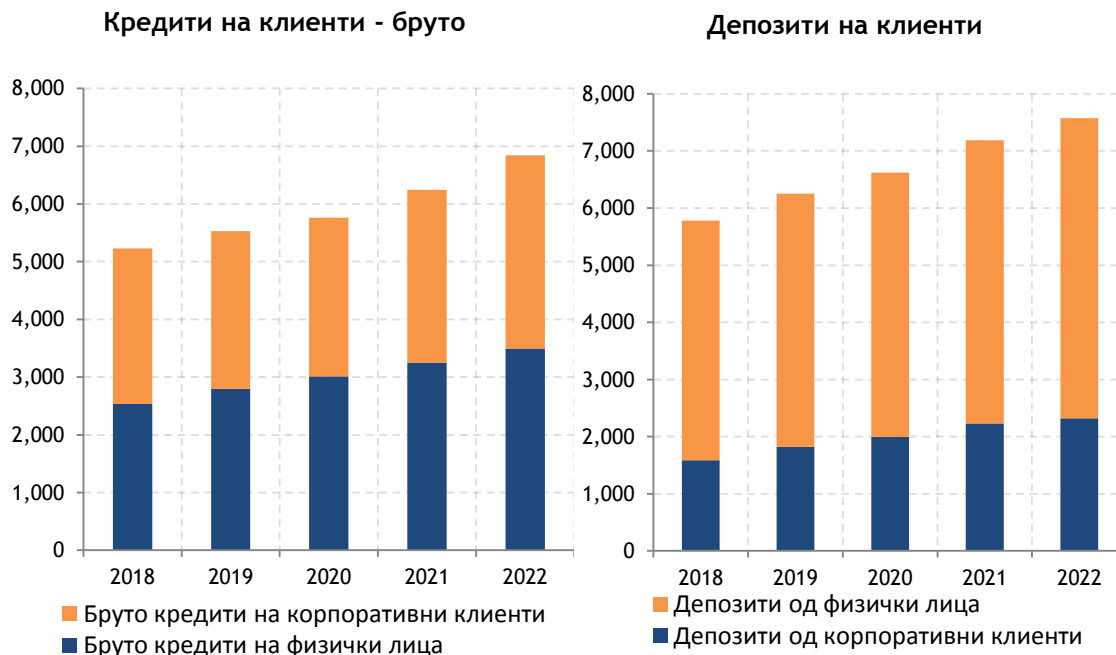
во млн. евра / промена во %	2022	2021	2020	2019	%	%	%
Актива *	10,688	10,363	9,490.4	8,944.7	3.1	9.2	6.1
Бруто кредити на корпоративни клиенти	3,349.5	2,996.7	2,752.7	2,731.6	11.8	8.9	0.8
Бруто кредити на население	3,495.8	3,249.4	3,011.8	2,797.6	7.6	7.9	7.7
Депозити на корпоративни клиенти	2,319.4	2,232.1	1,997.1	1,820.7	3.9	11.8	9.7
Депозити на население	5,254.0	4,955.7	4,623.1	4,433.6	6.0	7.2	4.3

Извор: НБРСМ
* 30.09.2022

Порастот на бруто кредитното портфолио во однос на 2021 година е резултат на порастот на кредитите на корпоративни клиенти, кои на годишна основа достигнаа солидна стапка на раст од 11.8%, како и на порастот на кредитите на население со висока годишна стапка на раст од 7.6%.

Иако амбиентот во кој работат банките е исполнет со бројни неизвесности и предизвици поради воениот конфликт меѓу Русија и Украина, продлабочувањето на енергетската криза и присутните инфлациски притисоци, засега не се видливи негативни ефекти врз билансите на банките, коишто го одржуваат добриот квалитет на кредитното портфолио.

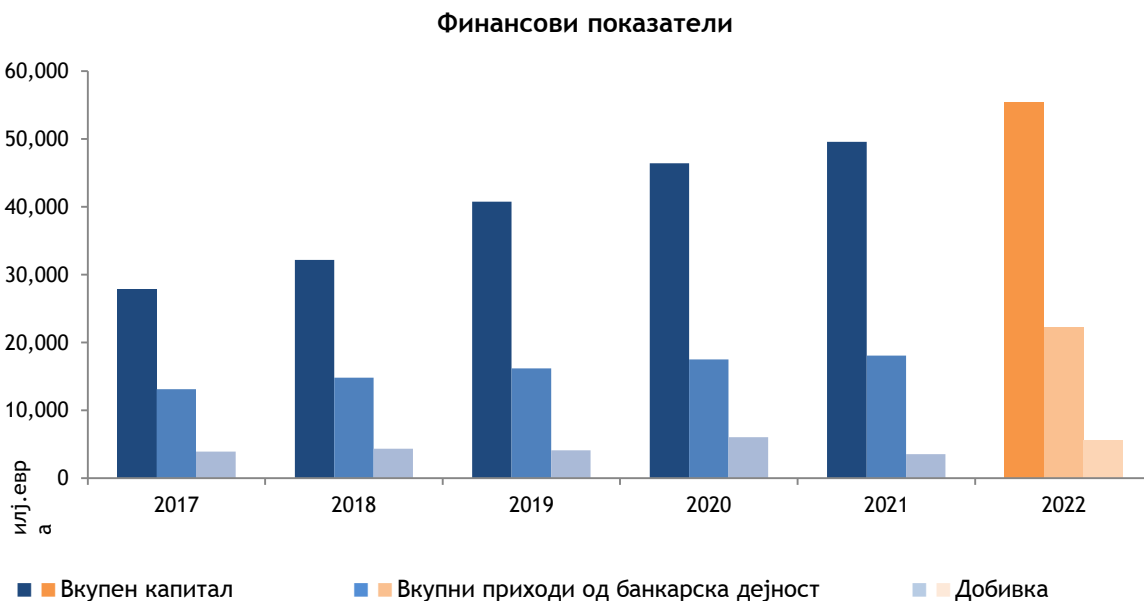
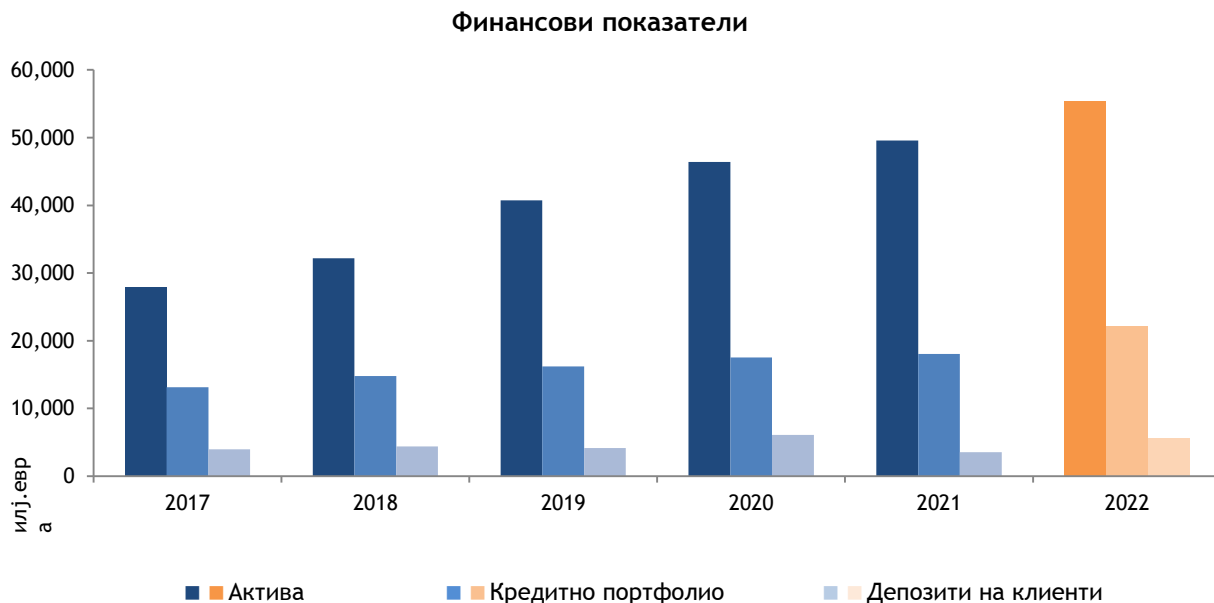
Во третиот квартал, стапката на нефункционални кредити минимално се зголеми за 0,1 п.п. до нивото од 3,3%, којашто е значително пониска во споредба со претпандемичниот период.



Во текот на 2022 година, депозитите од нефинансиски субјекти бележат значителен раст, при што, депозитите на домаќинства остварија повисок годишен раст од 6%, во однос на растот на депозитите на корпоративни клиенти кој изнесува 3.9 %. Анализата на валутната структура на депозитите на население, со раст на штедењето во домашна валута, ги потенцира и ефектите на мерките што ги презеде Народната банка во однос на определувањето на стапките на задолжителната резерва според валутата на депозитите.

Воедно, видливи се и промени од аспект на рочноста на депозитите, каде што и покрај вообичаено највисокиот придонес на депозитите по видување во зголемувањето на вкупната депозитна база, во ова тримесечје и штедењето на подолги рокови бележи квартален раст, за првпат од почетокот на пандемијата.

ПОРАСТ



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

ПРОФИЛ НА БАНКАТА

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

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

Банката располага со широка мрежа на експозитури, 32 на број, од кои 9 се лоцирани во Скопје, а 23 во останатите градови на Република Северна Македонија. Со оваа бројка УНИБанка е една од банките со најраспространета деловна мрежа во државата. Вкупниот број на вработени во Централата и експозитурите заклучно со Декември 2022 година е 411.

Заради извршување на квалитетни меѓународни услуги за клиентите, УНИБанка има воспоставено коресподентски односи со 177 банки и контокорентски односи со 5 банки.

Најбрз подем во работењето УНИБанка имаше во делот на картичното работење, почнувајќи од 2004 година кога беше единствена банка која издаваше картички од два брэнда (Master и Visa), до 2022 година кога го задржа значителното учество како во делот на издадените платежни картички така и во вкупниот број на АТМ и ПОС терминали. Тоа и овозможи неколку години по ред да биде најголем конкурент на групата големи банки кои ги држат водечките позиции во оваа област од работењето.

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

ЗНАЧАЈНИ АКТИВНОСТИ ВО 2022 ГОДИНА

Основната цел на УНИБанка АД Скопје е да гради трајни, хармонични односи со клиентите, обрнувајќи внимание на нивните потреби и нудејќи им сигурни решенија.

Во услови на неизвесен деловен амбиент, Банката продолжи со развивање и обезбедување персонализирани услуги на клиентите, приспособени на нивните специфични потреби.

Во своето секојдневно работење, успеавме да излеземе во пресрет на потребите на клиентите и да ги задоволиме нивните барања во делот на банкарските услуги и благодарение на тоа голем дел од клиентите успеаја да ја одржат својата финансиска состојба и да задржат добро ниво на ликвидност.

Деловните процеси во Банката се организирани на тој начин што на клиентите им се дава можност да управуваат со своите средства на едноставен и ефикасен начин. Дигитализацијата, користењето на податоците, подобрување на процесите и постапките се и остануваат главен фокус на Банката.

Посветени на сето ова, уште повеќе ќе ја унапредиме позицијата на Банката, но и задоволството на клиентите.

