

**ФИНАНСИСКО ДРУШТВО
ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА
ДООЕЛ - Скопје**

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА**

Скопје, мај 2023

СОДРЖИНА	Страна
Извештај на независниот ревизор	1-2
Финансиски извештаи	
Извештај за сеопфатна добивка	3
Извештај за финансиска состојба	4
Извештај за паричните текови	5
Извештај за промените во главнината	6
Белешки кон финансиските извештаи	7-30
Додатоци	
Додаток 1- Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење	
Додаток 2- Годишна сметка	
Додаток 3- Годишен Извештај за работење	

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
СОПСТВЕНИКОТ НА
ФИНАНСИСКО ДРУШТВО
ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје**

Извештај за финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Финансиското Друштво ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ – Скопје (Друштвото), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2022 година, како и Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Друштвото е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Северна Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Друштвото за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Друштвото.

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.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжение)
ДО
СОПСТВЕНИКОТ НА
ФИНАНСИСКО ДРУШТВО
ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје**

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Финансиското Друштво ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ – Скопје заклучно со 31 декември 2022 година, како и неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината која што завршува тогаш во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

Обрнување на внимание

Без да го квалификуваме нашето мислење, обрнуваме внимание на белешката 22.а. во која е обелоденето дека заклучно со 31 декември 2022 година, во согласност со Договорот за застапување меѓу ИУТЕ Кредит Фајненс С.А.Р.Л Луксембург и Гринмарк Рестрактринг Солушнс ГМБХ Германија, Друштвото ИУТЕ Кредит Македонија ги има заложено своите побарувања по основ на дадени кредити и има издадено меница во форма на гаранција во корист на Гринмарк Рестрактринг Солушнс ГМБХ Германија, со која ги прифаќа сите обврски кои произлегуваат од издадени обврзници од страна на ИУТЕ Кредит Фајненс С.А.Р.Л Луксембург, на износ од 125 милиони ЕУР. Врз основа на приложените финансиски извештаи, заклучно со 31 декември 2022 година вкупната актива на Друштвото изнесува 30 милиони ЕУР.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Друштвото е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи. Годишниот извештај за работата е конзистентен, од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Финансиското Друштво ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2022 година.

Скопје, 22 мај 2023 година

Овластен ревизор

Милена Јованова Димоска

Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов



ФИНАНСИСКО ДРУШТВО ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА за годината која завршува на 31 декември

	Белешка	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Приходи од камати и провизии за:			
кредити на други комитенти	7	901,191	708,604
депозити во банки и штедилници		-	-
		901,191	708,604
Расходи од камати и провизии за:			
кредити на други комитенти	11	(128,793)	(109,545)
кредити од банки		-	-
		(128,793)	(109,545)
Нето приходи од надомести и камати		772,398	599,059
Останати оперативни приходи	9	31,499	-
Останати финансиски приходи / (расходи), нето	11	6,889	9,373
Трошоци за вработени	8	(104,462)	(72,174)
Амортизација	16;17	(5,496)	(5,033)
Исправка на вредност на пласмани	15	(278,099)	(137,580)
Останати оперативни расходи	10	(369,357)	(288,937)
Добивка (загуба) пред оданочување		53,372	104,708
Данок од добивка	12	(42,897)	(31,863)
Нето добивка (загуба) за периодот		10,475	72,845
Друга сеопфатна добивка:			
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупно друга сеопфатна добивка		-	-
Вкупна сеопфатна добивка / (загуба) за периодот		10,475	72,845

ФИНАНСИСКО ДРУШТВО ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје
ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА на ден 31 декември

