

Универзална инвестициона банка АД Скопје

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2024

со

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

Содржина

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

Прилог 1: Годишна сметка на Универзална инвестициона банка АД Скопје за 2024 година

Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Универзална инвестициона банка АД Скопје за 2024 година

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До Акционерите на Универзална инвестициона банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Универзална инвестициона банка АД, Скопје (Банката) коишто го вклучуваат Билансот на состојба на ден 31 декември 2024 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во капиталот и Извештајот за паричниот тек за годината којашто завршува тогаш, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со стандардите за ревизија кои што се во примена во Република Северна Македонија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи ја презентираат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Универзална инвестициона банка АД, Скопје заклучно со 31 декември 2024 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Годишен извештај за работењето

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

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

Мислење

Според наше мислење, финансиските информации во годишниот извештај за работа се конзистентни со оние во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2024 година.

Скопје, 28.03.2025 година

Овластен ревизор

Јаглика Јорданова Андријеска

PCM МАКЕДОНИЈА Скопје

Јаглика Јорданова Андријеска

Друштво за ревизија PCM
МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје

Биланс на успех

за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2024	Претходна година 31.12.2023
Приходи од камата	1,530,474	1,426,122
Расходи за камата	(325,004)	(244,809)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,205,470	1,181,313
Приходи од провизии и надомести	620,320	617,532
Расходи за провизии и надомести	(338,655)	(321,535)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	281,665	295,997
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	45,011	45,863
Останати приходи од дејноста	103,717	68,972
Удел во добивката на придружените друштва	24	
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето- основа	12 (300,365)	(287,580)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13 55,144	9,062
Трошоци за вработените	14 (468,169)	(427,713)
Амортизација	15 (55,349)	(51,189)
Останати расходи од дејноста	16 (325,865)	(306,615)
Удел во загубата на придружените друштва	24	
Добивка/(загуба) пред оданочување	541,259	528,110
Данок од добика	17 55,492	51,600
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	485,767	476,510
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	485,767	476,510
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*: акционерите на банката	-	-
малцинското учество	-	-
Заработка по акција	41 890	873
основна заработка по акција (во денари)	890	873
разводната заработка по акција (во денари)	890	873

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 март 2025 година.
Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
Претседател на Управен одбор
Главен Извршен директор

Делчо Крстев
Член на Управен одбор
Извршен директор

Владислав Хаџиџинов
Член на Управен одбор
Извршен директор

Биланс на состојба на ден 31.12.2024 година

Биланс на состојба
на ден 31.12.2024 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2024	Претходна година 31.12.2023
Активи:		
Парични средства и парични еквиваленти	18 5,419,234	5,503,233
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 -	-
Кредити на и побарувања од други компетити	22.2 18,950,760	17,365,306
Вложувања по картици од вредност	23 2,892,554	4,264,197
Вложувања по придружени друштва (сметководствено се евалуираат според "методот на главница")	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Останати побарувања	25 203,360	189,913
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на немалитетни побарувања	27 69,699	154,786
Нематеријални средства	28 78,564	78,653
Недвижности и опрема	29 448,597	448,239
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	28,062,768	28,104,327
Обврски:		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34.1 2,446,435	1,874,844
Депозити на други компетити	34.2 21,011,106	21,342,552
Издадени должнички картици од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 610,356	681,055
Субординирани обврски	37 -	-
Посебна резерва и резервирања	38 10,439	5,901
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 7,497	20,099
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 238,335	339,515
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	24,324,168	24,263,966
Капитал и резерви		
Заложен капитал	40 545,987	545,987
Премии од акции	510,387	510,387
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	235,325	536,786
Резервизациски резерви	39,212	82,005
Останати резерви	1,687,983	1,504,747
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	719,706	660,449
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	3,738,600	3,840,361
Малцинско учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	3,738,600	3,840,361
Вкупно обврски и капитал и резерви	28,062,768	28,104,327
Потенцијални обврски	42 2,209,226	2,132,542
Потенцијални средства	42 -	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 март 2025 година.

Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
Претседател на Управен одбор
Главен Извршен директор

Делчо Крстев
Член на Управен одбор
Извршен директор

Владислав Хашиќиев
Член на Надзорен одбор
Извршен директор

Придружните белешки се составен дел на финансиските извештаи.

Извештај за промените во капиталот и резервите

за период од 01.01.2024 го 31.12.2024 година

Внебюджетная система управления финансами в республике на протяжении 1991-2004 гг. не претерпела кардинальных изменений.

[illegible]

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Бележи кон финансиските извештаи
со состојба на 1 за годината што завршува на 31 декември 2024 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година (продолжува)

[illegible]

Mo 31. December 2015 (Vereinsrechnung)	Mo 31. Dezember 2014	Mo 31. Dezember 2013
1.000,00	1.000,00	1.000,00

1000 *Reviews*

Придружителите бележки се составен дел на финансисните извештаи.

the system. The system is designed to be a secure and reliable way to manage your data.

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2024	Претходна година 31.12.2023
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	541,259	528,110
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидиранот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	13,094	12,514
недвижности и опрема	42,255	38,675
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(5,748)	(754)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(26,256)	(6,353)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11,481	-
Приходи од камата	(1,530,474)	(1,426,122)
Расходи за камата	325,004	244,809
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	-
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	316,522	312,675
	(16,157)	(25,095)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	19,672	2,276
ослободени загуби поради оштетување	(74,816)	(11,338)
Резервирања	-	-
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	-	(817)
Удел во добивката/(загубата) на приклучените друштва	-	-
Останати корекции	(42,707)	59,167
Наплатени камати	1,504,225	1,512,632
Платени камати	(260,404)	(163,389)
Добивка од дејносии пред промениите во деловниот капитал	816,950	1,076,990
(Зголемување)/намалување на деловниот капитал:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1,890,511)	402,495
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	155,006	(118,838)
Задолжителна резерва во странска валута	(62,188)	(317,786)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(35,689)	190,767
Одложени даночни средства	-	-
Нетоковни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
(Зголемување)/намалување на деловниот обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	564,916	101,565
Депозити на други комитенти	(389,657)	1,733,069
Останати обврски	(101,180)	146,204
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основниот дејносии пред оданочувањето	(942,353)	3,214,466
(Платен)/поврат на данок на добивка	(68,094)	(42,667)
Нето паричен тек од основната дејност	(1,010,447)	3,171,799

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година (продолжува)

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2024	Претходна година 31.12.2023
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(2,831,300)	(4,366,010)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	4,355,000	1,212,141
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(13,005)	(12,152)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(45,690)	(66,046)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	8,825	888
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	817
Нето паричен тек од инвестициската дејност	1,473,830	(3,230,362)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(401,496)	(493,724)
Зголемување на обврските по кредити	330,998	200,918
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(200,923)	(154,500)
(Останати одливи од финансирањето)	(343,812)	(31,584)
Останати приливи од финансирањето	-	82,393
Нето паричен тек од финансирањето	(615,233)	(396,497)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(151,850)	(455,060)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	4,120,318	4,575,378
Парични средства и парични еквиваленти на 30 јуни	3,968,468	4,120,318

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 март 2025 година.

Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
Претседател на Управен одбор
Главен Извршен директор

Делчо Крастев
Член на управен одбор
Извршен директор

Владислав Хаџидинов
Член на управен одбор
Извршен директор

Придружните белешки се составен дел на финансиските извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

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

Адресата на регистрираното седиште на Банката е ул. “Максим Горки” бр. 6, 1000 Скопје, Република Северна Македонија. Банката има овластување да ги извршува банкарските активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, вршење платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката нема вложувања во подружници и во придружени друштва.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 28 март 2025 година.

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

шифра на хартија од вредност

ИСИН број

УНИ (обична акција)

MKBLBA101011

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2024 изнесува 366 (2023: 387 вработени).

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговските друштва (“Службен весник на РМ” бр. 28/2004, 84/2005, 71/2006, 25/2007, 87/2008, 17/2009, 23/2009, 42/10, 48/10, 8/11, 21/11, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15, 217/15., 6/16, 30/16, 61/16, 64/18, 120/18, 195/18 и 239/18 и „Службен весник на РСМ“ бр. 290/20, 215/21, 99/22 и 272/24), Законот за банките (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015, 190/2016, 7/19, 101/19 и 122/21), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБРСМ”), како и Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на РМ” бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 83/17, 149/18).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2024 и 2023 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за: финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

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

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од Раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки. Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

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

Придружните белешки се составен дел на финансиските извештаи

1.3 Значајни сметководствени политики

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

(а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на билансот на состојба. Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска набавна вредност, деноминирана во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата. Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2024 и 2023 година беа како што следи:

	2024 МКД	2023 МКД
1 ЕУР	61.4950	61.4950
1 УСД	58.8807	55.6516

(б) Камата

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

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

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

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

(в) Провизии и надомести

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

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

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

(г) Приходи од дивиденди

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

(д) Расходи од наеми

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

(е) Даноци

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

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

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

Даноци (продолжува)

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

Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

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

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

(ii) Класификација

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

(iii) Депризнавање

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

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

(iv) Нетирање

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

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

(е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

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

Активен пазар: Објавена цена

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

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

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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

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

При примената на техники на вреднување, Банката:

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

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

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

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

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

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

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

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

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

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

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

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

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

(vii) Загуби поради оштетување

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

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРСМ за методологијата за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр 57/23 и 27/24).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Група 1

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

Група 2

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

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

Загуби поради оштетување (продолжува)

Група 3

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

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

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

(ж) Парични средства и парични еквиваленти

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

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(з) Кредити и побарувања

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

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

(с) Вложувања

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

(i) Вложувања чувани-до-достасување

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

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

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

(s) Вложувања (продолжува)

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

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

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

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

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

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

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

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

(s) Вложувања (продолжува)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(с) Вложувања (продолжува)

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и се мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ). Сопственичките инструменти коишто Банката ги чува за тргување, ќе се мерат по објективна вредност и сите промени во објективната вредност ќе се евидентираат во Билансот на успех. За сопственичките инструменти со кои не се тргува, промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани), Банката ќе ги евидентира во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка. Понатаму износите од ревалоризациска резерва може само да се пракласификуваат во друга категорија на резерви, но никогаш не може да се признаат во Билансот на успех. Одлуката за класификација на сопственичките инструменти се носи на поединечен инструмент, само при почетното признавање на инструментот и потоа не е дозволена прекласификација.

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

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

(и) Вложувања во подружници

Подружница е правно лице, контролирано од друго правно лице- банка, позната како матично друштво-матична банка.

Вложувањата во подружници во финансиските извештаи на Банката се евидентираат според набавна вредност намалена за загуби поради оштетување, доколку постојат.