Позначајни активности во текот на 2022 година:

- Издавање втора перпетуална обврзница во износ од 2,5 милиони ЕУР, со што Банката обезбеди дополнителен капитал и зголемена сигурност за постигнување на стратешките цели и ја оправда довербата на инвеститорите што ги вложија своите средства во првиот финансиски инструмент издаден во 2019 година;
- Исплата на дивиденда за своите акционери со право на глас - прв пат во својата историја, во износ од 2 милиони ЕУР. Со ова Банката го поддржа развојот на корпоративната дивидендна култура и се вброи на листата компании чии акции се котирали на Македонска берза и дели дивиденда на своите акционери;
- Проширување на мрежата на експозитури со отворање на нова експозитура Капиштец во Скопје, со нов и модерен концепт на работење;
- Промоција на нов вид депозитен продукт за правни лица - Депозит Златна 5-ка,“ со подарок инвестициско злато;
- Зголемување на каматните стапки кај депозитните продукти за физички лица во април, август, септември, октомври и ноември 2022 година, со што штедните производи на Банката стануваат уште поатрактивни и овозможува граѓаните да ги орочат своите заштеди согласно своите желби и можности и да остварат поголеми приноси;
- Модернизирање на АТМ мрежата на банката - воведување на cash-in банкомати, кои овозможуваат 24/7 внесување на готовина по сметка на клиентите на банката;
- Модернизирање на мрежата на експозитури на банката - нови поатрактивни локации и нов интерен дизајн - Тетово, Кичево, Кисела Вода Скопје и Лептокарија Скопје;
- Отварен нов и модерен Бизнис Центар за стратешки клиенти, во современо уреден простор со урбан ентериер согласно најновите трендови во банкарството, преку кој се овозможува целосно опслужување на правни лица со банкарски производи и услуги;

- Бесплатна поволност за клиентите на Банката, со избор на соодветен кредитен продукт или пакет за електронско и мобилно банкарство да ги користат услугите на ORYX групацијата, од 0 до 24 часот, 365 дена во годината, преку бесплатна телефонска линија;
- Реализација на Наградна игра за корисниците на Mastercard дебитни и кредитни картички на клиенти физички лица издадени од УНИБанка АД Скопје “ПЛАЌАЈ СО СТИЛ И ДОБИЈ АВТОМОБИЛ!“;
- Оддржан вториот по ред тениски турнир за своите клиенти „UNIBank Invitational 2022“. Целта на турнирот е надградување на релациите со нашите ВИП клиенти и вреднување на нивната лојалност и доверба кон нас и преку дружење надвор од строгите деловни рамки и
- Модернизација и зголемена дигитализација на процесите за олеснување на потребите на клиентите

ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

Монетарните вредности се во 000 евра	2022	2021	2020
Финансиски показатели			
Нето каматен приход	15,792	13,603	13,795
Нето приходи од провизии	5,395	3,901	3,147
Нето приходи од трговија со хартии од вредност	-3	-2	-2
Нето приходи од курсни разлики	687	555	565
Приходи од злато	283	0	0
Вкупни приходи од банкарски операции	22,154	18,056	17,505
Административни расходи	-11,379	-10,203	-9,601
Резервации	-6,734	-5,201	-1,847
Останати расходи/приходи, нето	2,048	1,234	628
Данок од добивка	-539	-346	-627
Добивка по оданочување	5,549	3,541	6,059
Билансни показатели			
Ликвидна актива	92,815	81,652	88,908
Кредити на банки	6,285	2,248	2,074
Кредити на клиенти	291,099	278,041	269,291
Депозити од банки и други финансиски институции	51,808	25,092	41,390
Депозити од други клиенти	294,587	295,388	276,712
Акционерски капитал (со добивка)	55,417	49,555	46,411
Вкупна актива	421,151	389,199	385,387
Основни показатели (во %)			
Адекватност на капитал	17.85%	17.31%	16.55%
Сопствени средства	49,443	45,767	40,097
Коефициент на ликвидност	22.04%	20.93%	23.07%
Административни расходи/Нето приходи од банкарски операции	51.36%	56.51%	54.85%
Коефициент на резервираност на активите	1.33%	1.16%	1.22%
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	11.97%	8.22%	15.66%
Стапка на поврат на активите (ROA)	1.37%	0.91%	1.57%
Нето каматни приходи/Вкупни нето приходи од банкарски операции	71.29%	75.33%	78.80%
Каматна маржа	4.65%	4.41%	4.50%
Нето кредити на други комитенти/ Депозити на други комитенти	98.82%	94.13%	97.32%
Ресурси (број)			
Број на вработени	411	398	384
Број на експозитури	32	31	31
Број на активни сметки	74,505	75,672	78,433
Картички	106,561	110,509	110,337
POS	1,949	2,325	2,121
АТМ	50	53	67

ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА ФИНАНСИРАЊЕ НА БАНКАТА

Банкарскиот сектор иако се уште работи во услови на ризици од воениот конфликт во Украина и инфлациските притисоци од енергетската криза, сепак банките се отпорни на сите тие надворешни влијанија и без некои нагласени негативни ефекти. Годишниот раст на депозитната база на банките изнесува 4.9% и се должи на растот на депозитите на корпоративниот сектор од 3.7% и растот на депозитите на домаќинства од 5.8%.

Според валутна структура за прв пат од почетокот на пандемијата поголем придонес во вкупниот депозитен раст имаат денарските депозити и зголемување на заштедите орочени на подолг рок, што е показател за постепено закрепнување на депозитната активност на банките.

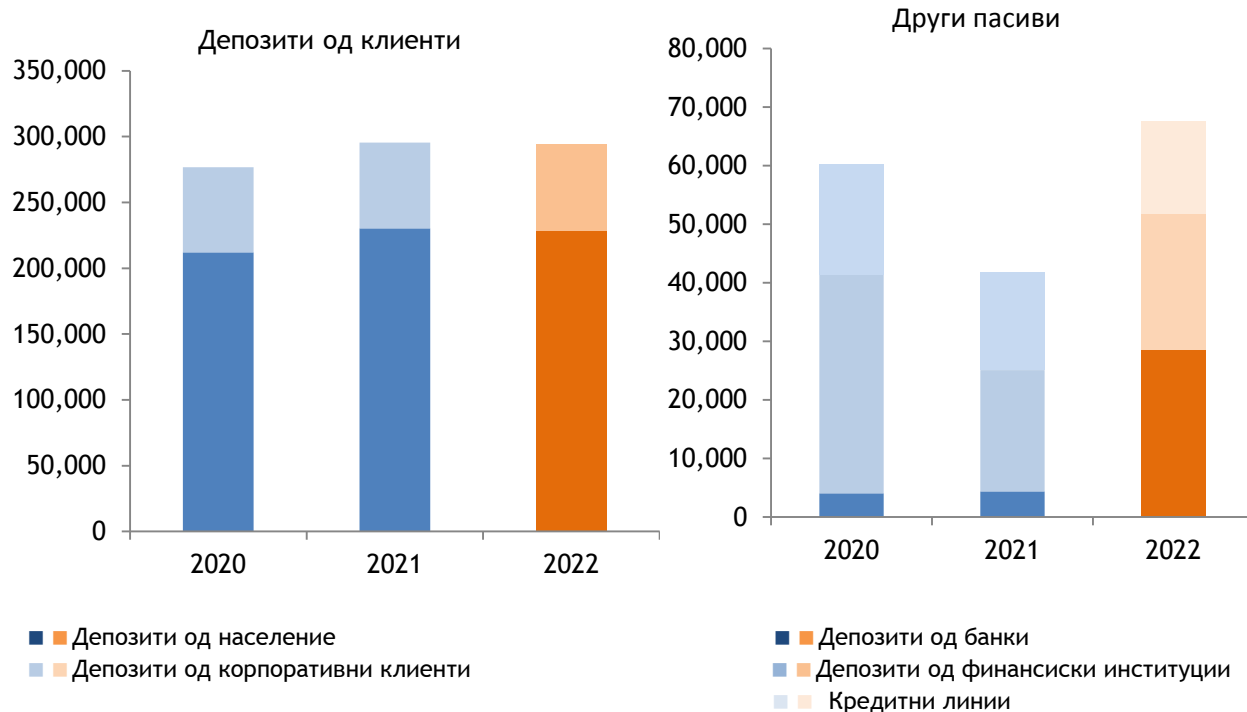
Повисокото ниво на капиталот и резервите, заради докапитализација кај две големи и една средна банка, и повисоката добивка од работењето, исто така придонесоа за кварталниот раст на изворите на средствата.

Стандардните трендови кои ја карактеризираат депозитната база на банкарскиот систем обезбедуваат стабилна ликвидност на банките како и стабилни извори за финансирање на кредитниот раст на нефинансискиот сектор, што најдобро се согледува од движењата на показателот за учеството на кредитите во вкупните депозити, кое се одржува околу 86.1%.

Споредбената анализа на годишниот раст на депозитната база на УНИБанка, индицира дека депозитите од клиенти (население и корпоративни клиенти) продолжија да бидат главната движечка сила на финансискиот потенцијал на банката, кои одржуваат стабилно ниво во однос на минатата година.

Во вкупните извори на финансирање учествуваат и депозитите на банки и финансиски институции, каде депозитите на банки бележат значител пораст во однос на 2021 година во износ од 24 милиони евра, а депозитите на финансиски институции пораст од 2,5 милиони евра.

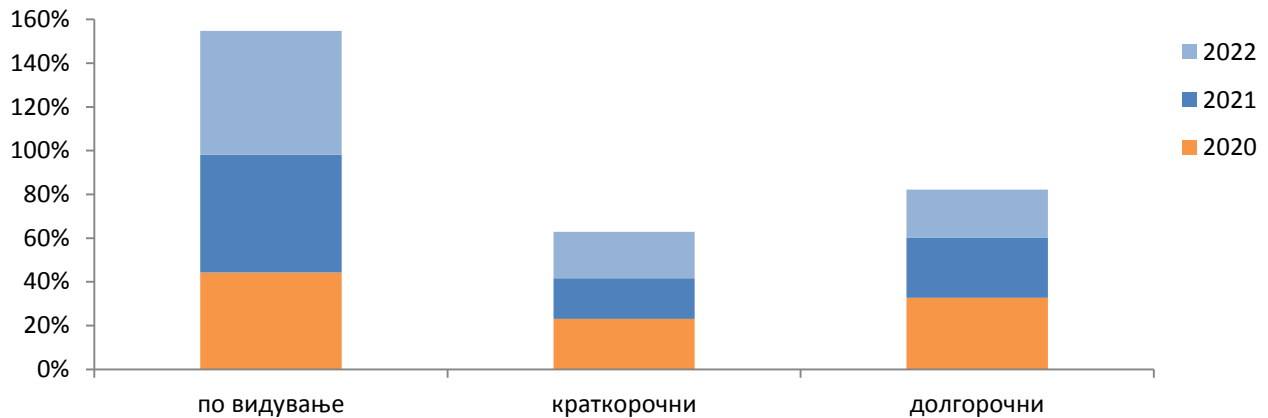
Годишен извештај 2022



Анализата на валутната структура на депозитната база од клиенти во 2022 година, покажува поголема склоност на населението, своите заштеди да ги вложува во странска валута (евра) како резултат на нестабилноста и неизвесноста од воениот конфликт во Украина и истите бележат пораст од 2 п.п. во вкупната депозитна база. Во вкупната депозитна база денарските депозити на население учествуваат со 38.5%, а девизните со 39.2%. Трендот кај депозитите на корпоративни клиенти покажува зголемување на учеството на денарските депозити за 0.5 п.п. и благ пад на девизните депозити.

во илј.евра / % од вкупно	2022	%	2021	%	2020	%
Депозити на население	228,947	77.7%	230,231	77.9%	211,965	76.6%
Во денари	113,458	38.5%	119,785	40.6%	121,230	43.8%
Во евра	107,526	36.5%	102,253	34.6%	84,146	30.4%
Во друга валута	7,963	2.7%	8,193	2.8%	6,589	2.4%
Депозити на корпоративни клиенти	65,640	22.3%	65,157	22.1%	64,747	23.4%
Во денари	50,061	17.0%	48,666	16.5%	49,612	17.9%
Во евра	13,067	4.4%	14,163	4.8%	12,639	4.6%
Во друга валута	2,512	0.9%	2,329	0.8%	2,495	0.9%
Вкупно депозити од клиенти	294,587	100.0%	295,388	100.0%	276,712	100.0%

Во однос на рочната структура на депозитната база од клиенти, главен двигател на растот претставуваат депозитите по видување со годишен раст од 7,5 милиони евра и учество од 56.6% во истата, што е последица на изразениот трансакциски мотив особено кај секторот население за чување на своите средства во ваква форма.