	<u>Белешка</u>	<u>2022</u> <u>(000) МКД</u>	<u>2021</u> <u>(000) МКД</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и еквиваленти	13	106,340	78,695
Кредити на други коминтенти	15	1,694,508	1,230,552
Останати побарувања и АВР	14	29,177	14,137
Нематеријални средства	16	742	147
Опрема и друго	17	7,373	10,708
Дадени депозити	18	13,446	13,413
ВКУПНО СРЕДСТВА		1,851,586	1,347,652
ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА			
Обврски			
Обврски спрема добавувачи	19	10,024	26,884
Обврски за заеми и кредити	20	1,562,915	1,103,377
Останати обврски	19	82,315	62,376
Вкупно обврски		1,655,254	1,192,637
Главнина			
Капитал на сопствениците	21	181,668	150,826
Законски резерви		4,189	-
Останати резерви		-	-
Акумулирана добивка (загуба)		10,475	4,189
Вкупно главнина		196,332	155,015
ВКУПНО ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА		1,851,586	1,347,652

Скопје, 30 март 2023 година

Одобрено од,

Управител

Горан Василев



ФИНАНСИСКО ДРУШТВО ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ за годината која завршува на 31 декември

	Белеш.	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Парични текови од оперативни активности			
Добивка (загуба) пред оданочување		53,372	104,708
Усогласување за:			
Амортизација на опрема	17	5,277	5,420
Амортизација на нематеријални средства	16	-	-
Приходи од камати и провизии		(901,191)	(708,604)
Расходи од камати и провизии		128,793	109,545
Исправка на вредност на финансиски средства		278,099	137,580
Усогласувања		-	-
Приливи од камати и провизии		857,615	665,865
Платени камати		(121,889)	(114,293)
Капитална (добивка) загуба од продажба и расход на основни средства		29	-
Отпис на финансиски средства		(159,213)	(77,189)
Добивка (загуба) пред промени во обртни средства		140,892	123,032
Кредити на други коминтенти, нето		(539,266)	(550,112)
Останати тековни средства и АВР		(15,040)	(4,901)
Обврски од добавувачи		(16,860)	6,874
Останати тековни обврски и ПБР		21,518	34,098
Нето пари употребени во работењето		(408,756)	(391,009)
(Платен)/наплатен данок од добивка		(44,476)	(17,544)
Нето парични текови од оперативни активности		(453,232)	(408,553)
Парични текови од вложувачки активности			
Купување на нематеријални средства	16	(595)	(1,034)
Продажби на недвижности и опрема		-	-
Дадени депозити	18	(33)	93
Купување на опрема и друго	17	(1,971)	(3,704)
Нето парични текови од вложувачки активности		(2,599)	(4,645)
Парични текови од финансиски активности			
Уплатен капитал	21	30,842	80,051
Искористени (отплатени) кредити, нето	20	452,634	364,364
Нето парични текови од финансиски активности		483,476	444,415
Нето зголемување (намалување) на парични средства		27,645	31,217
Парични средства на почетокот на годината		78,695	47,478
Парични средства на крајот од годината		106,340	78,695

ФИНАНСИСКО ДРУШТВО ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА за годината која завршува на 31 декември

	Капитал на сопствениците	Законски резерви	Останати резерви	Акумулирана добивка (загуба)	Вкупно главнина
Во илјади МКД					
Состојба на 1 јануари 2021	70,775	-	-	(68,656)	2,119
Сеопфатна добивка:					
Добивка (загуба) за периодот	-	-	-	72,845	72,845
Усогласувања				-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	72,845	72,845
Трансакции со сопствениците:					
Уплатен капитал	80,051	-	-	-	80,051
Издвојување за резерви	-	-	-	-	-
Издвојување за дивиденди	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	150,826	-	-	4,189	155,015
Сеопфатна добивка:					
Добивка (загуба) за периодот	-	-	-	10,475	10,475
Усогласувања				-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	10,475	10,475
Трансакции со сопствениците:					
Уплатен капитал	30,842	-	-	-	30,842
Издвојување за резерви	-	4,189	-	(4,189)	-
Издвојување за дивиденди	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	181,668	4,189	-	10,475	196,332

1. Основни податоци и дејност

Финансиското друштво ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје (во понатамошниот текст “Друштвото”) е основано како финансиско друштво согласно Законот за финансиски друштва во месец јули 2017 година.