(ј) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

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

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

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

Согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања од 28 март 2013 година (Службен весник на РМ бр. 50/13, 26/17), Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

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

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

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

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

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

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

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

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

(к) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

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

	%	%
	2024	2023
Градежни објекти	2.5	2.5
Опрема	10-25	14.3-25
Транспортни средства	14,3	14,3

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

(л) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

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

(ii) Последователни издатоци

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

(к) Недвижности и опрема (продолжува)

(iii) Амортизација

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

(л) Нематеријални средства

	%	
	2024	2023
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

(љ) Средства земени под наем – наемател

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

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

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

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

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

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

(н) Депозити, обврски по кредити и останати обврски

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

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

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

(њ) Резервирања

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

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

(о) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

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

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

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните

користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(п) Капитал и резерви

(i) Обични акции

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

(ii) Резерви

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

(iii) Откуп на сопствени акции

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

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(p) Заработка по акција

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

(c) Известување според сегменти

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

1.4. Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Посебна резерва за кредити и побарувања

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

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

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

1.4 Употреба на оценки и проценки (продолжува)

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

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

Определување на објективната вредност

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

Оштетување кај нефинансиски средства

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

1.5. Значајни настани во тековниот период

Со датум 01.01.2024 година, Банката изврши усогласување на методологијата за исправка на вредност согласно новата Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик од страна на НБРСМ, а во врска со новата дефиниција на нефункционалните изложености и враќањето на редовни конта.

1.5. Усогласеност со законската регулатива

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

1.7. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност		по објективна вредност		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2024 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	5,419,234	5,419,234
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	18,950,760	18,950,760
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	2,879,448	2,892,554
Останати побарувања	-	-	-	-	203,360	203,360
Вкупно финансиски средства	-	-	-	13,106	27,452,802	27,465,908
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	2,446,435	2,446,435
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	21,011,106	21,011,106
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	610,356	610,356
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	238,335	238,335
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	24,306,232	24,306,232

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2023 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	5,503,233	5,503,233
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	17,365,306	17,365,306
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	4,351,091	4,364,197
Останати побарувања	-	-	-	-	189,913	189,913
Вкупно финансиски средства	-	-	-	13,106	27,409,543	27,422,649
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	1,874,844	1,874,844
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	21,342,552	21,342,552
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	681,055	681,055
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	339,515	339,515
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	24,237,966	24,237,966

2 Управување со ризици

Вовед

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

- кредитен ризик
- ликвидносен ризик
- пазарни ризици
- оперативен ризик

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

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на соодветните политики и процедури за идентификување, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива, пасива и ликвидност (“АЛКО”), Надзорниот одбор го формира Одборот за управување со ризици кој пак го формира своето помошно тело, Одбор за управување со кредитен ризик. Одборите се одговорни за спроведување, развој и следење на политиките за управување со ризици на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно го известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности соодветно.

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

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

2.1 Кредитен ризик

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

2 Управување со ризици (продолжува)

Управување со кредитниот ризик

Банката има воспоставено организациона структура којашто подразбира дефинирани надлежности и одговорности на Надзорниот одбор и на Управниот одбор во врска со управувањето со кредитниот ризик. Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 250 илјади а на предлог на Кредитниот одбор и на другите

овластени дирекции Управниот одбор ги одобрува сите кредитни изложености над ЕУР 250 илјади до ЕУР 500 илјади евра .

Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно банкарство, Дирекција Банкарство за население и Дирекција Кредитен центар) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти, видови кредитни продукти, видови на обезбедување.
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степен кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за управување со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Дирекциите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Дирекција за Управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Дирекциите за кредитирање.

Оштетени кредити и хартии од вредност

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

Достасани, но неоштетени кредити

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

2 Управување со ризици (продолжува)

Исправка на вредност

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

Политика на отпис

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

Исто така Банката врши и отписи согласно **одлуката за методологијата за управување со кредитен ризик**.

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

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

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

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2.1 Кредитен ризик																		
А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик																		
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)			18,259,698 (68,200)	16,783,236 (65,584)			2,879,456 (8)	4,351,099 (8)	3,327,428 -	3,353,184 -	25,304 (21)	24,858 (24)	111,896 (12)	109,789 (14)	2,142,963 (3,343)	2,118,405 (3,758)	26,746,745 (71,584)	26,740,571 (69,387)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	18,191,498	16,717,652	-	-	2,879,448	4,351,091	3,327,428	3,353,184	25,283	24,834	111,884	109,775	2,139,620	2,114,647	26,675,161	26,671,184
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)			524,708 (37,736)	600,173 (63,307)							2,860 (328)	1,510 (296)	2,987 (168)	131 (36)	70,329 (4,628)	19,172 (1,628)	600,884 (42,860)	620,985 (65,268)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	486,972	536,866	-	-	-	-	-	-	2,531	1,213	2,819	95	65,701	17,544	558,024	555,717
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)			672,287 (399,998)	379,929 (269,141)							16,683 (14,372)	17,663 (15,673)	5,848 (5,326)	4,533 (4,325)	6,373 (2,467)	866 (515)	701,191 (422,163)	402,990 (289,653)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	272,289	110,788	-	-	-	-	-	-	2,311	1,990	522	208	3,906	351	279,027	113,337
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	19,456,693	17,763,338	-	-	2,879,456	4,351,099	3,327,428	3,353,184	44,847	44,030	120,732	114,452	2,219,665	2,138,443	28,048,820	27,764,546
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(505,933)	(398,032)	-	-	(8)	(8)	-	-	(14,721)	(15,993)	(5,506)	(4,374)	(10,439)	(5,901)	(536,607)	(424,308)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	18,950,759	17,365,306	-	-	2,879,448	4,351,091	3,327,428	3,353,184	30,125	28,037	115,226	110,078	2,209,226	2,132,542	27,512,213	27,340,238

2.1 Кредитен ризик																	
Б Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик																	
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2023
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																	
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	1,333,968	579,299	-	-	-	-	-	-	191	158	60,759	124,008	1,394,919	703,465	
парични депозити (во депо и/или ограничени на смети во банката)	-	-	646,738	532,025	-	-	-	-	-	-	191	158	60,759	124,008	707,689	656,190	
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
државни безусловни гаранции	-	-	625,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	625,000	-	
банкарски гаранции	-	-	62,230	47,275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,230	47,275	
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Залог на недвижен имот	-	-	23,321,240	22,732,675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	14,285,352	13,908,268	-	-	-	-	-	-	1,014,497	926,106	1,167,677	1,128,319	25,503,414	24,787,099	
имот за вршење дејност	-	-	9,035,888	8,824,408	-	-	-	-	-	-	704,618	596,344	257,160	294,624	15,247,131	14,799,235	
Залог на подвижен имот	-	-	624,869	628,336	-	-	-	-	-	-	309,878	329,761	910,517	833,696	10,256,294	9,987,864	
Останати видови на обезбедување	-	-	859,016	803,002	-	-	-	-	-	-	37,341	16,715	183,028	425,093	845,237	1,070,144	
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	26,139,093	24,743,312	-	-	-	-	-	-	1,169,722	1,059,924	1,677,401	1,687,887	28,986,216	27,491,122	

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024година

2.1 Кредитен ризик																		
Г Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности																		
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	247.659	234.050	-	-	-	-	-	-	3.890	3.714	-	-	22.463	14.059	274.012	251.823
Рударство и вадење на камен	-	-	2.308	14.561	-	-	-	-	-	-	30	13	-	-	59	3.430	2.397	16.004
Преработена индустрија	-	-	221.118	301.098	-	-	-	-	-	-	106	94	-	-	26.537	32.511	247.761	333.703
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	61.792	103.888	-	-	-	-	-	-	486	123	158	-	84.954	56.893	147.390	160.904
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	54.630	73.513	-	-	-	-	-	-	83	65	-	4.272	12.040	37.587	66.753	115.437
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	165.296	142.370	-	-	-	-	-	-	606	115	-	-	13.113	30.741	179.015	173.226
Останата преработувачка индустрија	-	-	129.693	188.678	-	-	-	-	-	-	1.760	231	265	-	50.416	50.784	182.134	239.693
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	752.042	135.952	-	-	-	-	-	-	25	25	-	-	4.497	8.696	756.564	144.673
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	95.747	13.808	-	-	-	-	-	-	404	243	-	-	5.789	6.249	101.940	20.300
Градежништво	-	-	632.486	807.903	-	-	-	-	-	-	1.110	1.101	-	-	449.603	459.826	1.083.199	1.268.830
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	1.204.637	925.771	-	-	-	-	-	-	1.037	951	-	-	320.182	305.884	1.525.856	1.232.606
Транспорт и складирање	-	-	441.175	342.768	-	-	-	-	-	-	912	394	-	-	229.998	198.547	672.085	541.709
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	315.772	433.289	-	-	-	-	-	-	979	343	-	-	13.319	14.807	330.070	448.439
Информации и комуникации	-	-	485.045	30.021	-	-	-	-	-	-	1.034	4.114	5.251	6.320	66.608	88.103	557.938	128.558
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	282.185	294.822	-	-	2.879.448	4.351.091	3.327.428	3.353.184	11.775	6.538	-	-	15.968	16.072	6.496.804	8.023.707
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	172.840	225.893	-	-	-	-	-	-	58	22	-	-	24.761	46	197.659	225.961
Стручни, научни и технички дејности	-	-	80.720	92.856	-	-	-	-	-	-	968	653	-	-	13.671	93.963	107.180	93.963
Административни и помошни услужни дејности	-	-	270.780	304.520	-	-	-	-	-	-	522	129	-	-	21.265	14.485	292.567	319.134
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	1	1	-	-	5	5
Образование	-	-	1.321	1.260	-	-	-	-	-	-	39	27	-	-	851	1.119	2.211	2.406
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	48.637	32.406	-	-	-	-	-	-	78	62	-	-	3.027	2.400	51.742	34.888
Уметност, забава и рекреација	-	-	9.110	6.422	-	-	-	-	-	-	156	109	-	27	23.665	5.684	32.931	12.242
Други услужни дејности	-	-	13.194	10.706	-	-	-	-	-	-	336	321	-	-	2.978	3.639	16.508	14.666
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат развојен сток и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
Физички лица	-	-	13.282.572	12.648.751	-	-	-	-	-	-	3.727	6.645	109.551	99.458	804.858	767.309	14.200.708	13.522.163
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	18.950.759	17.365.306	-	-	2.879.448	4.351.091	3.327.428	3.353.184	30.125	28.037	115.226	110.078	2.209.226	2.132.542	27.512.212	27.340.238