Исто така и кај корпоративните клиенти, потребата од брза ликвидност во услови на нередовни наплати на побарувањата, влијаат на непроменета воздржана политика од долгорочни вложувања и зголемена наклонетост кон располагање со средства по видување.

ПРОФИТАБИЛНОСТ

Во третиот квартал од 2022 година, домашниот банкарскиот систем оствари повисока добивка од работењето во однос на истиот период од 2021, како резултат на зголемените нето-каматни приходи, но значаен придонес за растот на добивката имаа и повисоките нето-приходи од провизии и надоместоци, како и намалувањето на нето-трошоците за исправка на вредноста (пред сè од финансиските средства).

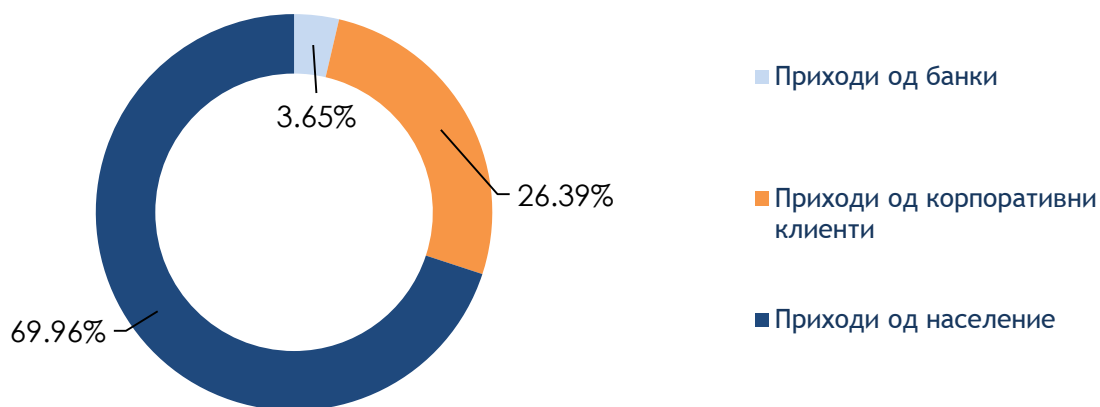
Во првите девет месеци од 2022 година, Народната банка ја зголеми каматната стапка на благајничките записи во неколку наврати, до нивото од 3%. Кај вкупните камати на банките (активни и пасивни) запре трендот на намалување и во третиот квартал од 2022 година тие почнаа да бележат умерено зголемување.

Кај каматните стапки на новодоговорените активности на банките, видливи се нагорни поместувања, што се најмногу изразени кај каматните стапки на новопримените денарски депозити. Ваквите движења се во согласност со мерките што Народната банка ги презеде во претходниот период за поттикнување на денарското штедење преку промени во инструментот задолжителна резерва и зголемувањето на основната каматна стапка, што се пренесува врз каматната политика на банките преку понуда на поповолни камати за денарските депозитни производи.

Сето ова доведува до забрзан раст на кредитирање на претпријатијата и секако до раст на нето каматниот приход од овој сектор, што е спротивно на трендот присутен во изминатите неколку години, кога нето каматните приходи од работењето со претпријатијата се намалуваа.

Стапките на поврат на просечна актива и просечен капитал заклучно со третиот квартал од 2022 достигнаа до 1.7% и 13.7%, соодветно.

УНИБанка во текот на 2022 година ја бележи следната структура на приходи од камати:



Зголемените нето приходите од камати како најзначаен елемент на нето банкарскиот приход во најголем дел се должи на зголемување на приходите од камати од банки и секторот население кое има најголемо учество од 70%.

Нето приходите од провизии и надомести, вклучувајќи ги и приходите од продажба на инвестициско злато во апсолутен износ од 5,678 илј.евра бележат значително зголемување од 45.5% во однос на претходната 2021 година, како резултат на растечкиот тренд на дигитализација во користењето на банкарските услуги и продукти и зголемениот број на корисници на истите.

Во секторската анализа на приходите и расходите од провизии и надомести платниот промет бележи зголемување од 16% во однос на 2021 година, провизиите од кредитирање бележат зголемување од 30%, додека картичното работење се движи во насока на постојано создавање на привлечни продукти за своите клиенти со цел ширење на својата мрежа на делување и солидно учество во банкарскиот сектор.

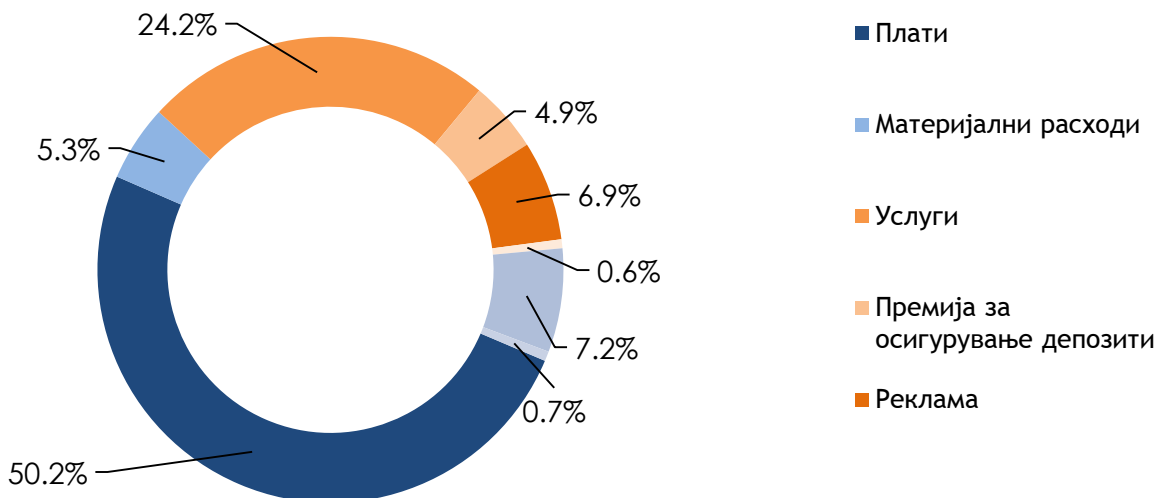


Најголем дел од вкупните приходи на банката се користи за покривање на административните расходи и исправката на вредност на финансиските средства.

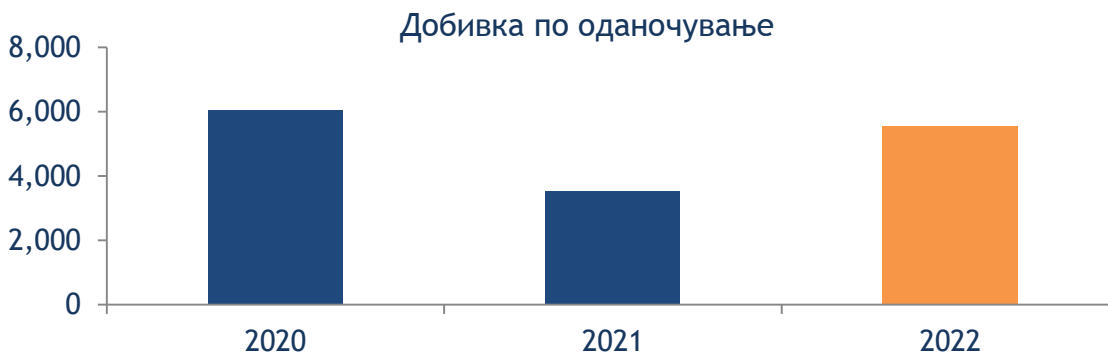
Административните расходи во 2022 година бележат зголемување од 1,176 илј.евра во однос на претходната година, кое се должи пред сè на зголемената активност во рекламирање и промовирање на продуктите кои ги нуди банката, но и зголемениот број на вработени, материјалните трошоци и трошоците за услуги.



Во вкупните административни трошоци најголемо учество имаат расходите за плати (50.2%) и трошоците за услуги од 24.2%.



УНИБАНКА со издвоени годишни дополнителни резервации за финансиски средства во износ од 6,734 илј.евра, успеа да оствари финансиски резултат во износ од 5,549 илј.евра со што е остварен пораст од 56,7% во однос на добивката од минатата година.



БИЛАНС НА УСПЕХ

000 мкд

	2022	2021	2020
Приходи од камата	1,120,661	1,065,271	1,120,164
Расходи за камата	-149,541	-226,978	-269,107
Нето -приходи(расходи) од камата	971,120	838,293	851,057
Приходи од провизии и надомести	602,617	505,793	406,296
Расходи за провизии и надомести	-283,004	-275,166	-218,190
Нето -приходи (расходи)од провизии и надомести	319,613	230,627	188,106
Нето -приходи (расходи)од курсни разлики	42,288	34,178	34,864
Останати приходи од дејноста	144,069	109,731	58,295
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-414,125	-320,492	-113,940
Загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	22,263	-3,344	561
Трошоци за вработените	-350,998	-330,194	-320,420
Амортизација	-50,328	-51,084	-54,308
Останати расходи од дејноста	-309,499	-268,175	-230,641
Добивка /(загуба) пред оданочување	374,403	239,540	412,452
Данок на добивка	-33,147	-21,347	-38,661
Нето добивка	341,256	218,193	373,791

КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

КРЕДИТИ

Банкарскиот систем работи во услови на нагласени ризици поради продолжениот воен конфликт во Украина, инфлациски притисоци и предизвици од енергетската криза, проследени со затегнување на монетарната политика и промени кај инструментот за задолжителна резерва насочени кон намалување на евроизацијата и во третиот квартал од 2022 година.

Во третиот квартал од 2022 година банките остварија забавен кредитен раст. Поголемиот дел од кварталниот раст беше насочен кон поддршка на секторот „домаќинства“, иако и кредитирањето на претпријатијата забележа зголемување, но забавено и кај двата сегмента од кредитното портфолио, што соодветствува со заострувањето на кредитните услови од страна на банките. Иако застапеноста на кредитирањето проекти за обновливи извори на енергија и, воопшто на „зелените“ кредити во вкупните кредити, сè уште е ниска, тие продолжија да растат и во третото тримесечје од 2022 година, а со промените во инструментот за задолжителна резерва од септември 2022 година Народната банка придонесува кон поттикнување на уште посилен раст на овие кредити.

Во вакви услови кои се задржаа до крајот на 2022 година, банкарскиот сектор оствари годишен раст на кредитите од 9.4% во однос на 2021 година. Најголемо учество во овој раст има секторот претпријатија со 11.5% годишен раст, а секторот домаќинства само 7.3%.

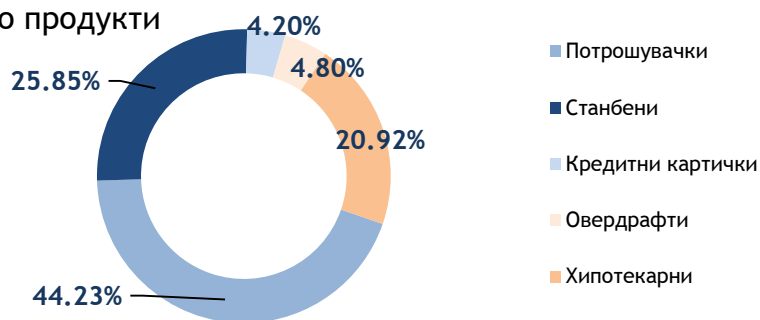
Во 2022 година кредитното портфолио на банката пред резервации достигнува 296,336 илј.евра. Од аспект на секторската структура УНИбанка оствари пораст во секторот население каде што е изразена кредитната поддршка поради перцепциите за пониски ризици и можноста за поголема диверзифицираност. Во однос на 2021 година порастот е за 12,726 илј. евра односно 6.6%. Кај корпоративниот сектор кредитирањето бележи зголемување од 1,160 илј.евра односно 1.3% и ја запазува структурата на распореденоста по дејности така што најмногу се кредитира Трговија со 30,42% учество, Услуги 19,77% и Индустрија 19,66%.