Основната дејност на Друштвото согласно добиената дозвола за работа од Министерството за финансии од 24.07.2017 и 18.09.2017 година е одобрување на кредити и издавање и администрирање на кредитни картички.

Седиштето на Друштвото е на ул.1732 бр.4 Ламела А/ДП бр.1, Скопје.

Вкупниот број на вработени со 31 декември 2022 година изнесува 94 вработени 2021: 80 вработени).

2. Основа за составување на финансиски извештаи

2.1. Основ за подготовка на финансиските извештаи

Финансиските извештаи, дадени на страниците од 3 заклучно со страница 30, се составени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) објавени во Република Северна Македонија во Правилникот за сметководство (Сл.Весник 159/2009) и применливи од 1 јануари 2010 година.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините кои завршуваат на 31 декември 2022 и 2021 година. Тековните податоци во финансиските извештаи се дадени во илјади денари (000 МКД). Споредбени податоци се презентирани.

2.2. Основни сметководствени методи

Финансиските извештаи се составени врз основа на методот на набавна вредност.

2. Основа за составување на финансиски извештаи (Продолжение)

2.3. Користење на проценки и расудувања

При подготвувањето на овие финансиски извештаи Друштвото применува одредени сметководствени проценки. Одредени ставки во финансиските извештаи кои неможат прецизно да се измерат се проценуваат. Процесот на проценување вклучува расудувања засновани на последните расположливи информации.

Проценки се употребуваат при проценување на корисниот век на употреба на средствата, објективната вредност на побарувањата односно нивната ненаплатливост и сл.

Во текот на периодите одредени проценки може да се ревидираат доколку се случат промени во врска со околностите на коишто била заснована проценката или како резултат на нови информации, поголемо искуство или последователни случувања.

Ефектите од промените во сметководствените проценки се вклучуваат во утврдувањето на нето добивката или загубата во периодот на промената и или во идните периоди доколку промената влијае и на двете.

2.4. Континуитет во работењето

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на претпоставката за континуитет во работењето односно дека Друштвото ќе продолжи да работи во догледна иднина.

3. Основни сметководствени политики

Основните сметководствени политики и проценки користени при составувањето на овие финансиски извештаи се дадени подолу.

3.1. Признавање на приходи и расходи од камати

Приходите и расходите од камата се прикажани како пресметани приходи и расходи на основа на сите каматоносни побарувања и обврски.

Приходите и расходите од камата се пресметани во согласност со договорот помеѓу кредитокорисникот и кредитодавателот и се признаваат доколку е веројатно дека идни економски користи ќе бидат прилив или одлив за Друштвото и кога истите можат веродостојно да се измерат.

Пресметаната камата се искажува во висина на договорената каматна стапка од договорите за кредит, за периодот кој не може да биде подолг од периодот за кој се изготвуваат финансиските извештаи. Основица за пресметка на каматата е номиналната вредност на исплатениот кредит.

Останатиот приход генерално се признава на пресметковна основа кога услугата ќе биде обезбедена.

3.2. Курсни разлики

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на деловната промена. Сите монетарни средства и обврски искажани во странска валута се превреднуваат во денари според средниот курс на НБРСМ важечки на денот на билансот на состојбата или според продажниот курс на депонентната банка на Друштвото.

Позитивните и негативните курсни разлики што настанале со пресметка на побарувањата и обврските во странска валута во нивната денарска противвредност се искажани во билансот на успех како останати приходи, односно расходи.

3.3. Данок од добивка (тековен и одложен)

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот од добивка се признава во билансот на успех на Друштвото.

Тековниот данок од добивка се пресметува согласно одредбите на релевантните законски прописи во Република Северна Македонија. Согласно измените на даночните прописи, тековниот данок од добивка се пресметува на основа која претставува остварената добивка пред оданочување зголемена за трошоци кои не се признаваат за цели на оданочување (непризнаени трошоци) и помалку искажани приходи со поврзани лица (2021: исто). Данокот од добивка се пресметува со примена на важечката даночна стапка на датумот на билансот на состојба по стапка од 10% (2021: 10%).