2.1 Кредитен ризик																		
Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација																		
во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Географска локација	-	-	18.489.998	16.896.843	-	-	2.879.448	4.351.091	2.715.876	2.179.976	17.070	18.841	112.969	110.078	2.158.111	2.099.021	26.373.473	25.655.850
Република Македонија	-	-	460.761	468.463	-	-	-	-	68.416	589.264	12.924	9.082	-	-	51.115	33.521	593.216	1.100.330
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	543.136	583.944	131	108	2.257	-	-	-	545.524	584.052
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	18.950.759	17.365.306	-	-	2.879.448	4.351.091	3.327.428	3.353.184	30.125	28.037	115.226	110.078	2.209.226	2.132.542	27.512.213	27.340.239

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024година

2.1 Кредитен ризик

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

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност во шпјадџ денари		Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање						Вкупно			
		Должникни хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должникни хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки				Кредити на и побарувања од други комитенти	
		тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
категиорија на ризик _____															
Вкупна сметководствена вредност															

2 Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

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

Управување со ризик на ликвидност

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

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

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

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

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

Притоа, износите на 31 декември 2024 и 2023 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

2.2 Ризик на ликвидност

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

во илјади денари		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2024 (тековна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти	4,044,210	0	0	1,377,104	0	0	5,421,314	
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0	0	
Кредити на и побарувања од други комитенти	735,640	915,517	4,141,381	2,205,045	4,785,755	6,673,355	19,456,693	
Вложувања во хартии од вредност	750,000	600,000	1,492,436	0	81,078	13,106	2,936,620	
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0	
Останати побарувања	195,995	167	8,364	594	4,029	14,437	223,587	
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0	
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0	
Вкупна финансиски средства	5,725,846	1,515,683	5,642,181	3,582,742	4,870,863	6,700,898	28,038,214	
Финансиски обврски								
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	
Депозити на банки	571,392	0	0	1,444,201	430,842	0	2,446,435	
Депозити на други комитенти	10,167,947	1,478,822	5,310,658	2,810,496	1,153,464	89,719	21,011,106	
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	
Обврски по кредити	44,908	0	118,036	113,930	182,376	151,105	610,356	
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0	
Обврски за данок на добивка (тековен)	7,497	0	0	0	0	0	7,497	
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0	
Останати обврски	222,057	1,421	140	0	0	14,716	238,335	
Вкупно финансиски обврски	11,013,802	1,480,243	5,428,834	4,368,627	1,766,682	255,540	24,313,728	
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	0	0	0	0	0	0	0	
Вонбилансна пасива	131,432	282,154	1,392,169	238,819	98,140	76,952	2,219,665	
Рочна неусогласеност	-5,419,387	-246,714	-1,178,822	-1,024,703	3,006,041	6,368,406	1,504,820	

2.2 Ризик на ликвидност

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2023 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4,190,535	0	0	1,314,915	0	0	5,505,450
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	730,596	953,742	3,652,900	2,183,296	4,551,179	5,691,626	17,763,338
Вложувања во хартии од вредност	215,000	600,000	3,621,079	11,010	0	13,106	4,460,194
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	180,914	297	8,740	1,253	2,582	16,493	210,279
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0
Вкупна финансиски средства	5,317,045	1,554,039	7,282,718	3,510,474	4,553,760	5,721,225	27,939,261
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	621,369	627,267	626,207	0	0	0	1,874,844
Депозити на други комитенти	10,725,275	1,278,376	5,073,060	2,300,458	1,878,704	86,680	21,342,552
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	62,278	0	167,400	162,007	213,267	76,103	681,055
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	20,099	0	0	0	0	0	20,099
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	323,235	1,396	168	0	0	14,716	339,515
Вкупно финансиски обврски	11,752,257	1,907,040	5,866,834	2,462,465	2,091,971	177,499	24,258,065
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	0	0	0	0	0	0	0
Вонбилансна пасива	169,277	328,089	1,142,464	278,049	162,632	57,681	2,138,191
Рочна неусогласеност	-6,604,488	-681,090	273,420	769,960	2,299,158	5,486,045	1,543,006

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

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

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

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

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

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

2.3 Пазарен ризик

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

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

напомена: Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од Народната банка.
Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. 2024 и 31.12.2023 година)

	Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2024 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2024)	485,767	3,232,696	17,742,176	18.22%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	19,143	3,251,839	19,582,363	16.61%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио зголемени КС на кредити со ВКС за 4% и зголемени КС на депозити за 3%, и орочување на 70% од обврските по видување	(218,166)	3,014,530	17,524,011	17.20%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30% Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".	19,143	3,251,839	19,582,363	16.61%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30% Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 100% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 100% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(35,445)	3,216,394	19,546,918	16.45%
	(115,072)	3,101,321	19,431,845	15.96%

2.3 Пазарен ризик				
2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик				
	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2023 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2023)	476,510	3,258,978	16,905,364	19.28%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	15,812	3,274,790	18,693,857	17.52%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата	(73,333)	3,185,645	16,832,044	18.93%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	15,812	3,274,790	18,693,857	17.52%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(24,562)	3,250,228	18,669,294	17.41%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 100% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 100% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(69,691)	3,180,537	18,599,604	17.10%

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти								
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута								
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти								
Варијанса (ефект на нетирање)								
Вкупно								

во илјади денари

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3.2 Каматен ризик

2.3 Пазарен ризик

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

А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

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

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 2024 година

во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(152,323)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	199,375
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiEUR	412,506
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	ostan	(434)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		459,123
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		3,232,696
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		14.20%

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 2023 година

во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(93,569)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	219,369
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДkiЕУР	348,300
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(2,049)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		472,052
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		3,258,978
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		14.48%

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2.3 Пазарен ризик

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

напомена: При подготовка на оваа белешка банката треба да ги користи насоките од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка. Притоа, банката треба да ги агрегира податоците од извештаите „Образец ФКС“, „Образец ВКС“ и „Образец ПКС“ од истото упатство и соодветно да ги прикаже во колоните и редовите од табелите подолу. За целите на оваа белешка, банката не треба да изврши пондерирање на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки со примена на стандарден каматен шок. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

	do 1 mesec	od 1 do 3 meseci	od 3 do 12 meseci	od 1 do 2 godini	od 2 do 5 godini	над 5 godini	Vkupno kamatonosni sredstva / obvrski
2024 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,318,193.10	375,976.00	-	-	-	-	2,694,169.10
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	7,068,600.04	512,916.43	2,269,819.20	1,682,914.61	3,695,067.90	3,201,788.16	18,431,106.34
Кредити на и побарувања од други комитенти	749,043.15	596,957.03	1,452,251.74	-	80,865.93	-	2,879,117.84
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	10,135,836.29	1,485,849.45	3,722,070.94	1,682,914.61	3,775,933.83	3,201,788.16	24,004,393.28
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	570,825.63	-	-	1,414,385.00	430,465.00	-	2,415,675.63
Депозити на други комитенти	11,335,352.06	1,266,535.84	4,636,709.85	2,426,293.00	1,032,662.20	89,493.21	20,787,046.16
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	43,973.31	-	138,730.35	104,856.13	170,755.50	151,104.96	609,420.25
Субординирани обврски и хибридни инструменти	0.00	-	-	-	235,325.09	-	235,325.09
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	11,950,151.00	1,266,535.84	4,775,440.20	3,945,534.13	1,869,207.79	240,598.17	24,047,467.13
Нето билансна позиција	(1,814,314.71)	219,313.62	(1,053,369.26)	(2,262,619.52)	1,906,726.04	2,961,189.99	(43,073.84)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	(1,814,314.71)	219,313.62	(1,053,369.26)	(2,262,619.52)	1,906,726.04	2,961,189.99	(43,073.84)
Вкупна нето-позиција	(1,814,314.71)	219,313.62	(1,053,369.26)	(2,262,619.52)	1,906,726.04	2,961,189.99	(43,073.84)
2023 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,799,785.80	-	-	-	-	-	2,799,785.80
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	518,913.10	971,350.79	7,291,096.44	2,348,849.23	3,359,249.84	2,583,629.90	17,073,089.30
Кредити на и побарувања од други комитенти	214,535.71	596,874.23	3,528,466.15	11,010.00	-	-	4,350,886.08
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	3,533,234.61	1,568,225.02	10,819,562.59	2,359,869.23	3,359,249.84	2,583,629.90	24,223,761.19
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	626,994.00	614,950.00	614,950.00	-	-	-	1,850,894.00
Депозити на други комитенти	11,825,652.29	1,111,074.92	4,541,817.31	1,950,758.84	1,672,169.99	85,943.28	21,187,416.64
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	61,058.12	-	197,168.16	152,932.80	192,641.31	76,033.15	679,833.54
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	12,507,704.41	1,726,024.92	5,353,935.47	2,103,691.64	1,864,811.30	161,976.43	23,718,144.18
Нето билансна позиција	(8,974,469.80)	(157,799.91)	5,465,627.11	256,167.59	1,494,438.54	2,421,653.47	505,617.01
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	(8,974,469.80)	(157,799.91)	5,465,627.11	256,167.59	1,494,438.54	2,421,653.47	505,617.01
Вкупна нето-позиција	(8,974,469.80)	(157,799.91)	5,465,627.11	256,167.59	1,494,438.54	2,421,653.47	505,617.01

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

2.3 Пазарен ризик 2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2024 (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	3,751,549	1,568,973	41,871	56,841	5,419,234
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	9,647,068	8,575,145	606,748	121,799	18,950,760
Вложувања во хартии од вредност	2,811,688	80,866	-	-	2,892,554
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	147,531	53,864	1,447	518	203,360
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупо монетарни средства	16,357,836	10,278,848	650,066	179,158	27,465,908
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	6,706	2,305,019	134,709	-	2,446,435
Депозити на други комитенти	13,042,721	7,300,673	493,596	174,116	21,011,106
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	82,370	527,986	-	-	610,356
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	7,497	-	-	-	7,497
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	130,791	91,324	15,463	757	238,335
Вкупно монетарни обврски	13,270,086	10,225,002	643,768	174,873	24,313,729
Нето-позиција	3,087,750	53,846	6,298	4,285	3,152,179

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2023 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	3,618,713	1,663,318	126,921	94,281	5,503,233
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	8,353,529	8,285,879	593,571	132,327	17,365,306
Вложувања во хартии од вредност	4,283,331	80,866	-	-	4,364,197
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	134,664	54,098	824	327	189,913
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупо монетарни средства	16,390,237	10,084,161	721,316	226,935	27,422,649
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	18,675	1,732,120	124,049	-	1,874,844
Депозити на други комитенти	12,880,524	7,662,796	578,514	220,718	21,342,552
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	114,021	567,034	-	-	681,055
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	20,099	-	-	-	20,099
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	244,810	77,674	15,751	1,280	339,515
Вкупно монетарни обврски	13,278,129	10,039,624	718,314	221,998	24,258,065
Нето-позиција	3,112,108	44,537	3,002	4,937	3,164,584

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3.4 Оперативен ризик

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

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

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

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

3 Адекватност на капиталот

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

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик. Согласно законската регулатива и пресметките од страна на НБРМ, минималната стапка на адекватност на капиталот за УНИ Банка АД Скопје за 2024 година изнесува 17,75%.