илј.евра	2022	%	2021	%	2020	%
Население	205,211	69.25%	192,485	68,15%	185,384	67,69%
Корпоративни клиенти	91,126	30.75%	89,966	31,85%	88,473	32,31%
Кредитно портфолио пред резервации	296,336		282,451		273,857	
Резервации	-5,237		-4,409		-4,566	
Кредитно портфолио по резервации	291,099		278,041		269,291	

Во однос на структурата на вкупното кредитното портфолио, зголеменото кредитирање и кај двата сектора, придонесе и во 2022 година да се задржи речиси истата процентуална партиципација на корпоративниот и секторот население во структурата на кредитното портфолио споредено со 2021 година. Во 2022 година кредитирањето на секторот население учествува со 69% во вкупното кредитно портфолио на банката од нефинансиски субјекти.

Најголем удел во портфолиото на население имаат Потрошувачките и Станбените кредити со учество од 44.2% и 25.9% соодветно.

Портфолио на население по продукти

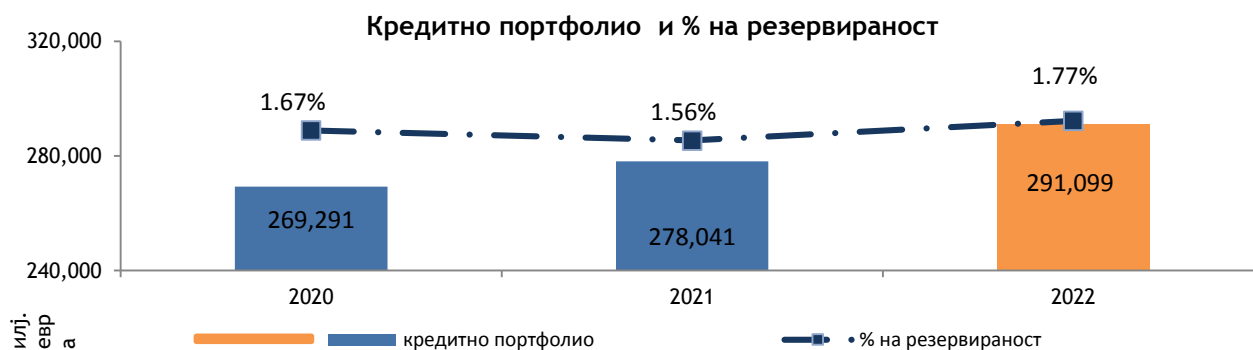


илј.евра	2022	%	2021	%	2020	%
Денарски кредити	161,439	54.48%	177,571	62.87%	166,450	60.7%
Валутни кредити	12,521	4.43%	15,775	5.58%	21,446	7.8%
Кредити со валутна клаузула	122,376	43.33%	89,105	31.55%	85,960	31.4%
Кредитно портфолио пред резервации	296,336	100.00%	282,451	100.00%	273,856	100.0%
Резервации	-5,237	1.77%	-4,409	-1.56%	-4,566	
Кредитно портфолио по резервации	291,099		278,042		269,291	

Од аспект на валутната структура во 2022 година се запазува речиси идентично учество на денарските кредити со 54.5% и кредити со валутна клаузула со 43.3%.

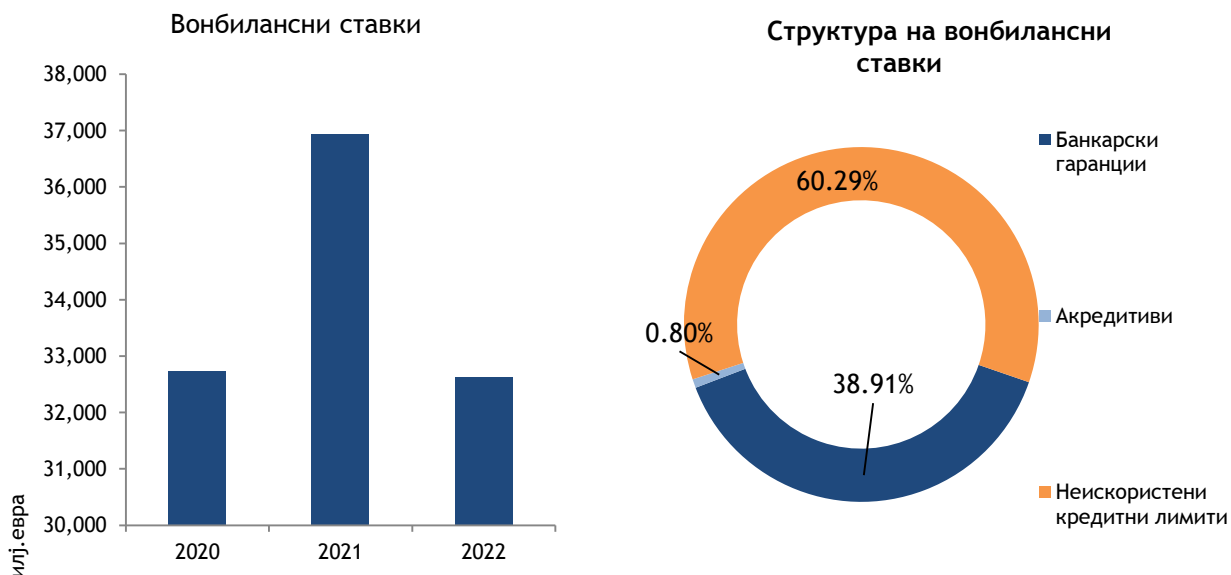
Валутните кредити се одржуваат на задоволително ниво со учество од 4.4% и бележат намалување од 3,254 илј.евра.

Резервациите на вкупното кредитно портфолио се зголемуваат така што во 2022 година изнесуваат 5,237 илј.евра, а во 2021 година изнесуваат 4,409 илј.евра.



ВОНБИЛАНСНИ СТАВКИ

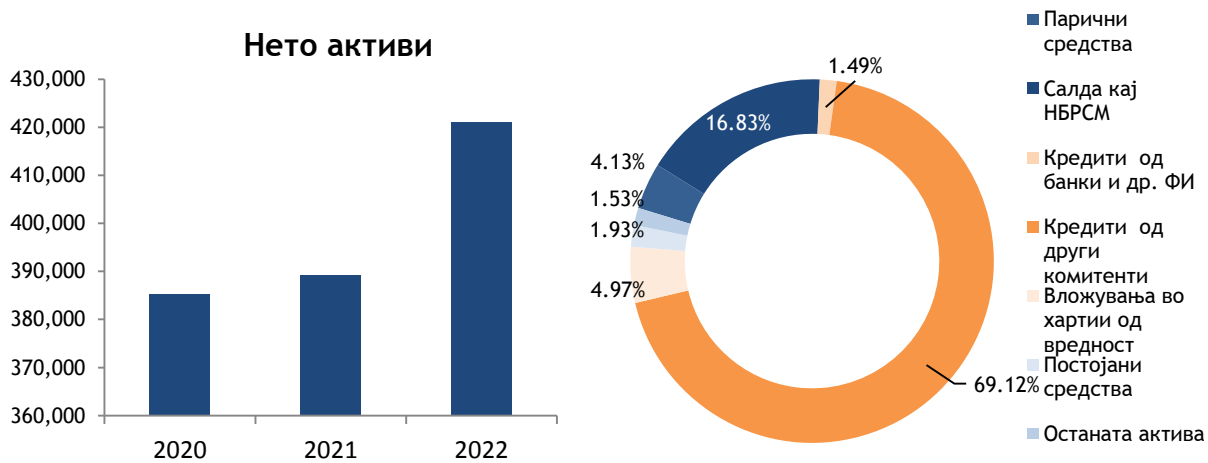
УНИБанка покрај многуте услуги кои ги нуди на своите клиенти активно се вклучува и во доменот на документарно - гаранциското работење преку одобрување на акредитиви и гаранции како инструменти за плаќање. Со ова УНИБанка им помага на извозно ориентираните претпријатија и на клиентите кои земаат учество на тендери поврзани со домашни или меѓународни проекти. УНИБанка во 2022 година обезбедуваше банкарски гаранции и акредитиви за малиот и среден бизнис, со што на своите клиенти им овозможуваше намалување на комерцијалниот ризик и обезбедување на обврската на барателот на гаранцијата. Со цел да се оствари оптимално реализирање на извозно-увозните трансакции и минимизирање на сите видови ризици што можат да произлезат од овој тип на активности, банката е тука за своите клиенти да понуди консултантски услуги и да асистира при подготовка на акредитивните услови и извозната документација.



На крајот на 2022 година вонбилансните ставки изнесуваат 32,621 евра (2021: 36,932 илј.евра). Од приложеното погоре може да забележиме дека најголемо учество во структурата на вонбилансните стави имаат неискористените кредитни лимити со 60.3%, додека веднаш зад нив се банкарските гаранции со 38.9%. Акредитивите имаат маргинално учество со 0.8%.

БИЛАНС

Динамиката на вкупната нето актива на банката е во согласност со движењето на вкупните извори на средствата. Вкупната нето актива на УНИБанка на 31.12.2022 достигнува вредност од 421,151 илј.евра што претставува раст од 8.21% во однос на 31.12.2021 - 389,199 илј.евра. Притоа, доминантно учество во вкупната нето актива во 2022 година имаат кредитите од коминтенти кои во овој период забележуваат годишен пораст од 4.7% односно од 278,041 илј. евра во 2021 година на 291.099 илј. евра во 2022 година.



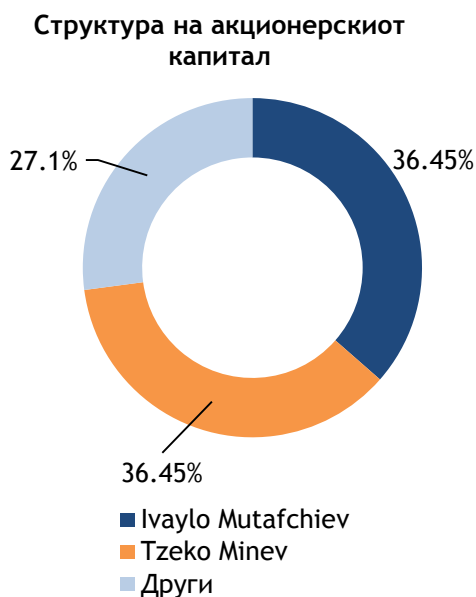
Во структурата на нето активата на Банката со состојба на 31.12.2022 година највисоко учество од 69.1% имаат кредитите од други коминтенти. По нив следат салдата кај НБРСМ со 16.8%. Паричните средства и паричните еквиваленти учествуваат со 4.1% од вкупната нето актива. Вложувањата во хартии од вредност изнесуваат 4.97%, додека останатите позиции околу 5% од вкупната нето актива.

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

	2022	2021	000 мкд 2020
АКТИВА			
Парични средства и парични еквиваленти	5,666,195	5,117,263	6,124,494
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	18,048,654	17,273,390	16,741,587
Вложувања во хартии од вредност	1,288,031	784,880	136,805
Вложувања во придружени друштва	0	0	0
Побарувања за данок на добивка(тековен)	0	14,280	0
Останати побарувања	374,481	299,014	250,829
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20,533	10,619	13,939
Нематеријални средства	79,015	71,980	87,440
Недвижности и опрема	421,002	413,736	420,964
ВКУПНА АКТИВА	25,897,911	23,985,162	23,776,058
ОБВРСКИ	22,490,162	20,931,252	20,912,743
Депозити на банки	1,754,217	269,303	251,321
Депозити на други комитенти	19,546,720	19,481,039	19,373,621
Обврски по кредити	973,720	1,023,606	1,165,543
Субординирани обврски	0	0	0
Посебна резерва и резервирања	11,028	6,683	4,696
Обврски за данок на добивка (тековен)	11,166	0	15,052
Останати обврски	193,311	150,621	102,510
Вкупен капитал и резерви	3,407,749	3,053,910	2,863,315
ВКУПНА ПАСИВА	25,897,911	23,985,162	23,776,058

КАПИТАЛ

Вкупниот капитал на УНИБанка во текот на 2022 година порасна за 11.83% како резултат на нераспределената добивка за годината во износ од 5,549 илј.евра, како и од реализирањето на дополнителна емисија на перпетуална обврзница во износ од 2,5 милиони евра.