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

Одложениот данок од добивка се пресметува со примена на методата на обврски за сите времни разлики кои се јавуваат на датумот на билансот на состојба како разлики помеѓу даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност, за целите на финансиско известување. Одложените даночни средства и обврски се мерат според важечките законски даночните стапки кои биле на сила и имаат правно дејство на датумот на билансот на состојба

Пресметката на ефективната даночна стапка е дадена во Белешката 12.

3.4. Парични средства и еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти се водат во билансот на состојба според номинална вредност. За целите на финансиските извештаи, паричните средства се состојат од готовина во благајни, парични средства на денарски и девизни сметки во банки и депозити во банки со краток рок до три месеци.

3.5. Побарувања за кредити и потенцијални загуби (исправка на вредност)

Кредити

Побарувањата за дадени кредити се состојат од кредити пласирани на комитенти кои се искажуваат според нивната номинална вредност во моментот на исплатата, намалени за исправката на вредност за сомнителни и спорни побарувања (обезвреднување), за да се одрази нивната надоместувачка вредност.

Согласно МСФИ, пласманите на комитенти се прикажани во нето износ (намалени за резервата за потенцијални загуби).

Финансиските инструменти се класифицирани во една од следниве категории:

- финансиски инструменти по амортизирана набавна вредност
- финансиски инструменти по објективна вредност преку биланс на успех
- финансиски инструменти по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

Раководството ги класифицира финансиските средства при иницијалното признавање.

Кредитното портфолио на Друштвото врз основа на тековниот деловен модел и СППИ тестот, се мери по амортизирана набавна вредност.

Последователно на иницијалното признавање, финансиското средство се мери по амортизирана набавна вредност со користење на метод на ефективна каматна стапка, за алокација и признавање на приходот од камата на позицијата „приходи од камата“ во биланот на успех во тековниот период. Амортизирана набавна вредност претставува износот по кој се мери финансиското средство при иницијалното признавање намалено за било кои отплати на главница, плус/минус кумулативната амортизација со користење на методот на ефективна каматна стапка за било која разлика меѓу иницијалниот и достасаниот износ, корегирани за исправката на вредност. Бруто сметководствената вредност претставува амортизираната набавна вредност на финансиското средство пред корекцијата за исправката на вредност.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.5. Побарувања за кредити и потенцијални загуби (исправка на вредност)

Оштетување на побарувањата за кредити

Со товарење на расходите се формира исправка на вредноста за сите побарувања за кои се смета дека се ненаплатливи на датумот на билансот на состојба.

Главни критериуми за одредување на исправката на вредност и на резервата, претставуваат кредитната способност на комитентот и вредноста на средствата дадени како обезбедување од страна на комитентите (покриеноста на побарувањата на Друштвото). Сомнителните побарувања целосно се отпишуваат кога истите ќе се идентификуваат за такви.

Издвојувањата на резервациите за потенцијални загуби се признаваат во билансот на успех. Издвојувањата не се даночно признат расход, освен во исклучителни случаи. Намалувањето на резервациите за потенцијални загуби се врши преку билансот на успех, при што се остварува право на даночен кредит за претходно платениот данок.

Друштвото врши исправка на вредноста на побарувањата по основ на кредити и камати според проценката на наплатливост на овие побарувања од страна на менаџментот на Друштвото и нивно групирање на поединечна основа.

Побарувањата за кредити и камати се проценуваат на поединечна основа групирани во неколку групи според доцнењето во плаќање.

3.6. Опрема

(1) Општа објава

Почетно, опремата се евидентира по набавна вредност. Набавната вредност ја чини фактурната вредност на набавените средства зголемена за сите трошоци настанати до нивното ставање во употреба.

Последователно, опремата се евидентира по набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и било какво оштетување на вредноста.