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

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

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

Банката со 31.12.2024 година има додатен основен капитал, а нема дополнителен капитал.

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

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

Во текот на годината пристапот на Банката за управување со капиталот беше да го одржува истиот на ниво доволно над определеното од регулаторот, а заради непречено исполнување на планот за 2024 година. По план 2024 требаше да заврши со висина на АК од 18,15%. На крајот на 2024 година АК изнесува 18,22% и е над нивото определено од регулаторот (17,75%).

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

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

ИЗВЕШТАЈ

за стапката на адекватноста на капиталот

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	12/31/2024	12/31/2023
1	2	3	3
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик	Износ	Износ
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	15,073,694	14,595,574
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	1,205,895	1,167,646
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	64,788	52,708
4	Нето-позиција во злато	64,395	62,115
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	10,335	9,186
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	129,183	114,823
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	0	0
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	203,144	175,598
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	2,539,300	2,194,980
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	229	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	229	0
13	Активa пондерирана според други ризици	2,864	0
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	17,745,041	16,905,377
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	1,419,603	1,352,430
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	3,232,696	3,258,978
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	18.22%	19.28%

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	12/31/2024	12/31/2023
		износ	износ
1.	Сопствени средства	3,232,696	3,258,978
2.	Основен капитал	3,232,696	3,258,978
3.	Редовен основен капитал (РОК)	2,997,371	2,804,585
3.1	Позиции во РОК	3,017,509	2,827,066
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	545,987	545,987
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	510,387	510,387
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	1,687,984	1,504,748
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	233,939	183,939
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0	0
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0	0
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	39,212	82,005
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-20,138	-22,481
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	0
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-20,138	-22,481
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	0	0
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0	0
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0	0
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	0
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0	0
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0	0
3.4.2.	Останато	0	0
3.5.	Други позиции од РОК	0	0

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

4	Додатен основен капитал (ДОК)	235,325	454,393
4.1	Позиции во ДОК	235,325	454,393
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	235,325	454,393
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0	0
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	0
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	0	0
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0	0
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0	0
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0	0
4.4.2.	Останато	0	0
4.5.	Други позиции од ДОК	0	0
5	Дополнителен капитал (ДК)	0	0
5.1.	Позиции во ДК	0	0
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	0
5.1.2.	Субординирани кредити	0	0
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	0
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	0
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0	0
5.4.2.	Останато	0	0
5.5.	Други позиции од ДК	0	0

4 Известување според сегментите

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

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

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

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година Банката нема значајни клиенти.

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

- земји членки на Европската унија;
- други европски земји, надвор од Европската унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

во илјади денари

2024 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
Нето-приходи од тргување
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
Останати оперативни приходи

Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегменти

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
Амортизација
Трошоци за реструктурирање
Трошоци за вложување во недвижности и опрема
Останати расходи

Вкупни расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
	239,524	756,694	209,252	-						1,205,470
	(339)	106,319	59,732	115,953						281,665
	-	-	-	-						-
	-	-	-	-						-
	69,643	55,246	2,496	21,343					-	148,728
	-	-	-	-					-	-
	-	308,828	918,259	271,480	137,296	-	-	-	-	1,635,863
	-	-	(300,318)	(47)	-				-	(300,365)
	-	55,144	-	-					-	55,144
	(10,449)	(31,069)	(9,185)	(4,645)	-	-	-	-	-	(55,349)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(12,421)	(36,932)	(10,919)	(5,522)	-	-	-	-	-	(65,794)
	(137,482)	(408,783)	(120,855)	(61,120)	-	-	-	-	-	(728,240)
	-	(160,352)	(721,958)	(141,007)	(71,288)	-	-	-	-	(1,094,604)
	-	148,476	196,301	130,473	66,008	-	-	-	-	541,259
										(55,492)
	-	148,476	196,301	130,473	66,008	-	-	-	-	485,767
	4,784,072	17,305,072	1,532,718	1,199,192						24,821,054
									3,241,714	3,241,714
	-	4,784,072	17,305,072	1,532,718	1,199,192	-	-	-	3,241,714	28,062,768
	-	2,456,780	11,558,523	1,037,923	9,191,902					24,245,128
									79,040	79,040
	-	2,456,780	11,558,523	1,037,923	9,191,902	-	-	-	79,040	24,324,168

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

4 Известување според сегментите											
	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Ситен значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
<i>во илјади денари</i>											
2023 (претходна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата		182,025	976,998	22,290	-						1,181,313
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		(137)	82,410	73,889	139,835						295,997
Нето-приходи од тргување		-	-	-	-						-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност		-	-	-	-						-
Останати оперативни приходи		51,908	45,107	-	17,820					-	114,835
Приходи реализирани помеѓу сегментите										-	-
Вкупно приходи по сегмент	-	233,796	1,104,515	96,179	157,655	-	-	-	-	-	1,592,145
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	(281,976)	(5,604)	-					-	(287,580)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-			9,062							9,062
Амортизација	-	(7,517)	(35,511)	(3,092)	(5,069)	-	-	-	-	-	(51,189)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и	-	(8,043)	(37,998)	(3,309)	(5,424)	-	-	-	-	-	(54,774)
Останати расходи	-	(99,788)	(471,425)	(41,051)	(67,290)	-	-	-	-	-	(679,554)
Вкупно расходи по сегмент	-	(115,348)	(826,911)	(43,994)	(77,782)	-	-	-	-	-	(1,064,035)
Финансиски резултат по сегмент	-	118,448	277,604	52,185	79,873	-	-	-	-	-	528,110
Данок од добивка											(51,600)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	118,448	277,604	52,185	79,873	-	-	-	-	-	476,510
Вкупна актива по сегмент		5,985,170	16,289,905	994,763	1,526,959						24,796,797
Неалоцирана актива по сегмент										3,307,530	3,307,530
Вкупна актива	-	5,985,170	16,289,905	994,763	1,526,959	-	-	-	-	3,307,530	28,104,327
Вкупно обврски по сегмент	-	1,488,799	12,056,299	1,353,542	9,262,355						24,160,995
Неалоцирани обврски по сегмент										102,971	102,971
Вкупно обврски	-	1,488,799	12,056,299	1,353,542	9,262,355	-	-	-	-	102,971	24,263,966

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

4 Известување според сегментите											
Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти											
во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Ситие значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Плаќање и порукување	Услуги како агенции	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
2023(тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент											
(претходна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент											

4 Известување според сегментите										
В Географски подрачја										
во илјади денари		Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)*		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2024										
Вкупни приходи		1,701,903	(46,960)	2,156	931	(22,860)	-	693	-	1,635,863
Вкупна актива		26,760,554	1,169,056	10,244	9	122,904	-	1	-	28,062,768
2023										
Вкупни приходи		1,691,355	(84,450)	1,771	(16,313)	-	-	(218)	-	1,592,145
Вкупна актива		26,368,167	1,666,193	60	69,893	-	-	14	-	28,104,327

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувања од банки и комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

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

Останати побарувања

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

Депозити

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

Обврски по кредити и останати обврски

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

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2024		претходна година 2023	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	5,419,234	5,419,234	5,503,233	5,503,233
Средства за тргување	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	18,950,760	18,950,760	17,365,306	17,365,306
Вложувања во хартии од вредност	2,892,554	2,892,554	4,364,197	4,364,197
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0
Останати побарувања	203,360	203,360	189,913	189,913
Заложени средства	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Депозити на банки	2,446,435	2,446,435	1,874,844	1,874,844
Депозити на други комитенти	21,011,106	21,011,106	21,342,552	21,342,552
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0
Обврски по кредити	610,356	610,356	681,055	681,055
Субординирани обврски	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	7,497	7,497	20,099	20,099
Одложени даночни обврски	0	0	0	0
Останати обврски	238,335	238,335	339,515	339,515

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

во илјади денари

31 декември 2024 (тековна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба
Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Вкупно

31 декември 2023 (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба
Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19				
20				
21				
23	13,106			13,106
	13,106	0	0	13,106
32				
33				
21				
19				
20				
21				
23	13,106			13,106
	13,106	0	0	13,106
32				
33				
21				

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

	тековна година 2024		претходна година 2023	
	трансфери од нивото 1 во	трансфери од нивото 2 во	трансфери од нивото 1 во	трансфери од нивото 2 во
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни средства чувани за управување со ризик				
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба				
Вкупно				
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување				
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				
Вкупно				

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

во илјади денари	Средства за тргување	Финансиски средства по	Вложувања во хартии од	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година) Добивки/(загуби) признаени во: - Билансот на успех - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех Купувања на финансиски инструменти во периодот Продадени финансиски инструменти во периодот Издадени финансиски инструменти во периодот Платени финансиски инструменти во периодот Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3 Прекласифицирани во кредити и побарувања Состојба на 31 декември 2023\ (претходна година) Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2023 (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година) Добивки/(загуби) признаени во: - Билансот на успех - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех Купувања на финансиски инструменти во периодот Продадени финансиски инструменти во периодот Издадени финансиски инструменти во периодот Платени финансиски инструменти во периодот Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3 Прекласифицирани во кредити и побарувања Состојба на 31 декември 2024 (тековна година) Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2024 (тековна година)							

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

А Структура на приходите и расходите од камата според видојна финансискиот инструмент

во илјади денари		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	59,250	80,998
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	5	919
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,247,701	1,202,176
Вложувања во хартии од вредност	190,899	127,584
Останати побарувања	0	0
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(8,174)	(6,922)
Наплатени претходно отпишани камати	40,793	21,367
Вкупно приходи од камата	1,530,474	1,426,122
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	(47,026)	(30,425)
Депозити на други комитенти	(272,987)	(207,358)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	(4,770)	(6,758)
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	(221)	(268)
Вкупно расходи за камата	(325,004)	(244,809)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,205,470	1,181,313

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходиите и расходиите од камата според секторите