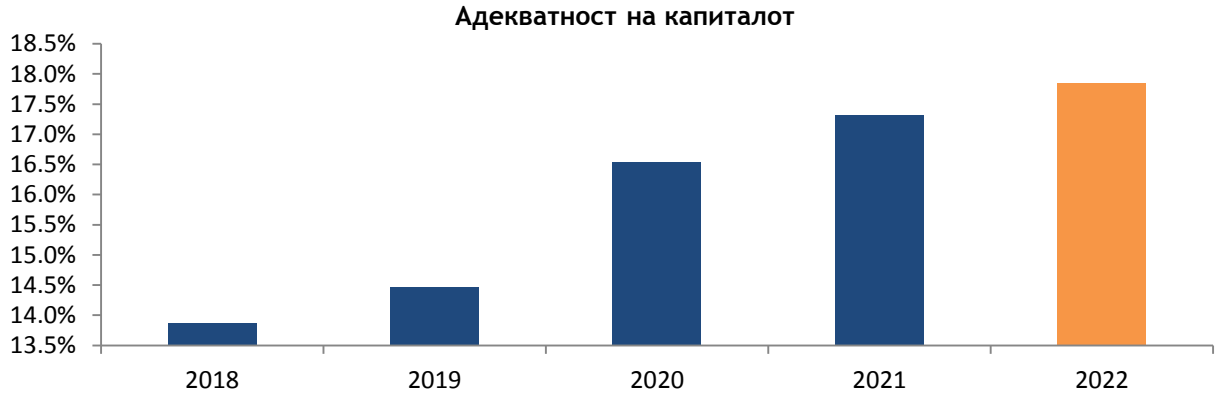
Во структурата на акционерскиот капитал доминираат двајца акционери со подеднакво учество од по 36.45%, додека останатите 27.1% припаѓаат на повеќе ситни акционери.

во илј.евра / промена во %	2022	2021	2020	%	%
Актива пондерирана според ризици	277,037	264,424	242,347	4.8%	9.1%
Капитал потребен за покривање на ризиците	22,163	21,154	19,388	4.8%	9.1%
Сопствени средства	49,443	45,767	40,097	8.0%	14.1%
АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ	17.85%	17.31%	16.55%	3.1%	4.6%

Сопствените средства во 2022 година бележат пораст за 3,676 илј. евра како резултат на капитализацијата на добивката остварена за 2021 г.

Банката ја одржа високата капитализираност и стабилната солвентна позиција со одржување на стапката на адекватност на капитал високо над минимално утврдената од 14.75% на ниво од 17.85%. Стапката на адекватност на капитал бележи пораст во

однос на минатата година, со зголемување од 0.54 пп, кој е резултат на засиленото управување и унапредување на кредитните процеси кои условија одржување на стабилност на постоечкото потфолио.



Со вклучување на остварената добивка за 2022 година, стапката на адекватност на капиталот ќе достигне ниво од 19.85%.

Со вклучување на остварената добивка за 2022, намалена за износот на исплатена дивиденда, стапката на адекватност на капиталот ќе достигне ниво од 18.76%.

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

ВИЗИЈА НА БАНКАТА ЗА КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Главната цел на Кодексот за корпоративно управување е воведување на добри деловни практики и воспоставување високи стандарди во доменот на корпоративното управување, кои овозможуваат рамнотежа на влијание на корпоративното управување на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката), доследност на контролниот систем и зајакнување на довербата на акционерите, инвеститорите, како и другите заинтересирани страни, се со цел да се обезбеди долгорочен и одржлив развој на Банката .

Кодексот на корпоративно управување е збир од правила и стандарди кои Банката ги следи во текот на своето работење со цел обезбедување високо ниво на деловна етика и ги промовира интересите на Банката на долгорочна основа во корист на клиентите, акционерите и другите инвеститори, вработените како и сите други засегнати страни.

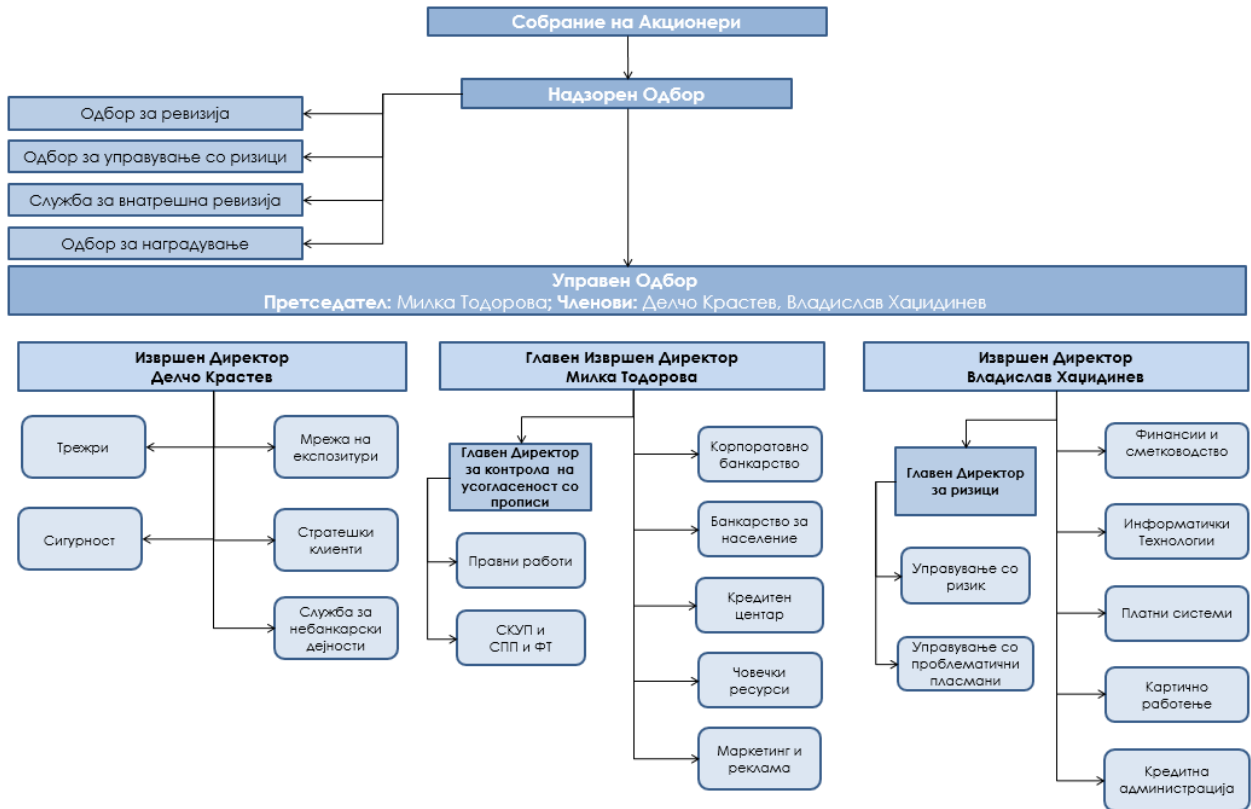
Банката ги почитува стандардите на одговорно работење кои се темелат на принципите на добро корпоративно управување и усогласеност на Банката со важечкото законодавство, вклучително и со Одлуката на Народна банка на Република Северна Македонија за добро корпоративно управување во банки, Корпоративниот кодекс за друштвата кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност.

Банката се стреми да ги примени своите принципи на корпоративно однесување во својата поширока корпоративна култура, бидејќи доследното корпоративно управување не се однесува само на усогласеност со регулаторните барања, туку подразбира и личен интегритет и одговорност.

Организациска структура

Организациската структура на Банката ги следи најдобрите стандарди и услови на корпоративно управување и е прилагодена да ги оптимизира своите деловни процеси со цел да бидат поефикасни и поефективни за сите инволвирани страни (организациската структура на Банката е прикажана на следната страна од овој извештај).

Годишен извештај 2022



СИСТЕМ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Во 2022 година Банката ги остваруваше своите активности преку органите на Банката: Собрание на акционери, Надзорен одбор, Управен одбор, Одбор за управување со ризици, Одбор за ревизија и Одбор за наградување.

Податоци за составот и работењето на Собранието на Акционери, Надзорниот Одбор, Управниот Одбор и останатите одбори во Банката во текот на 2022 година се како што следат:

Во текот на 2022 година нема значителни промени во акционерската структура: г-дин Цеко Тодоров Минев и г-дин Ивајло Димитров Мутафчиев поседуваат поеднично по 36,45% од вкупниот број на обичните акции, додека 27,10% од акциите се во сопственост на останатите малцински акционери. Мнозинските акционери се претставени со 4 членови во Надзорниот одбор, а останатите 2 члена се независни.

Со состојба на 31 декември 2022 година, почетниот капитал (основниот капитал) се состои од 545.987 обични акции со номинална вредност од МКД 1.000 по акција.

Акционери со квалификувано учество се:

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

Собранието на акционери е орган на Банката во кој акционерите на Банката ги остваруваат своите права, а на секој акционер запишан во акционерската книга на Банката, од денот на уписот, му припаѓа правото на учество во работата на Собранието на акционери и правото на глас. Во согласност со Статутот на Банката, секоја обична акција дава право на глас во Собранието на акционери, а секоја акција којашто дава право на глас, дава право на еден глас во Собранието на акционери на Банката.

Во текот на 2022 година се одржаа две седници на Собранието на акционери: седница на редовно Годишно собрание на акционери и седница Вонредно собрание на акционери.

На Редовната годишна седница на Собрание на акционери одржана на 31.05.2022 година донесени се следните одлуки: усвоен е Извештајот за работење на Банката за 2021 година, извештајот од извршена ревизија на работењето на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје за 2021 година од друштвото за ревизија Мур Стивенс Скопје; усвоена е Годишната сметка и финансиските извештаи на Банката и Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка во 2021 година; одобрен е извештајот за работењето на Надзорниот одбор; Одлука за избор на друштво за ревизија на работењето на Банката за 2022 година; Одлука за одобрување на исплата на камата на иматели на перпетуални обврзници и Одлука за издавање на капитален инструмент по пат на приватна понуда (втора емисија на перпетуални обврзници). За независен надворешен ревизор за вршење на ревизија на финансиските извештаи на Банката за 2022 година во согласност со донесена одлука од

Собранието на акционери на Банката е избрано Друштвото за ревизија РСМ Македонија ДООЕЛ Скопје.

На Вонредна седница на акционери којашто се одржа на 17.10.2022 година, донесени се следните одлуки: Одлука за изменување на Статутот на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје; Одлука за употреба на акумулираната добивка на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје за период од 01.01.2021 година до 31.12.2021 година; Одлука за определување на износот на дивиденда и утврдување на дивиденден календар на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје и Одлука за именување на член на Надзорниот одбор на Банката.

НАДЗОРЕН ОДБОР

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

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

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

Член на Надзорен Одбор	Податоци за работодавач	Позиција кај работодавачот	Дата на назначување во УНИ Банка АД Скопје	Податоци за членување во органи на управување на други друштва	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница	Податоци за материјалните надоместоци и други права од договори за работа
Светозар Александров Попов	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Член на Управен Одбор, Извршен Директор и Главен Директор за ризици	26.05.2021 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Јанко Ангелов Караколев	Прва Инвестициона банка АД, Софија	Член на Управен Одбор, и Главен финансиски директор	26.05.2021 одлука на Собрание	Член на Управниот совет во Прва Инвестициона Банка АД Албанија		Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер

Годишен извештај 2022

Дејан Кнезовиќ	Адвокатско Друштво Кнезовиќ и Соработници	Управувачки партнер	26.05.2021 одлука од Собрание			
¹ Николај Сергеевич Драгомиреци	Екобултекс АД Софија	Извршен директор	26.05.2021 одлука на Собрание	Член на Управниот совет во Прва Инвестициона Банка АД Албанија		Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Ралица Иванова Богоева	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Член на УправенОдбор, Извршен Директор и Главен Директор за банкарство на мало	26.05.2021 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Константин Илијчов Арнаудов	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Директор на Корпоративно банкарство	17.10.2022 Одлука на Собрание			

Надзорниот Одбор на седниците одржани во текот на 2022 година, има донесе значајни - одлуки и заклучоци за решавање на прашања од надлежноста на Одборот, меѓу кои: усвојување на планот и буџетот на Банката за 2023 година; разгледување на годишен извештај за работењето на Банката; разгледување на Извештајот од извршената ревизија од работењето на Банката за 2021 година од овластениот ревизор; разгледување на извештаи за сигурност на информационен систем; одлука за исплата на камата за перпетуална обврзница; редовно разгледување на: извештаите за трансакции со поврзани лица со Банката, записниците на Одборот за управување со ризици и Службата за контрола на усогласеност со прописите, извештаи на АЛКО, ликвидноста, економско финансиската состојба на Банката и донесување на соодветни заклучоци за ефикасна искористеност на средствата, како и одржување во рамките на законската регулатива; разгледување и одобрување на Извештајот за активности на внатрешната ревизија, Годишниот план за внатрешна ревизија, Програма за уверување во квалитетот и унапредување на внатрешната ревизија, Прирачник за работа на внатрешната ревизијаи извештајот за преземени активности за спречување перење пари; усвојување на годишниот попис на готовина, побарувања и обврски и основни средства на Банката; одлука за отпочнување со вршење на нова финансиска активност- маркетинг на задолжителни и/или доброволно капитално финансирано пензиско осигурување;, ревидирање на политиките и други интерни акти на Банката (Политика за внатрешна контрола и внатрешна ревизија, Сметководствени политики, Кредитна политика, Политика за управување со кредитниот ризик, Политика за наградување, Политика за спречување на перење пари и финансирање тероризам, усвојување на ИТ Стратегија на Банката за период

¹ Николај Драгомирички е член на Надзорниот одбор на Банката до 01.12.2021 година, поради истекување на мандатот. Со решение на Гувернерката на НБРСМ бр.15-1165/4 од 09.03.2022 година, за Николај Драгомиречки издадена е претходна согласност за независен член на Надзорниот одбор на Банката, со мандат од 4 години, сметано од 09.03.2022 година.

2022-2024 година, План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови и други интерни акти на Банката.

Надзорниот одбор, донесуваше соодветни одлуки во правец на подобрување на работењето на Банката, поголема профитабилност на работењето, одржување на стабилноста, сигурноста и ликвидноста на Банката во услови на актуелната енергетска криза проследена со зголемување на цените и намалување на деловните активности кај домашните компании.

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

Во 2022 година, Надзорниот одбор презема неопходни активности за прилагодување кон новонастанатите состојби, а особено за одржување на квалитетот на портфолиото на Банката.

Надзорниот одбор ги врши и следниве работи:

- ја усвојува деловната политика и развојниот план на банката;
- именува и разрешува членови на управниот одбор на банката;
- именува и разрешува членови на одборот за управување со ризици;
- именува и разрешува членови на одборот за ревизија;
- го усвојува финансискиот план на банката;
- организира служба за внатрешна ревизија;
- го одобрува годишниот план на службата за внатрешна ревизија;
- ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем;
- ги усвојува политиките за управување со ризици на банката;
- усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на банката;
- донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;
- ги разгледува извештаите за работењето на управниот одбор на банката;
- ги разгледува извештаите на одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на службата за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на лицето/службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите;
- ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на банката;
- одобрува изложеност спрема лице од над 20% од сопствените средства на банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со поврзани лица со банката во износ од над 6.000.000 денари;

- го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- го одобрува предлогот на одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на банката;
- го одобрува годишниот извештај за работењето на банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на банката;
- го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери;
- го усвојува кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на банката и
- го усвојува етичкиот кодекс на банката.

Во текот на 2022 година се одржаа вкупно 24 седници на Надзорниот одбор:

- Претседателот Светозар Попов учествуваше во работата на 22 седници,
- Ралица Богоева учествуваше во работата на 24 седници,
- Јанко КаракOLEV учествуваше во работата на 24 седници,
- Константин Арнаудов учествуваше во работата на 22 седници,
- ²Николај Драгомирецьки учествуваше во работата на 16 седници,
- Дејан Кнезовиќ учествуваше во работата на 23 седници.

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

ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈА

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

Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор.

Одборот за ревизија е во следниот состав:

² Николај Драгомирецьки е член на Надзорниот одбор на Банката до 01.12.2021 година, поради истекување на мандатот. Со решение на Гувернерката на НБРСМ бр.15-1165/4 од 09.03.2022 година, за Николај Драгомирецьки издадена е претходна согласност за независен член на Надзорниот одбор на Банката, со мандат од 4 години, сметано од 09.03.2022 година.

Годишен извештај 2022

Член на Одбор за ревизија	Институција	Позиција	Дата на назначување/реименување
Јанко Ангелов Караколев	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Член на Управен Одбор и Главен финансиски директор	01.02.2021
Светозар Александров Попов	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Член на Управен Одбор, Извршен Директор и Главен Директор за ризици	01.02.2021
Ралица Иванова Богоева	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Член на Управен Одбор, Извршен Директор и Главен Директор за банкарство на мало	01.02.2021
Владимир Стефановски - независен член	Теламон Македонија Универзитет Американ Колеџ Скопје	Финансов директор Професор	01.02.2021
Гордана Ѓорѓиева- независен член - овластен ревизор ³	Друштво за ревизија Верифика ДОО Скопје	Ревизор	01.02.2021
⁴ Алексеј Перчинковски независен член - овластен ревизор		Раководител на Служба за внатрешна ревизија во ДС СМИТХ АД Скопје	25.11.2022

Во 2022 година, Одборот за ревизија одржа 12 (дванаесет) седници заради разгледување и одлучување на одредени прашања од надлежноста на одборот меѓу кои: извештајот за активностите на Внатрешната ревизија во 2021 година; годишниот план за внатрешна ревизија за 2022 година; разгледување на извештајот од внатрешна контрола на ИС и информатичката инфраструктура согласно Законот за заштита на личните податоци; извештајот од извршена ревизија на финансиските извештаи и работењето на Банката од страна на независниот ревизор Мур Стивенс Скопје; предлог за избор на ново Друштво за ревизија на финансиските извештаи на Банката за период кој завршува на 31.12.2022 година; извештај за ревизија на кредитен процес на физички лица, точност на податоците во кредитен регистар и Методологија за оштетување на побарувања; извештајот за имплементираниот систем за управување со сигурноста на информативниот систем на Банката; извештај од извршената ревизија на управување со ризик од концентрација на изложеност; извештај за вонредна ревизија на спроведување на Политика за наградување; извештај за вонредна ревизија за повикани информации на лица со посебни права и обврски во Банката, извештај за извршена ревизија на процесот на Корпоративното управување; Оцена на постапување по мерки од Акциски план НБРСМ; полугодишниот извештај за активностите на Внатрешната ревизија во 2022 година; извештај од извршена ревизија на процесот за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам во Банката; извештаи од спроведни ревизии на експозитури; предлог за назначување друштво за ревизија

³ На 19.09.2022 година Гордана Ѓорѓиева поднесе оставка од функцијата- независен член на Одбор за ревизија. Оставката е констатирана на седница на Надзорниот одбор одржана на 30.09.2022 година.

⁴ Алексеј Перчинковски е именуван за независен член на Одборот за ревизија со Одлука на Надзорниот одбор бр. 0203/6-30/2022 од 25.11.2022 година.

на работењето на УНИбанка АД Скопје за 2022 година; разгледување на извештаите на ОУР, извештаи за трансакции со поврзани страни со Банката.

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

Одборот за ревизија ги врши следниве работи:

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

Одборот за ревизија изврши поединечно и групно самооценување на своето работење. Одборот за ревизија најмалку еднаш во три месеци го известуваше Надзорниот одбор на Банката за својата работа.

ОДБОР ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

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

Годишен извештај 2022

Член на Одбор за управување со ризици	Институција	Позиција	Дата на назначување
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор	28.02.2020
Делчо Крастев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор	28.02.2020
Здравко Здравески	УНИБанка АД Скопје	Главен директор за ризици	28.02.2020
⁵ Свонко Станковски	УНИБанка АД Скопје	Директор на Дирекција трезри	28.10.2022
⁶ Катица Кузманоска	УНИБанка АД Скопје	Директор на Дирекција Банкарство за население	28.10.2022
Робертино Николоски	УНИБанка АД Скопје	Главен Директор за контрола на усогласеност со прописи	02.11.2020

Во 2022 година, Одборот за управување со ризици ги следеше и анализираше сите банкарски ризици и даваше препораки за унапредување на системот за управување со ризици УНИБанка АД Скопје, согласно Законот за банките, Статутот на Банката и регулаторната рамка поврзана со системот за управување со ризиците на Банката.

Одборот за управување со ризици во 2022 година, на своите седници, кои во согласност со Законот за банките се одржуваа еднаш неделно, работеше и одлучуваше во рамките на своите надлежности утврдени со закон и подзаконски акти, Статутот, деловникот за работа на одборот и другите интерни акти на Банката. Одборот за управување со ризици редовно ги следеше ризиците на коишто е изложена Банката во своето работење и го следеше и оценуваше степенот на ризичност на Банката преку разгледување на соодветни извештаи произлезени од закон, подзаконски акти и интерните акти на Банката коишто го регулираат управувањето со ризиците.

Во услови на економска криза со нарушувањата во глобалните канали на снабдување, пазарите на енергија и инфлаторните притисоци, Одборот за управување со ризици преземаше мерки во насока на олеснување на кредитните обврски на клиентите, со посебен акцент на одржување на нивото на ликвидност во рамките на утврдените лимити.

⁵ Мандатот на членот на Одборот за управување со ризици Свонко Станковски истече на 30.10.2022 година. Со одлука на Надзорниот одбор бр. 0203/6-24/2022 од 28.10.2022 година, Свонко Станковски е именуван на член Одборот за управување со ризици

⁶ Мандатот на членот на Одборот за управување со ризици Катица Кузмановска истече на 30.10.2022 година. Со одлука на Надзорниот одбор бр. 0203/6-24/2022 од 28.10.2022 година, Катица Кузмановска е именувана на член на Одборот за управување со ризици

Согласно Законот за банките и Статутот на Банката, Одборот за управување со ризици квартално доставуваше извештаи до Надзорниот одбор за својата работа.

Одборот за управување со ризици ги врши следниве работи:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- врши оцена на системите на управување со ризиците во банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оцена на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оцена на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на банката;
- квартално го известува надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите и
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката.

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

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

УПРАВЕН ОДБОР

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

Управниот одбор на Банката се состои од 3 (три) члена, еден Главен Извршен директор и двајца Извршни директори.

Надзорниот одбор на Банката ги именува членовите на Управниот одбор, по претходна согласност од Народна банка. Со одлуката на Надзорниот одбор за именување на членовите на Управниот одбор, членот именуван за Главен Извршен директор се именува за Претседател на Управен одбор.

Мандатот на членовите на Управниот одбор трае 5 години.