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	264,508	284,150
Држава	159,866	94,810
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	12	8
Банки	83,815	105,800
Останати финансиски друштва (небанкарски)	21,729	21,344
Домаќинства	947,134	891,162
Нерезиденти	20,791	14,403
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(8,174)	(6,922)
Наплатени претходно отпишани камати	40,793	21,367
Вкупно приходи од камата	1,530,474	1,426,122
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	(43,708)	(35,201)
Држава	(12)	(13)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(791)	(376)
Банки	(52,007)	(37,439)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(26,632)	(34,958)
Домаќинства	(191,054)	(132,280)
Нерезиденти	(10,800)	(4,542)
Вкупно расходи за камата	(325,004)	(244,809)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,205,470	1,181,313

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

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

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од провизии и надомести	
Кредитирање	169,127
Платен промет	300,592
во земјата	255,582
со странство	44,810
Акредитиви и гаранции	22,463
Брокерско работење	16,011
Управување со средствата	0
Комисиски и доверителски активности	3
Издавање хартии од вредност	0
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	112,124
Вкупно приходи од провизии и надомести	620,320
Расходи за провизии и надомести	
Кредитирање-картично	(289,483)
Платен промет	(44,325)
во земјата	(26,856)
со странство	(17,469)
Акредитиви и гаранции	(94)
Брокерско работење	-
Управување со средствата	-
Комисиски и доверителски активности	-
Издавање на хартии од вредност	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	(4,753)
Вкупно расходи за провизии и надомести	(338,655)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	281,665

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од провизии и надомести	
Нефинансиски друштва	209,092
Држава	439
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4,810
Банки	27,934
Останати финансиски друштва (небанкарски)	64,341
Домаќинства	227,340
Нерезиденти	86,364
Вкупно приходи од провизии и надомести	620,320
Расходи за провизии и надомести	
Нефинансиски друштва	(3,965)
Држава	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-
Банки	(63,863)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(270,827)
Нерезиденти	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	(338,655)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	281,665

8 Нето-приходи од тргување

Средства за тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Приходи од дивиденда од средствата за тргување

Приходи од камата од средствата за тргување

Обврски за тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на деривативите чувани за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Нето-приходи од тргување

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

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

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
33,723	35,331
11,288	10,532
(22)	32
0	0
11,310	10,500
45,011	45,863

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	0	0
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	0	817
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
Капитална добивка од продажбата на:	32,004	7,107
недвижности и опрема	5,748	754
нематеријални средства	0	0
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	26,256	6,353
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Приходи од кирии	457	426
Приходи од добиени судски спорови	0	0
Наплатени претходно отпишани побарувања	9,518	10,579
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	0	0
вонбилансни кредитни изложености	0	0
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	0	0
пензии и други користи за вработените	0	0
преструктурирања	0	0
неповолни договори	0	0
останати резервирања	0	0
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	61,738	50,043
Останати приходи од платен промет	11,937	11,055
Свифт	3,317	3,270
Картично	5,224	7,439
Камата по предвременно раскинати депозити	1,267	792
Арбитража на девизи	1,117	958
Приходи од продажба на побарувања	13,772	17,674
Приходи од субвенционирани придонеси	0	0
Приходи од продажба на злато	23,515	7,192
Останато	1,589	1,663
Вкупно останати приходи од дејноста	103,717	68,972

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

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2024 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	0	292,772	0	1	11	11,916	4,663	309,363	7,159	316,522
	0	(13,505)	-	(1)	(30)	-	-	(13,536)	(2,621)	(16,157)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	0	279,267	0	-	(19)	11,916	4,663	295,827	4,538	300,365
Исправка на вредноста на групна основа										
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	0	-				-	-	-		
	0	-				-	-	-		
	0	-	0	-	-	-	-	-		
2023 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	0	286,951	0	1	0	14,615	5,122	306,689	5,986	312,675
	0	(13,708)	-	(5)	(21)	(221)	(27)	(13,982)	(11,113)	(25,095)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	0	273,243	0	(4)	(21)	14,394	5,095	292,707	(5,127)	287,580

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

во илјади денари	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2024 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување	0	0	19,672	0	0	0	19,672
(Ослободување на загубата поради оштетување)	0	0		0	(74,816)		(74,816)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	19,672	0	(74,816)	0	(55,144)
2023 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување	0	0	2,276	0	0	0	2,276
(Ослободување на загубата поради оштетување)	0	0		0	(11,338)		(11,338)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	2,276	0	(11,338)	0	(9,062)

14 Трошоци за вработените

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
Краткорочни користи за вработените	
Плати	295,394
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	273,245
Краткорочни платени отсуства	150,339
Трошоци за привремено вработување	137,727
Удел во добивката и награди	0
Немонетарни користи	0
	0
445,733	410,972
Користи по престанокот на вработувањето	
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	0
Користи при пензионирањето	0
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	245
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	66
Други користи при престанокот на вработувањето	0
	0
	0
245	66
Користи поради престанокот на вработувањето	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	0
	22,191
22,191	16,675
Вкупно трошоци за вработените	468,169
	427,713

15 Амортизација

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	0
Купен софтвер од надворешни добавувачи	8,666
Други интерно развиени нематеријални средства	0
Други нематеријални средства	3,848
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	0
13,094	12,514
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	12,359
Транспортни средства	723
Мебел и канцелариска опрема	3,284
Останата опрема	21,842
Други ставки на недвижностите и опремата	467
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	0
42,255	38,675
Вкупно амортизација	55,349
	51,189

16 Останати расходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот	21,590	21,214
Премии за осигурување на депозитите	37,801	36,074
Премии за осигурување на имотот и на вработените	11,596	10,434
Материјали и услуги	134,613	115,186
Административни и трошоци за маркетинг	58,034	69,157
Останати даноци и придонеси	943	1,014
Трошоци за кирии	42,822	42,858
Трошоци за судски спорови	789	2,251
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	0	0
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	0	0
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	0	0
Други резервирања, на нето-основа	0	0
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	0	0
нематеријални средства	0	0
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11,481	0
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	6,196	8,427
Вкупно останати расходи од дејноста	325,865	306,615

17 Данок на добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

Тековен данок на добивка

Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината

Корекции за претходни години

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години
грешки

Останато

Одложен данок на добивка

Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината

Признавање на претходно непризнаени даночни загуби

Промени во даночната стапка

Воведување нови даноци

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години

Останато

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
55,492	51,600
0	0
0	0
0	0
0	0
55,492	51,600
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
55,492	51,600

17 Данок на добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливиот даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2024		претходна година 2023	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		541,259		528,110
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	54,126	10%	52,811
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0%	0	0%	0
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0%	0	0%	0
Оданочен приход во странство		0		0
Расходи непризнаени за даночни цели	1%	4,662	1%	3,864
Даночно ослободени приходи	0%	0	0%	0
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0%	0	0%	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0%	0	0%	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0%	0	0%	0
Промени на одложениот данок	0%	0	0%	0
Останато	-1%	-3,296	-1%	-5,075
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		55,492		51,600
Просечна ефективна даночна стапка	10%		10%	

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

	тековна година 2024			претходна година 2023		
во илјади денари	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење						
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење						
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех						

18 Парични средства и парични еквиваленти

во илјади денари		
	тековна година 2024	претходна година 2023
2 Парични средства во благајна Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити	283,945	258,447
3 во странска валута	1,151,655	1,163,813
Тековни сметки и транзакциски депозити кај		
4 странски банки	191,413	469,348
Тековни сметки и транзакциски депозити кај		
5 домашни банки	44,547	29,366
Благајнички записи со кои може да се тргува на		
6 секундарниот пазар	0	0
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот		
7 пазар	0	0
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1,854,426	1,727,540
Останати краткорочни високо		
9 ликвидни средства	441,644	470,973
Побарување врз основа на		
10 камата	894	906
11 (Исправка на вредноста)	(56)	(75)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за појребител на Извештајот за паричниот тек		
	3,968,468	4,120,318
12 Задолжителни депозити во странска валута	1,377,104	1,314,916
13 Ограничени депозити	73,662	67,999
14 (Исправка на вредноста)	0	0
Вкупно	5,419,234	5,503,233

во илјади денари	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредност	Исправка на вредност	Исправка на вредност	Вкупно исправка на
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	75	-	-	75	96	-	-	96
Исправка на вредноста за годината	(19)	-	-	(19)	(21)	-	-	(21)
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	11	-	-	11	-	-	-	-
	(30)	-	-	(30)	(21)	-	-	(21)
Трансфер во:				-				-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	56	-	-	56	75	-	-	75

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Врз основа на член 47 став 1 точка 6, а во согласност со член 20 став 2 од Законот за Народната банка на Република Северна Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 и 83/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 110/21) , НБРСМ донесе најнова одлука за начинот на пресметување на задолжителната резерва. Основата за пресметување на задолжителната резерва ја сочинуваат обврските на банките во домашна валута, во домашна валута со валутна клаузула и во странска валута. 1. Задолжителната резерва во денари на банките се пресметува како збир на износот утврден од 8% од обврските во домашна валута, и 15% од (износот пресметан од 21% за обврските во странска валута и 5% обврски во странска валута над две години).

Основата за задолжителната резерва од обврските на банките во домашна валута од оваа одлука се намалува за износот на побарувањата врз основа на новоодобрени кредити на правните лица наменети за финансирање на проекти за изградба на нови објекти или за зголемување на инсталираната моќност на постојните објекти за домашно производство на електрична енергија од обновливи извори. Основата за задолжителната резерва на банките и штедилниците за одреден период на одржување се пресметува како просек од обврските за секој ден од календарскиот месец кој што му претходи два месеци на календарскиот месец во којшто започнува периодот на одржување на задолжителната резерва.

Задолжителната резерва во денари, банките ја исполнуваат на просечно ниво. Банката ја исполнува задолжителната резерва во денари доколку просечната дневна состојба од средствата на сметката на банката кај Народната банка и средствата на банката на сметката за резервен гарантен фонд на Клириншка кука Клириншки интербанкарски системи АД Скопје за периодот на исполнување е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва. На дневна основа, банката може целосно да го користи делот од задолжителната резерва во денари што се исполнува преку сметката на банката кај Народната банка. Народната банка не утврдува надомест на задолжителната резерва во денари.

2. Задолжителната резерва на банките во девизи се утврдува на ниво од 85% од (износот пресметан од 21% за обврските во странска валута и 5% обврски во странска валута над две години) , плус износ пресметан од 100% за обврските во домашна валута со валутна клаузула. Од овој износ, 85% се издвојува на сметка на РБСМ во Deutsche Bundesbank, а 15% на ЕУР МИПС во НБРСМ. Основата од обврските во странска валута на банките се изразува и во евра, со примена на средниот курс на Народната банка којшто важи на последниот ден од календарскиот месец.