Членови на Управен одбор се:

Управен одбор	Институција	Позиција	Дата на назначување	Податоци за членување во други органи на надзор	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница
Милка Тодорова	УНИБанка АД Скопје	Претседател на Управен одбор, Извршен директор	26.11.2018 одлука од НО	Член на НО на Интернационален Картичен Систем АД Скопје.	
Делчо Крастев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор	26.08.2022 одлука од НО		
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор	12.11.2021 одлука од НО		

Позначајни активности на Управниот одбор во 2022 се следните: одлучување за кредитни барања на предлог на Кредитниот одбор на Банката, за набавка на основни средства, за засновање на работни односи и распоредување на вработените согласно законските прописи; изготвување на план и буџет за 2023 година; разгледување на извештаите на Службата за внатрешна ревизија и Службата за контрола на усогласеност со прописи; покренување на иницијативи и предлози за унапредување на работењето на Банката; спроведување на одлуките на Надзорниот одбор и Собранието на Банката; усвојување на одлуки за измена на Тарифата на провизии и надоместоци на услуги на Банката како и одлуки за промени на каматните стапки на кредити и депозити, усвојување на план и одлуки за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања и други активности во согласност со Законот и Статутот на Банката.

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

- управува со банката;

- ја застапува банката;
- ги извршува одлуките на собранието и на надзорниот одбор на банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на банката;
- ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности, во согласност со законот и овој статут;
- изготвува деловна политика и развоен план на банката;
- изготвува финансиски план на банката;
- одлучува за финансиски активности за износ до 500.000,00 ЕВРА, изразени во денарска противвредност;
- одлучува за капитални инвестиции и купување на хартии од вредност помали од 1% од сопствените средства на банката, освен за купување на хартии од вредност на Народна банка и државни хартии од вредност;
- одлучува за купување, продажба и закуп на основни средства на банката и одобрување средства за други работи најмногу до 5% од сопствените средства на банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на банката;
- изготвува годишен извештај за работењето на банката и го доставува до надзорниот одбор;
- донесува акт за организација на работењето во Банката и систематизација на работите и работните задачи, како и технолошки промени во процесот на работењето;
- одлучува за засновање на работни односи, распоредувања и наградувања на работниците согласно законските прописи;
- изготвува етички кодекс на банката;
- формира пописни комисии за попис на средства и извори на средства, комисија за расходовање и отуѓување на основни средства и ситен инвентар, а по потреба формира и други комисии и работни тела за обавување на одредени работи и ги именува нивните членови;
- врши други работи утврдени со законските прописи, статутот и други акти на банката.

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

Во 2022 година Управниот одбор активно беше посветен на обезбедување услови за непречено функционирање на целата инфраструктура и за поддршка на потребите на сите клиенти во новосоздадените услови, подобрување на дигиталната инфраструктура, која во дадените услови претставува неопходност и најдобар начин на комуникација со клиентите.

КРЕДИТЕН ОДБОР

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

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

Кредитниот одбор е составен од 5 (пет) члена и тоа:

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

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

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

ОДБОР ЗА НАГРАДУВАЊЕ

Одборот за наградување се состои од три члена, од редот на членовите на Надзорниот одбор, во состав:

- Ралица Богоева - претседател,
- Јанко Караколев- член и
Николај Драгомиречки - член.

Одборот за наградување во рамките на своите надлежности ги врши следните активности:

- подготвува предлог одлуки до Надзорниот одбор во врска со наградување на вработените, дава препораки во врска со наградувањето на вработените во Банката и предлог за наградување на секое од лицата надлежни за функциите на контрола;
- оценува дали системот на наградување ги има предвид профилот на ризик на банката и нејзината солвентна, ликвидносна и профитабилна позиција;
- предлага корективни мерки во случај кога се забележани некои потешкотии или отстапувања во спроведувањето на Политиката на наградување;
- информира и дава поддршка на Надзорниот одбор во врска со подготовка, ревидирање и следење на спроведувањето на Политиката за наградување;
- врши прием и оценување на извештаите на Дирекцијата за внатрешна ревизија, кои вклучуваат наоди од ревизијата на усогласеноста на спроведувањето на наградувањето во Банката со правилата и критериумите од Политика за наградување, како и препораки во однос на можното ревидирање на применетите политики со цел да се избегне создавање на стимулации за прекумерно преземање ризици или други постапки кои не се во согласност со целите поставени од страна на Банката и
- соработува со други Одбори на Банката, чии активности може да влијаат на подготовката и на ефективната имплементација на Политиката за наградување и

нејзините практики (на пример Управен одбор, Одбор за ревизија, Одбор за управување со ризици).

Во текот на 2022 година Одборот за наградување одржа 2(две) седници на кои беа донесени предлог-одлуки од својата надлежност и доставени до Надзорниот одбор за конечно одлучување.

ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Службата за внатрешна ревизија ги извршува своите активности во согласност со Законот за банките, Одлуката за добро корпоративно управување во банка, останатата законска регулатива, интерните акти на Банката и Годишниот план за ревизија. Генерално, ревизиите беа спроведени во согласност со годишниот план за ревизија. Во текот на 2022 година Службата за внатрешна ревизија ги изврши следните ревизии: ревизија на управување со проблематични пласмани; ревизија на кредитирање на физички лица, точност на податоците кои се пријавуваат во КРИС и тестирање на Методологијата за оштетување; ревизија на поставеноста и адекватноста на внатрешните контроли на информативниот систем; ревизија на процесот на утврдување на интерна ликвидност ПИЛ; ревизија на процесот на спречување на перење пари и финансирање тероризам во Банката; ревизија на информацискиот систем и информатичката инфраструктура согласно Закон за заштита на лични податоци; ревизија на управување со мрежа на Експозитури; ревизија на користење на услуги од надворешни лица; ревизија на управување со трансакциски сметки; ревизија на управување со инвестициско злато; ревизија на спроведување на Политика за наградување; ревизија на експозитури на Банката; Оценка на постапување по мерки од Акциски план НБРСМ.

КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ

Во текот на 2022 година, Службата за контрола на усогласеност со прописите спроведе активности и контроли на усогласеност.

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

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

- следење на новата законска регулатива донесена од страна на регулаторот и оценка на нејзиното влијание врз работењето на Банката;
- известување до соодветните дирекции на Банката за измените во законската и во подзаконската регулатива и за нивното влијание врз активностите на организациските единици;

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

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

НАДВОРЕШНА РЕВИЗИЈА

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

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

СПРЕЧУВАЊЕ НА СУДИР НА ИНТЕРЕСИ

Во 2022 година Банката работеше во согласност со Политиката за спречување судир на интереси усвоена од Надзорниот одбор на Банката на седницата од 29.06.2018 година, а потврдена на 25.02.2022 година. Врз основа на член 100, став 1 од Законот за банките, Кодексот за корпоративно управување на УНИБанка АД Скопје и Политиката за спречување на судир на интереси, лицата со посебни права и одговорности ја исполнија нивната обврска за давање изјава за постоење или непостоење на конфликт на интереси со лица поврзани со нив, на полугодишна основа.

Банката во Политика за спречување на судир на интереси го дефинира судирот на интереси, постапувањето во случај на судир на интереси и мерките за спречување на судирот на интереси во вршењето на професионалната дејност во УНИБанка, која се почитува и постапува по неа од страна на сите вработени во Банката. Политиката ги поставува обврските и одговорностите на лицата со посебни права и одговорности и останатите вработени во Банката по однос на избегнувањето на потенцијален судир на интереси.

Непосредните раководители на организационите единици спроведуваат хиерархиска контрола во поглед на примена и почитување на одредбите од Политиката и преземаат мерки и активности за отстранување и коригирање на однесувањето на вработен кое не е во согласност со Политиката.

Лицата со посебни права и одговорности во Банката на секои шест месеци даваат писмена изјава за постоење, односно непостоење, на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор не присуствуваат при донесувањето на одлуките на овие органи, доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење на судир помеѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката. За постоење на судир на интереси членот на Надзорниот или Управниот одбор дава писмена изјава пред одржување на седницата, која се доставува до Надзорниот и Управниот одбор и во која се наведува основот од кој произлегува судирот на интереси.

ПОЛИТИКА ЗА НАГРАДУВАЊЕ

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

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

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

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

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

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

Износ на вкупниот надоместок исплатен во текот на годината

Тип на лице	Број на лица	Фиксен надоместок (мкд)	Варијабилен надоместок (мкд)
Надзорен одбор	6	1,889,430.00	0.00
Одбор за ревизија-независен член	2	166,665.00	0.00
Управен одбор	3	27,628,046.00	9,616,166.00
Лица со ППО	29	59,370,639.00	6,436,677.00
Вработени	379	231,072,662.00	11,546,921.00
Вкупно		320,127,442.00	27,599,764.00

КОРИСТЕЊЕ НА УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

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

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

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

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

Банката во текот на 2022 година користеше услуги од надворешни лица, но ниедна од тие услуги не е значајна услуга согласно дефиницијата за значајна услуга од надворешно лице утврдена во Одлуката за методологијата за управување со ризиците и критериумите за истото утврдени во интерните акти на Банката.

ЗАШТИТА НА ЛИЧНИТЕ ПОДАТОЦИ

Банката ја обезбедува заштитата на личните податоци за своите клиенти, менаџментот и вработените и сите други субјекти, чии лични податоци на било кој начин (автоматски или

рачно) се обработуваат од Банката, во согласност со законската регулатива за заштита на лични податоци.

Сите податоци со кои располага Банката, без разлика дали Банката ги добила од клиентот или се резултат на работење, соработката и давањето услуги на клиентите, се тајни. Континуирано внимание се посветува на безбедноста и заштитата, како и на подобрување на ИТ аспектот на безбедност и подигање на безбедносните стандарди за заштита на сите податоци со кои Банката располага. Банката се грижи за заштита на личните податоци на клиентите, договорните партнери и вработените и ја спроведува Политиката за заштита на личните податоци, со кој се утврдуваат правилата поврзани со заштитата на поединците во однос на собирањето и обработката лични податоци. Сите детални информации за обработка на лични податоци на клиенти, вработени, деловни партнери и други лица чии податоци се обработуваат, јавно се објавуваат на веб-страницата на Банката

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

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

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

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

Цеко Тодоров Минев

** непосредно/ посредно поседува акции/удели во следните друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

Прва Финансиска Брокерска Куќа АД Софија

Garda Shipping Company Limited

Ивајло Димитров Мутафчиев

** непосредно/ посредно поседува акции/удели во следните друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

КаСис АД Скопје

Прва Финансиска Брокерска Куќа АД Софија

Garda Shipping Company Limited

Светозар Александров Попов

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

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Ралица Иванова Богоева

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

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Јанко Ангелов Караколев

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

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД Албанија

Николај Сергеевич Драгомирецки

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

Прва Инвестициона Банка АД Албанија

Милка Тодорова

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

КаСис АД Скопје

Во текот на 2022 година акционерите и лицата со посебни права и одговорности, по извршениот увид во списокот на акционери, лица со посебни права и одговорности и кредитокорисници, доставија изјави за поврзаност со лица со посебни права и одговорности, акционери и кредитокорисници на Банката во предвидениот рок, најдоцна до 31 јануари, согласно Одлуката за начинот на утврдување поврзани лица и за лимитите на изложеност. На редовна шестмесечна основа (јануари и јуни 2022 година) лицата со посебни права и

одговорности доставија и изјави за постоење/непостоење на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката, согласно член 100 од Законот за Банки.

КАЛЕНДАР НА ЗНАЧАЈНИ АКТИВНОСТИ

Седници на Годишно собрание на акционери на УНИБанка во 2022 година

Датум	Настан
31.05.2022	Годишно седница на собрание на акционери на УНИБанка АД Скопје
17.10.2022	Вонредна седница на собрание на акционери на УНИБанка АД Скопје

КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Преку своите спонзорски и донаторски активности, УНИБанка АД Скопје е вклучена и активно поддржува различни иницијативи и проекти кои придонесуваат за развојот и подобрувањето на општеството на целата територија на Република Северна Македонија. Исто така, Банката се стреми да негува двонасочна комуникација со заедницата и постигнување колку што е можно поголема транспарентност.