На задолжителната резерва во евра се утврдува надомест по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на

Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на одржување. Доколку просечната дневна состојба на издвоените средства на банката согласно со точка 13 од оваа одлука е повисока од потврдената задолжителна резерва во евра за целиот период на одржување, на вишокот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на одржувањето, намалена за 0,15 процентни поени.

На задолжителната резерва во евра се утврдува надомест по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на

Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување. Доколку просечната дневна состојба на издвоените средства на банката е повисока од потврдената задолжителна резерва во евра за целиот период на исполнување, на вишокот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнувањето, намалена за 0,15 процентни поени. Доколку утврдените стапки се негативни, банките се должни да платат надомест на Народната банка. Надоместот се пресметува во денари, според средниот курс на Народната банка на последниот ден од периодот на исполнување. Надоместот се плаќа во денари во рок од осум дена по истекот на периодот на исполнување.

Со состојба на 31 декември 2024 година, благајничките записи издадени од НБРСМ се со рок на достасување од 49 дена и каматни стапки во висина од 5.55 % годишно (2023: 6.3% годишно и рок на достасување 35 дена), и се класификувани како чувани до достасување.

19 Средства за тргување

А. Сирџура на средствата за тргување според видојна финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување	0	0
Благајнички записи за тргување	0	0
Државни записи за тргување	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	0	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
Сопственички инструменти за тргување	0	0
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
	0	0
	0	0
Дериваи за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0
Вкупно средства за тргување	0	0

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Должнички хартии од вредности</i>	0
Благајнички записи	0
Државни записи	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0
Обврзници издадени од државата	0
Корпоративни обврзници	0
Останати должнички инструменти	0
Котирани	0
Некотирани	0
<i>Сопственички инструменти</i>	0
Сопственички инструменти издадени од банки	0
Останати сопственички инструменти	0
Котирани	0
Некотирани	0
	0
Кредити на и побарувања од банки	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)	
Дериваџи за заштити од ризик/Дериваџи чувани за управување со ризик				
А според видојна променливост				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0	0	0
Вкупно дериваџи чувани за управување со ризик	0	0	0	0
А.2 според видојна заштити од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	0	0	0	0
Заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0
Вкупно дериваџи чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Б Вградени дериваџи				
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0	0	0
Вкупно вградени дериваџи	0	0	0	0
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Кредити на банки	0	0	0	0
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	0	0	0	0
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Репо	0	0	0	0
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Побарувања врз основа на камата	0	0	0	0
Тековна достасаност	0	0	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	0	0	0	0
(Исправка на вредноста)	0		0	
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	0	0	0	0

Тековна година 2024					Претходна година 2023			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	0	0	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста за годината	0	0	0	0	0	0	0	0
дополнителна исправка на вредноста	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на исправката на вредноста)	0	0	0	0	0	0	0	0
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	0	0	0	0	0	0	0	0
- исправка на вредноста за Група 2	0	0	0	0	0	0	0	0
- исправка на вредноста за Група 3	0	0	0	0	0	0	0	0
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ефект од курсни разлики	0	0	0	0	0	0	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0	0	0	0	0	0	0
(Продадени побарувања)	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември	0	0	0	0	0	0	0	0

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

	Тековна година 2024				Претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	65,584	63,307	269,141	398,032	47,448	93,343	130,942	322,047
Исправка на вредноста за годината	2,641	(25,572)	130,832	107,901	18,135	-30,036	138,199	75,985
дополнителна исправка на вредноста	25,574	129,873	401,905	292,772	41,312	175,425	386,834	286,951
(ослободување на исправката на вредноста)	(22,933)	(155,445)	(99,707)	(13,505)	(23,177)	(205,461)	(51,377)	(13,708)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	8,966	7,558	5,251	-	44,376	25,767	1,427	0
- исправка на вредноста за Група 2	51,423	7,516	293	-	2,601	11,843	4,993	0
- исправка на вредноста за Група 3	3,664	19,779	132,020	-	1,379	7,266	116,763	0
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)			(40,260)	(40,260)			(96,809)	(96,809)
Ефект од курсни разлики			59	59			(59)	(59)
(Отпишани побарувања)			(86,431)	(86,431)			(42,870)	(42,870)
(Продадени побарувања)			(44,734)	(44,734)			(57,520)	(57,520)
Состојба на 31 декември	68,225	37,736	399,973	505,933	65,583	63,307	269,141	398,032

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

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

Б Сѐрукѝра на кредитѝте на и побарувањат од други комитенти според видот на обезбедувањето

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>(сегашина сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	1,000,364	341,522
парични депозити (во депо и/или		
ограничени на сметки во банката)	319,329	300,397
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	625,000	-
банкарски гаранции	56,035	41,125
Гаранции од друштвата за осигурување и		
полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и		
од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	9,654,418	9,307,105
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	6,426,626	6,387,395
имот за вршење дејност	3,227,792	2,919,710
Залог на подвижен имот	156,411	200,275
Останати видови обезбедување	7,018,922	6,606,639
Необезбедени	1,120,645	909,765
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	18,950,760	17,365,306

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

23 Вложувања во хартии од вредност
23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Должнички хартии од вредност	0
Благајнички записи	0
Државни записи	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0
Обврзници издадени од државата	0
Корпоративни обврзници	0
Останати должнички инструменти	0
	0
Котирани	0
Некотирани	0
Сопственички инструменти	13,106
Сопственички инструменти издадени од банки	0
Останати сопственички инструменти	13,106
	0
Котирани	0
Некотирани	0
Вкупно вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба преку исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	13,106
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	13,106

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Должнички хартии од вредност</i>	2,879,456	4,351,099
Благајнички записи	0	0
Државни записи	2,787,242	4,259,010
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	11,136	11,010
Корпоративни обврзници	81,078	81,079
Останати должнички инструменти	0	0
Котирали	0	0
Некотирали	0	0
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	2,879,456	4,351,099
(Исправка на вредноста)	(8)	(8)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	2,879,448	4,351,091

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	8	-	-	8	12	-	-	12
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1	-	-	1	-	-	-	-
	(1)	-	-	(1)	(4)	-	-	(4)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	8	-	-	8	8	-	-	8

Со состојба на 31 декември 2024 година, банката има запишани државни записи класифицирани како чувани до достасување во денари, со рок на достасување 364/365 дена, во вкупен износ од 2,831,000 во илјади денари (во 2023 : 4,766,000 илјади денари) со каматни стапки од 3,80% до 4,1%, зелена обврзница со рок на достасување 731 ден во износ од 11,010 во илјади денари (во 2023: 11,010 во илјади денари) и каматна стапка од 4,75%

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

А Проценџна учесџво на банкаи во џодружници и во џридружени друшџва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023

Б Финансиски информации за џридружениџе друшџва - 100 џроценџи

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2024	0	0	0	0	0
претходна година 2023	0	0	0	0	0

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
Побарувања од купувачите	2,915	5,063
Однапред платени трошоци	44,165	41,845
Пресметани одложени приходи	0	0
Побарувања за провизии и надомести	44,847	44,030
Побарувања од вработените	384	230
Аванси за нематеријални средства	7,354	2,759
Аванси за недвижности и опрема	71	71
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	123,851	116,282
Побарувања по основ на кредитни картички	92,702	78,225
Брз трансфер на пари	121	120
Такси по судски спорови	6,374	5,256
Залихи	5,867	6,134
Останато	18,787	26,547
Вкупно останиа побарувања пред исправка на вредноста	223,587	210,280
(Исправка на вредноста)	(20,227)	(20,367)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	203,360	189,913

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	на вредноста за Група 1	на вредноста за Група 2	на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	на вредноста за Група 1	на вредноста за Група 2	на вредноста за Група 3	исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	37	332	19,997	20,367	30	1,299	8,270	15,798
Исправка на вредноста за годината	(4)	164	(299)	(140)	7	(966)	11,727	4,569
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	104	1,412	20,845	16,579	155	765	35,614	19,737
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	39	26	540	-	44	63	642	-
- исправка на вредноста за Група 2	3	24	1,830	-	2	40	616	-
- исправка на вредноста за Група 3	3	67	12,595	-	7	119	9,940	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)			(2,037)	(2,037)			(1,400)	(1,400)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)			(37)	(37)			40	40
(Продадени побарувања)			(14,347)	(14,347)			(12,220)	(12,220)
			(298)	(298)			(1,340)	(1,340)
Состојба на 31 декември	33	496	19,698	20,227	37	333	19,998	20,367

26 Заложени средства

Должнички хартии од вредност
Сопственички инструменти
Вкупно заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
0	0
0	0
0	0

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						0
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	1,645	52,386	3,957	41,073	77,919	176,980
преземени во текот на годината	11,379	150,368	0	24,630	6,826	193,203
(продадени во текот на годината)	(12,539)	(4,649)	-	(8,090)	-	(25,278)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	485	198,105	3,957	57,613	84,745	344,905
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	485	198,105	3,957	57,613	84,745	344,905
преземени во текот на годината	0	95,378	0	0	2,045	97,423
(продадени во текот на годината)	0	-172,389	0	-25,247	-7,196	-204,832
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	485	121,094	3,957	32,366	79,594	237,496
Оштетување						0
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	496	45,943	3,957	28,132	77,919	156,447
загуба поради оштетување во текот на годината	2,276	30,619	0	6,657	1,365	40,917
(продадени во текот на годината)	(2,508)	(930)	-	(3,807)	-	(7,245)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	264	75,632	3,957	30,982	79,284	190,119
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	264	75,632	3,957	30,982	79,284	190,119
загуба поради оштетување во текот на годината	44	35,097	0	3,013	1,002	39,156
(продадени во текот на годината)	-	(52,276)	-	(7,170)	(2,032)	(61,478)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	308	58,453	3,957	26,825	78,254	167,797
Сегашна сметководствена вредност						0
на 1 јануари 2023 (претходна година)	1,149	6,443	0	12,941	0	20,533
на 31 декември 2023 (претходна година)	221	122,473	0	26,631	5,461	154,786
на 31 декември 2024 (тековна година)	177	62,641	0	5,541	1,340	69,699

Со состојба на 31 декември 2024 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 69,699 илјади денари (2023: 154,786 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2024 година изнесува 115,241 илјади денари (2023: 276,334 илјади денари).