Банката ги поддржа и реализира следните проекти:

- донација на 168 (стошеесетиосум) користени монитори во функција и 19 (деветнаесет) неисправни монитори на Здружение ДОНИРАЈ КОМПЈУТЕР Кавадарци;
- спонзорство со цел развивање и промоција на велосипедизмот и негова афирмација на Здружение - Велосипедски клуб ЕНЕРЏИ Скопје;
- донација за остварување и унапредување на активностите од јавен интерес на Друштво за спортски дејности КОШАРКАРСКИ КЛУБ МЗТ СКОПЈЕ АЕРОДРОМ АД Скопје; донација за остварување и унапредување на активностите од јавен интерес на Акционерско друштво РАКОМЕТЕН КЛУБ ПРОЛЕТ 62 Скопје;
- донација за поддршка, унапредување, промоција и развој на спортот и постигнување на спортски резултати на Друштво за спортски дејности Кошаркарски Клуб МЗТ Скопје Аеродром АД Скопје;
- спонзорство со цел развивање и промоција на велосипедизмот и негова афирмација на Здружение - Велосипедски клуб ТЕНКОМИНЦИ Скопје;
- спонзорство за поддршка на КК Гостивар А.Д-Гостивар во натпреварувачка сезона 2022 година;
- спонзорство за поддршка и реализирање на активностите и настаните на Универзитет „Св. Кирил и Методиј“ во Скопје - Економски факултет-Скопје и
- спонзорство со цел развивање на тимски дух, спортување, одржување на здравјето и рекреирање на Друштво за спортски дејности Мондано Тенис Клуб ДОО Скопје.

Во согласност со определбата на Банката за поддршка на настани од јавен интерес како и градење на здравиот животен стил, Банката го поддржа учеството на 90 вработени на најголемата спортска манифестација во земјава Скопски маратон.

Во насока на јакнење на спортскиот дух и тимската игра, Банката поддржа екипа на вработени, на учество во натпревар на „БИЗНИС 3Х3 БАСКЕТ ЛИГА“ Скопје, во сезоната 2022/2023.

ЖИВОТНА СРЕДИНА, ОПШТЕСТВЕНИ ПРАШАЊА И УПРАВУВАЊЕ

Обврската кон општеството е еден од значајните приоритети во системот на вредности на Банката и претставува составен дел од нејзината деловна политика. Банката воспоставува баланс помеѓу вршењето на деловните активности и одговорноста кон општеството и животната средина, преку транспарентно и етичко однесување кое придонесува кон одржлив развој и ги зема предвид очекувањата на сите засегнати страни.

Банката ја препознава потребата за посилно вклучување на ESG ризикот во рамките на управување со ризик и управување со капитал.

Во 2022 година Банката кредитно поддршка повеќе свои клиенти во имплементација на замена на изворите на енергија, со прилагодување на условите на пласманите во правец на надминување на негативните влијанија од енергетската криза, а согласно нивните можности за исполнување на обврските. Пласманите кои се финансирани за инвестиции во обновливи извори на енергија 60% од клиентите ги користат за сопствени потреби.

Истовремено, во извештајниот период Банката континуирано преземаше активности за намалување на потрошувачката на електрична енергија и замена на неекономичните потрошувачи на електрична енергија со нови.

Мерките кои треба да се спроведат во идниот период ќе се засноваат на поддршка на клиентите со технолошки напредни и одржливи операции, кои користат енергија од обновливи извори. Покрај тоа, во деловното работење Банката ќе претпочита клиенти кои работат на етичка основа и користат оперативен модел заснован на добра и стабилна корпорација и управување. Преку сегментите на еколошка, социјална и управувачка одговорност, Банката секоја година ги подобрува деловните практики и социјалната улога, придонесувајќи за создавање предуслови за одржлив развој.

Изминатата година Банката презема активности за целосна интеграција на еколошките, социјалните и управувачките (ESG) стандарди во деловна стратегија, политики и управување со ризик.

Во текот на 2022 година, составот на Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката воспостави рамнотежа според вештини, искуство, компетентност и возраст, што е видливо од биографиите на членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор кои се објавени на веб-страницата на Банката (www.unibank.mk).

Во 2022 година, Надзорниот одбор на Банката се грижеше за остварување на целите и стратегијата на Банката, притоа водејќи сметка и за интересите на засегнатите лица. Надзорниот одбор и Управниот одбор ги земаат во предвид интересите на основните заинтересирани страни на Банката и влијанието на нивните активности при спроведувањето на нивните одговорности.

Банката е свесна за важноста од промовирање различност и недискриминација на работното место и можности за вработување, затоа застапеноста на жените меѓу клучните менаџменти е релативно висока. Имено, од вкупниот број на вработени во Банката во 2022 година 74,75% се жени, додека од вкупниот број на вработени -лица со посебни права и одговорности 62% се жени. Банката продолжува да се залага за имплементација на развој на инклузивност и недискриминација по која било основа во управувањето со Банката.

Во текот на 2022 година, Банката продолжи да развива позитивни практики во управувањето со човечките ресурси во согласност со стратегијата и корпоративните вредности на Банката. Континуируваниот развој на работењето на Банката согласно дефинираната стратегија е поддржан со нови вработувања на експерти и преку понатамошно развивање на компетенциите на постојните вработени може успешно да одговори на потребите на пазарот и клиентите.

Во 2022 година Банката презема активности насочени кон раната финансиска едукација што претставува долгорочна инвестиција за целото општество и државата.

КОРУПЦИЈА

УНИБанка АД Скопје се залага за борба против корупцијата и спроведување политика на нула толеранција за мито и корупција. Членовите на Надзорниот Одбор, Управниот Одбор, лицата со посебни права и одговорности и сите вработени во Банката се должни да го почитуваат доследно Етичкиот кодекс за корпоративно управување, да покажуваат висок степен на професионален интегритет во работењето, да знаат да ги препознаат ризиците и облиците на корупцијата и да имаат способност и самодоверба да ѝ се спротивстават на корупцијата.

Во текот на 2022 година, не е пријавен ниту еден случај на коруптивна или неетичка активност од страна на вработен, а согласно Политиката за пријавување на случаи на корупција и други незаконски и неетички активности од страна на вработените во УНИБанка АД Скопје.

Наш број: 0202/2-25/2023
16.03.2023 година

Изјава за примена на корпоративно управување на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Врз основа на член 384-а од Законот за трговските друштва, а согласно Кодексот за корпоративно управување на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје, членовите на Управниот одбор ја даваат следната:

ИЗЈАВА

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (во понатамошниот текст : Банката), во своето работење, применува Кодекс за корпоративно управување кој е објавен на интернет страната на Банката: www.unibank.mk.

Со Кодексот за корпоративно управување се воспоставени принципи на корпоративна пракса кои во работењето ги применуваат носителите на корпоративното управување во Банката. Целта на Кодексот за корпоративно управување е воведување на добри деловни обичаи во областа на корпоративното управување и рамноправно влијание на сите заинтересирани страни (постојни и потенцијални акционери, вработени, клиенти, органи на Банката и др), а со цел обезбедување долгорочен и одржлив развој на Банката.

Правилата за корпоративно управување се имплементирани преку интерни акти на Банката и не постои отстапувања од истите при нивната примена.

УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА Банка АД Скопје

Претседател на Управен одбор

Милка Тодорова

Член на Управен одбор

Делчо Крaстев

Член на Управен одбор

Владислав Хаџидинов



Наш број: 0202/2-26/2023
16.03.2023 година

Врз основа на член 42-а од Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирани на Македонска берза АД Скопје, членовите на Управниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката), ја даваат следната:

Изјава за усогласеност со Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирани на Македонска берза АД Скопје

Ние, членовите на Управниот одбор на УНИБанка АД во своето работење, изјавуваме дека УНИБанка АД Скопје во своето работење го применува Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирани на Македонска берза АД Скопје, објавен на интернет страната на Берзата: www.mse.mk.

УНИБанка АД Скопје ги применува принципите и најдобрите практики на корпоративното управување предвидени со Кодексот според принципот „примени или појасни зошто не си применил“, преку пополнување на прашалници чија форма и содржина е пропишана со Кодексот.

Со оваа Изјава потврдуваме дека прашалниците се објавени на СЕИ- НЕТ и на интернет страницата на УНИБанка АД Скопје и дека одговорите на истите се точни и вистинити и веродостојна ја отсликуваат примената на принципите и најдобрите практики на корпоративното управување од страна на УНИБанка АД Скопје пропишани со Кодексот за корпоративно управување.

УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА Банка АД Скопје

Претседател на Управен одбор

Милка Тодорова

Член на Управен одбор

Делчо Крaстев

Член на Управен одбор

Владислав Хаџидинов



ЦЕЛИ ЗА 2023 ГОДИНА

Очекувано и во текот на 2023 година, Банката ќе ја остварува својата деловна активност во значително изменети макроекономски услови и ќе ги преземе сите неопходни мерки и активности за прилагодување на своето работење на новонастанатите состојби, пред се водејќи сметка за одржување на квалитетот на кредитното портфолио и изнаоѓање на флексибилни решенија согласно потребите и барањата на клиентите кои се најзасегнати со последиците од здравствената и економската криза. Стратегијата на УНИБанка во текот на 2023 година ќе биде фокусирана во остварувањето на три основни цели: одржување на прифатливо ниво на кредитен ризик, остварување на стапка на поврат на капитал над пазарниот просек како и зачувување на своето пазарно учество. Во 2023 година високиот степен на неизвесност околу текот на воениот судир во Украина, како и мерките што се преземаат за справување со него, но и секако во помала мера и развојот на околностите и последиците од пандемијата на ковид-19, како во земјата, така и во странство, ќе ја насочи банката да го фокусира своето работење кон анализирање и подобрување на квалитетот на кредитното портфолио, кое е значаен услов за остварување на зацртаната профитабилност на банката. За исполнување на горенаведените цели УНИ Банка континуирано инвестира во информациона технологии и во подобрување на процесите за управување со ризик.

Планираната стратегија предвидува раст на кредитното портфолио од 4% или изразено во апсолутни бројки пораст од 11,5 мил.евра, со задржување на односот на секторската структура на кредитното портфолио, сектор население (68%) и корпоративен сектор (32%). На страната на изворите за финансирање се потенцира финансирањето на активностите на банката преку зголемено прибирање на средства од нефинансискиот сектор. Основен акцент на зголемувањето на финансискиот потенцијал на банката е ставен на растот на трансакциските извори на средства, како од корпоративниот сектор така и од секторот население, со цел остварување на ограничен раст на цената на финансирање на банката, и располагање со поголем обем на краткорочна ликвидност. Реализацијата на оваа стратегија ќе резултира со нето каматен приход повисок за 15% во однос на 2022 година.

Порастот на нето приходите од камати за 15%, нето приходите од провизии за 19% како и порастот на административните трошоци за 15% ќе овозможат остварување на оперативна добивка во износ од 12,544 илј. евра.

Поради избалансираниот пораст на кредитите и изворите на средства, коефициентот на ликвидност следната година се планира да се одржува на нивото околу 20%.

Земајќи ги во предвид регулаторните барања и поконзервативната политика на провизирање на банката во делот на корпоративно кредитирање, се очекува во 2023 година банката да ја зголеми стапката на нефункционални кредити на корпоративниот сектор и стапката на резервираност на вкупното кредитното портфолио, споредено со 2022 година.

Во услови на зголемување на капиталните позиции на банката преку реинвестирање на добивката како и планиран пораст на активата пондерирана според ризиците, се очекува стапката на адекватност на капитал на крајот од 2023 година да изнесува 17.76%.