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

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашнајш сметководствена вреднос

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
во илјади денари								
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	212,425	0	101,195	969	0	0	314,589
зголемувања преку нови набавки		11,908		244	0	0		12,152
зголемувања преку интерен развој	0		0		0			0
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0			0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0			0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0			0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0			0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0			0
Останати преноси	0	800	0	0	-800	0	0	0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	0	225,133	0	101,439	169	0	0	326,741
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	0	225,133	0	101,439	169	0	0	326,741
зголемувања преку нови набавки		10,925		1,427	653	0		13,005
зголемувања преку интерен развој	0		0		0			0
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0			0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0			0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0			0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0			0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0			0
Останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	0	236,058	0	102,866	822	0	0	339,746
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	160,462	0	75,112	0	0	0	235,574
амортизација за годината	0	8,666	0	3,848		0		12,514
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0		0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0		0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0				0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	0	169,128	0	78,960	0	0	0	248,088
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	0	169,128	0	78,960	0	0	0	248,088
амортизација за годината	0	9,324	0	3,770		0		13,094
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0		0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0		0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0				0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	0	178,452	0	82,730	0	0	0	261,182
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	51,963	0	26,083	969	0	0	79,015
на 31 декември 2023 (претходна година)	0	56,005	0	22,479	169	0	0	78,653
на 31 декември 2024 (тековна година)	0	57,606	0	20,136	822	0	0	78,564

Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година, сите нематеријални средства се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз нематеријалните средства.
* само за консолидираните финансиски извештаи

Б Сметководствена вреднос на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственост или се заложени како обезбедување за обврските на банката

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
во илјади денари							
Сегашна сметководствена вредност на:							
на 31 декември 2023 (претходна година)							
на 31 декември 2024 (тековна година)							

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	494,350	12,224	67,502	406,027	12,794	1,369	0	994,266
зголемувања	0	0	4,090	2,783	16,418	511	42,244	0	66,046
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	-	-	(5,051)	(11,443)	-	0	0	(16,494)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	41,200	0	-41,200	0	0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	0	494,350	16,314	65,234	452,202	13,305	2,413	0	1,043,818
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	0	494,350	16,314	65,234	452,202	13,305	2,413	0	1,043,818
зголемувања	0	3,046	10,319	4,421	22,561	4,302	1,041	0	48,690
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	(3,909)	(7,378)	(4,068)	(648)	(2)	0	0	(16,005)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	1,840	0	-1,840	0	0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	0	493,487	19,255	65,587	475,955	17,605	1,614	0	1,073,503
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	156,444	8,399	53,273	344,892	10,256	0	0	573,264
амортизација за годината	0	12,359	723	3,284	21,842	467	0	0	38,675
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	-	-	(4,942)	(11,418)	-	0	0	(16,360)
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	0	168,803	9,122	51,615	355,316	10,723	0	0	595,579
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	0	168,803	9,122	51,615	355,316	10,723	0	0	595,579
амортизација за годината	0	12,377	2,267	3,447	23,441	723	0	0	42,255
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	-	-	-	-	-	-	0	0
(отуѓување и расходување)	0	(855)	(7,378)	(4,067)	(627)	(1)	0	0	(12,928)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	0	180,325	4,011	50,995	378,130	11,445	0	0	624,906
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	337,906	3,825	14,229	61,135	2,538	1,369	0	421,002
на 31 декември 2023 (претходна година)	0	325,547	7,192	13,619	96,886	2,582	2,413	0	448,239
на 31 декември 2024 (тековна година)	0	313,162	15,244	14,592	97,825	6,160	1,614	0	448,597

Б Сметководствена вредност на стивките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственост и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на: на 31 декември 2023 (претходна година) на 31 декември 2024 (тековна година)									

Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката.
Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

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

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7,497	20,099
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0
	7,497	20,099

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	тековна година 2024			претходна година 2023		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
<i>во илјади денари</i>						
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Нематеријални средства	0	0	0	0	0	0
Недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0	0	0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0	0	0

Б Нејпризнаени одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Даночни загуби	0	0
Даночни кредити	0	0
Вкупно нејпризнаени одложени даночни средства	0	0

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

В Усогласување на движењата на одложениите даночни средства и одложениите даночни обврски во тековната

		Признаени во текот на годината во:		
	Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот	Состојба на 31 декември
во илјади денари				
претходна година 2023				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0		0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0		0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0
тековна година 2024				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0		0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0		0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0

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

А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Нематеријални средства	0	0
Недвижности и опрема	0	0
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0

Б Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	0	0
Нематеријални средства	0	0
Недвижности и опрема	0	0
Вложувања во придружените друштва	0	0
Побарувања за данок на добивка	0	0
Останати средства	0	0
Вкупно група на средства за отуѓување	0	0
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	0	0
Посебна резерва	0	0
Обврски за данок на добивка	0	0
Останати обврски	0	0
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	0	0

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

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0

32 Обврски за тргување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Депозити на банки</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0
Орочени депозити	0
Останати депозити	0
0	0
<i>Депозити на други комитетни</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0
Орочени депозити	0
Останати депозити	0
0	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	
Инструменти на пазарот на пари	0
Сертификати за депозит	0
Издадени обврзници	0
Останато	0
0	0
<i>Остатни финансиски обврски</i>	0
<i>Деривати за тргување</i>	
Договори зависни од промената на каматната стапка	0
Договори зависни од промената на курсот	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0
Вкупно обврски за тргување	0

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

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
<i>Дейозии на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Дейозии на други комитети</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	0	0	0	0
Сертификати за депозит	0	0	0	0
Издадени обврзници	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Субординирани обврски</i>				
Осигурувајќи финансиски обврски	0	0	0	0
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0

34 Депозити
34.1 Депозити на банки

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2024		претходна година 2023		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Тековни сметки	96,035	0	126,952	0
домашни банки	8,452		36,319	
странски банки	87,583		90,633	
Депозити по видување	0	0	0	0
домашни банки	0		0	
странски банки	0		0	
Орочени депозити	474,040	1,844,850	493,157	1,229,900
домашни банки	474,040	0	247,177	0
странски банки	0	1,844,850	245,980	1,229,900
Ограничени депозити	750	0	750	0
домашни банки	750	0	750	0
странски банки	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
домашни банки	0		0	
странски банки	0		0	
Обврски врз основа на камати за депозити	30,760	0	24,085	0
домашни банки	420		267	
странски банки	30,340		23,818	
Тековна достасаност	1,844,850	(1,844,850)	1,229,900	(1,229,900)
Вкупно депозити на банки	2,446,435	0	1,874,844	0

34 Депозити
34.2 Депозити на други комитенти

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	2,634,892	3,044,879		
Депозити по видување	0	0		
Орочени депозити	627,572	391,501	996,835	366,557
Ограничени депозити	96,481	181,996	20,620	195,613
Останати депозити	96,482	50,299		
Обврски врз основа на камати за депозити	16,131	18,151		
	3,471,558	573,497	4,130,784	562,170
Држава				
Тековни сметки	2,237	3,481		
Депозити по видување	0	0		
Орочени депозити	0	0	0	0
Ограничени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	3,748	2,250		
Обврски по основ на камати за депозити	0	0		
	5,985	0	5,731	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	176,785	161,878		
Депозити по видување	0	0		
Орочени депозити	25,122	5,000	8,554	5,000
Ограничени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	94	237		
Обврски врз основа на камати за депозити	474	225		
	202,475	5,000	170,894	5,000
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	287,967	272,295		
Депозити по видување	0	0		
Орочени депозити	436,001	291,737	642,548	324,398
Ограничени депозити	0	40,793	6,200	32,648
Останати депозити	129	0		
Обврски врз основа на камати за депозити	15,949	17,542		
	740,046	332,530	938,585	357,046
Домаќинства				
Тековни сметки	5,345,398	4,937,646		
Депозити по видување	1,044,334	1,298,422		
Орочени депозити	3,305,694	4,523,178	3,262,004	4,020,782
Ограничени депозити	34,043	253,745	33,061	212,104
Останати депозити	57,248	46,162		
Обврски врз основа на камати за депозити	178,762	114,796		
	9,965,479	4,776,923	9,692,091	4,232,886
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	380,730	487,589		
Депозити по видување	474,601	676,814		
Орочени депозити	2,324	51,888	33,053	16,245
Ограничени депозити	220	3,710	220	3,710
Останати депозити	22,916	26,119		
Обврски врз основа на камати за депозити	1,224	3,615		
	882,015	55,598	1,227,410	19,955
Тековна достасаност*	2,545,113	(2,545,113)	1,704,635	(1,704,635)
Вкупно депозити на други комитенти	17,812,671	3,198,435	17,870,130	3,472,422

35 Издадени должнички хартии од вредност

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Инструменти на пазарот на пари	0	0
Сертификати за депозит	0	0
Издадени обврзници	0	0
Останато	0	0
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	0	0
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	0	0

36 Обврски по кредити

А Сѐрукѹра на обврскиѹ по кредити сѹпоред видојна обврската и секѹројна давајќелой

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Банки	933	607,644	7,368	671,552
резиденти	933	607,644	7,368	671,552
Обврски по кредити	0	607,644	6,150	671,552
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	933		1,218	
нерезиденти	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Нефинансиски друштва	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Држава	2	1,777	3	2,132
Обврски по кредити	0	1,777	0	2,132
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	2		3	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Финансиски друштва, освен банки	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камата	0		0	
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Држава	0	0	0	0
Обврски по кредити		0		0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Финансиски друштва, освен банки	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Домаќинства	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0		0	
Тековна достасаност	161,998	(161,998)	222,307	(222,307)
Вкупно обврски по кредити	162,933	447,423	229,678	451,377

36 Обврски по кредити

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
<i>домашни извори:</i>				
0	0			
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ-денарски со ВК	2	1,777	3	2,132
РБРСМ-денарски со валутна клаузула	0	1,188	0	0
РБРСМ-девизни	933	524,087	7,368	557,532
РБРСМ-денарски	0	82,369	0	114,020
0	0	0	0	0
-	0	0	0	0
935	609,421	7,371	673,684	
<i>странски извори:</i>				
-	0	0	0	0
-	0	0	0	0
-	0	0	0	0
-	0	0	0	0
-	0	0	0	0
-	0	0	0	0
0	0	0	0	0
Тековна достасаност	161,998	(161,998)	222,307	(222,307)
Вкупно обврски по кредити	162,933	447,423	229,678	451,377

На 31 декември 2024, Банката има обврски по кредити кон Развојна Банка на Република Северна Македонија во износ од 608.577 илјади денари (2023: 678.920 илјади денари). Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено меници со менични изјави и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Развојна Банка на Република Северна Македонија.

На 31 декември 2024, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РСМ – Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 1,779 илјади денари (2023: 2,135 илјади денари).

37 Субординирани обврски

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Обврски по субординирани депозити (наведете ги поединечно):	0
Обврски врз основа на камати	0
	0
Обврски по субординирани кредити (наведете ги поединечно):	0
Обврски врз основа на камати	0
	0
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредности (наведете ги поединечно):	0
Обврски врз основа на камати	0
	0
Откупливи приоритетни акции	
Вкупно субординирани обврски	0

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	11,028						11,028
дополнителни резервирања во текот на годината	5,986	0	0	0	0	0	5,986
(искористени резервирања во текот на годината)		0	0	0	0	0	0
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(11,113)	0	0	0	0	0	(11,113)
ефект од курсни разлики	0						
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	5,901	0	0	0	0	0	5,901
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	5,901	0	0	0	0	0	5,901
дополнителни резервирања во текот на годината	7,159	0	0	0	0	0	7,159
(искористени резервирања во текот на годината)		0	0	0	0	0	0
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(2,621)	0	0	0	0	0	(2,621)
ефект од курсни разлики	0						
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	10,439	0	0	0	0	0	10,439

39 Останати обврски

во илјади денари		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Обврски кон добавувачите	16,447	15,108
Добиени аванси	4,290	9,978
Обврски за провизиите и надоместите	22,212	20,459
Пресметани трошоци	183	153
Разграничени приходи од претходна година	913	655
Краткорочни обврски кон вработените	0	3
Краткорочни обврски за користите на вработените	113	48
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	194,177	293,111
Нераспределени приливи	71,115	63,988
Блокирани приливи по судска одлука	2,857	1,603
Уплати за основачки влог	1,484	1,828
Непласирани средства во комисион	9,383	9,383
Претплати по кредити и КК	25,663	28,054
Обврски за дивиденди	13,666	8,997
Достасани неисплатени депозити	24,431	121,060
Останати обврски	45,576	58,198
Вкупно останати обврски	238,335	339,515

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

Состојба на 1 јануари - целосно платени
Запишани акции во текот на годината
Реализација на опциите на акции
Поделба/окрупнување на номиналната
вредност на акција
Останати промени во текот на годината
(наведете детално):
**Состојба на 31 декември - целосно
платени**

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
1,000	1,000	545,987	545,987	0	0	545,987	545,987
						0	0
						0	0
						0	0
						0	0
1,000	1,000	545,987	545,987	0	0	545,987	545,987

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2024	2023
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината		

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2024	2023
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2024	2023
Објавени дивиденди по 31 декември		

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2024	2023
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2024	2023	2024	2023
Име на акционерот	Запишан капитал	Запишан капитал (номинална)	право на глас	право на глас
MINEV TZEKO TODOROV	198,994	198,994	36.45	36.45
IVAYLO DIMITROV MUTAFCHIEV	198,994	198,994	36.45	36.45
Вкупно	397,988	397,988	72.90	72.90

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собрание на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2023: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. Согласно акционерската книга на Банката, на 31 декември 2024 година, кај 141 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2023 година: 141 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2024 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2023: Банката има објавено дивиденди по датумот на одобрување на финансиските извештаи).

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

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

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Пондериран просечен број на обични акции

Издадени обични акции на 1 јануари

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

Пондериран просечен број на обични акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во МКД)

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
485,767	476,510
0	0
0	0
485,767	476,510
број на акции	
тековна година 2024	претходна година 2023
545,987	545,987
545,987	545,987
890	873

Б Разводна заработка по акција

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

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

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

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

Пондериран просечен број на обични акции (разводна)

Издадени обични акции на 1 јануари

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

**Пондериран просечен број на обични акции (разводна) на 31
декември**

Разводна заработка по акција (во МКД)

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
485,767	476,510
0	0
485,767	476,510
број на акции	
тековна година 2024	претходна година 2023
545,987	545,987
545,987	545,987
890	873

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Платежни гаранции	379,747	321,094
во денари	338,863	289,646
во странска валута	33,146	21,216
во денари со валутна клаузула	7,738	10,232
Чинидбени гаранции	314,017	447,533
во денари	275,159	409,418
во странска валута	430	0
во денари со валутна клаузула	38,428	38,115
Акредитиви	1,396	5,334
во денари	0	0
во странска валута	1,396	5,334
во денари со валутна клаузула	0	0
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	999,077	948,673
Неискористени лимити на кредитни картички	339,701	340,630
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	0	0
Останати непокриени потенцијални обврски	0	0
Издадени покриени гаранции	185,727	75,179
Покриени акредитиви	0	0
Останати покриени потенцијални обврски	0	0
Вкупно потенцијални обврски пред посебна резерва	2,219,665	2,138,443
(Посебна резерва)	(10,439)	(5,901)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	2,209,226	2,132,542

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2024 година изнесува 2,209,226 илјади денари и истите се неотповикливи (2023: 2,132,542 илјади денари).

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

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

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2024 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 1.619 илјади денари (2023: 1,372 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
0	0

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

	во илјади денари					
	тековна година 2024			претходна година 2023		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица	524,241	372,737	151,504	521,737	372,737	149,000
Депозити во денари	0	372,737	(372,737)	0	372,737	(372,737)
Депозити во странска валута	0	0	-	0	0	-
Кредити во денари	372,737	0	372,737	372,737	0	372,737
Кредити во странска валута	0	0	-	0	0	-
Други побарувања во денари	151,504	0	151,504	149,000	0	149,000
Други побарувања во странска валута	0	0	-	0	0	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	0	151,504	(151,504)	0	149,000	(149,000)
Депозити во денари	0	0	-	0	0	-
Депозити во странска валута	0	0	-	0	0	-
Кредити во денари	0	151,504	(151,504)	0	149,000	(149,000)
Кредити во странска валута	0	0	-	0	0	-
Други побарувања во денари	0	0	-	0	0	-
Други побарувања во странска валута	0	0	-	0	0	-
Старателски сметки	0	0	-	0	0	-
Останато	145,577	145,577	-	145,577	145,577	-
Вкупно	669,818	669,818	0	667,314	667,314	

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

Универзална инвестициона банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2024 година

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2024

Средства

Тековни сметки

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

Вкупно

Обврски

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Вкупно

Потенцијални обврски

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Посебна резерва)

Вкупно

Потенцијални средства

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
			0	217,829	217,829
			0	0	0
			84,763	115,218	199,982
			52,522	0	52,522
			29,241	0	29,241
			0	0	0
			0	0	0
			3,000	115,218	118,219
			0	81,078	81,078
			(131)	(5,928)	-6,058
			293	4,150	4,443
0	0	0	84,926	412,348	497,273
			0	0	0
			170,005	2,825,193	2,995,198
			0	0	0
			0	0	0
			0	0	0
			2	10,065	10,067
0	0	0	170,007	2,835,258	3,005,265
			0	0	0
			0	0	0
			9,179	24,452	33,631
			(14)	(1,067)	-1,082
0	0	0	9,165	23,384	32,549
			0	31,902	31,902
			0	0	0
0	0	0	0	31,902	31,902

44 Трансакции со поврзаните страни

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки				0	329,708	329,708
Средства за тргување				0	0	0
Кредити и побарувања				55,535	154,565	210,100
хипотекарни кредити				38,773	0	38,773
потрошувачки кредити				13,682	0	13,682
побарувања по финансиски лизинг				0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање				0	0	0
останати кредити и побарувања				3,080	154,565	157,646
Вложувања во хартиите од вредност				0	81,079	81,079
(Исправка на вредноста)				(79)	(102)	-181
Останати средства				350	2,671	3,021
Вкупно	0	0	0	55,807	567,920	623,727
Обврски						
Обврски за тргување				0	0	0
Депозити				148,484	2,666,534	2,815,018
Издадени хартии од вредност				0	0	0
Обврски по кредити				0	0	0
Субординирани обврски				0	0	0
Останати обврски				2	8,291	8,293
Вкупно	0	0	0	148,486	2,674,825	2,823,311
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции				0	0	0
Издадени акредитиви				0	0	0
Останати потенцијални обврски				8,801	3,686	12,487
(Посебна резерва)				(24)	(4)	-29
Вкупно	0	0	0	8,777	3,682	12,459
Потенцијални средства						
Примени гаранции				0	38,052	38,052
Останати потенцијални средства				0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	38,052	38,052

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

2024(тековна година)	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи						
Приходи од камата				2,511	14,727	17,238
Приходи од провизии и надомести				251	8,254	8,504
Нето-приходи од тргување				0	0	0
Приходи од дивиденда				0	0	0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства				0	0	0
Останати приходи				258	1,837	2,095
Трансфери помеѓу субјектите				0	0	0
Вкупно	0	0	0	3,020	24,818	27,838
Расходи						
Расходи за камата				2,751	49,666	52,417
Расходи за провизии и надомести				0	109,379	109,379
Нето-загуби од тргување				0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства				0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				37	6,896	6,933
Останати расходи				14,402	7,163	21,565
Трансфери помеѓу субјектите				0	0	0
Вкупно	0	0	0	17,190	173,104	190,294

2023 (претходна година)	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи						
Приходи од камата				1,937	12,169	14,106
Приходи од провизии и надомести				208	6,250	6,458
Нето-приходи од тргување				0	0	0
Приходи од дивиденда				0	0	0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства				0	0	0
Останати приходи				229	1,058	1,287
Трансфери помеѓу субјектите				0	0	0
Вкупно	0	0	0	2,373	19,477	21,851
Расходи						
Расходи за камата				1,791	30,081	31,872
Расходи за провизии и надомести				0	97,410	97,410
Нето-загуби од тргување				0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства				0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				(12)	87	74
Останати расходи				2,841	7,781	10,622
Трансфери помеѓу субјектите				0	0	0
Вкупно	0	0	0	4,619	135,359	139,978

44 Трансакции со поврзаните страни

В Надомесѝи на раководниот кадар на банката

Краткорочни користи за вработените
Користи по престанокот на вработувањето
Користи поради престанок на вработувањето
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со
сопственички инструменти
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со
парични средства
Останато
Вкупно

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
156,716	139,631
156,716	139,631

45 Наеми

А Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0	0

45 Наеми

Б Наемајќа

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)				
Вкупно				

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2023 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2023 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2024 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0

45 Наеми

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)				
Вкупно				

46 Плаќања врз основа на акции

Датум на давање на опцијата
Датум на истекување на опцијата
Цена на реализација на опцијата
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата
Варијанса
Очекуван принос на дивидендата
Каматна стапка
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
опции дадени на членовите на Управниот одбор
останати дадени опции
форфетиран опции
реализирани опции
опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 2024		претходна година 2023	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
0	0	0	0

47. Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба 31 декември 2024 и 2023 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година.

48. Настани по датумот на известување

По 31 декември 2024 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.