Административните трошоци и останатите индиректни општи трошоци се евидентираат на товар на расходите во моментот на нивното настанување и не се дел од набавната вредност.

Платените аванси за набавка на опрема се признаваат како дадени аванси за набавка.

Позитивната, односно негативната разлика настаната при продажба на НПО се книжи како капитална добивка или загуба и се искажува во рамките на останатите приходи, односно расходи.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.6. Опрема

(2) Амортизација

Амортизацијата на опремата претставува систематска распределба на амортизирачкиот износ за време на корисниот век на употреба на средството. Средствата се амортизираат поединечно, се до нивниот целосен отпис.

Користените стапки на амортизација и проценетиот век на употреба за 2022 и 2021 се следните:

	2022	2022	2021	2021
Опрема	5 %	20 години	5 %	20 години
Компјутери	25 %	4 години	25 %	4 години
Мебел	20 %	5 години	20 %	5 години

3.7. Нематеријални средства

Едно средство се признава за нематеријално кога е сигурно дека субјектот го поседува истото, може да го идентификува и кое нема физичка содржина.

Почетното мерење на едно нематеријално средство е според набавната вредност што ја сочинуваат трошоците за негово стекнување, а тоа се износот на исплатени парични средства или еквиваленти на парични средства во моментот на негово стекнување. Последователно, нематеријалните средства се признаваат по нивната набавна вредност намалена за акумулираната амортизација.

Амортизацијата на нематеријалните средства претставува систематска распределба на амортизирачкиот износ за време на корисниот век на употреба на средството. Стапката на амортизација е 20% годишно (2021: 20% годишно).

3.8. Оштетување на средствата

Средствата кои имаат неограничен век на користење и не се амортизираат се предмет на годишна анализа за можноста за нивно оштетување. Средствата кои се амортизираат се предмет на анализа за можноста за нивно оштетување секогаш кога постојат услови кои укажуваат дека нивната сегашна сметководствена вредност е повисока од нивната надоместувачка вредност што покажува дека истите се оштетени. Загубата поради оштетување се евидентира за износот за кој сегашната вредност ја надминува надоместувачката вредност. Надоместувачка вредност претставува повисоката вредност од нето продажната вредност на средството намалена за трошоците за продажба и употребната вредност на средството.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.9. Обврски спрема добавувачи

Обврските спрема добавувачи се искажуваат во висина на номиналните износи што произлегуваат од деловните трансакции.

Обврските спрема добавувачи се отпишуваат по истекот на рокот на застареност или со вонпроцесно порамнување, со товарење на останатите приходи.

3.10. Обврски по кредити и заеми

Обврските по кредити и заеми се состојат од обврски по краткорочни и долгорочни кредити и заеми и се искажуваат според нивната номинална вредност. Износите на договорената камата се искажуваат во корист на останатите обврски, а на товар на расходите од финансирање. Обврските по кредитите од странство се искажуваат според курсот на Денарот на денот на билансот на состојба, а курсните разлики се евидентираат во рамките на приходи, односно расходи од финансирање.

3.11. Капитал

(1) Основна главнина

Основната главнина се признава во висина на номиналната вредност на издадените и уплатени влогови.

(3) Законски резерви

Законските резерви се формираат од остварената добивка врз основа на законските одредби и со распоред на ревалоризационите резерви, а можат да се употребат за покривање на загубата. Согласно законските одредби, Друштвото е должно да издвои од добивката за тековната година минимум 5% за законски резерви, се додека резервите не достигнат 10% од основната главнина на Друштвото. Доколку износот на оваа резерва не надминува 10% од вредноста на основната главнина, истата може да биде употребена само за покривање на загуби. Доколку резервата надмине 10% од капиталот на Друштвото, може да биде употребена за исплата на дивиденди со претходна одлука на Собирот на содружници.

3.12. Користи на вработените

Користи на вработените се сите форми на надоместок кој го дава Друштвото во размена за извршената услуга од страна на вработените.

(1) Краткорочни користи за вработените

Краткорочни користи за вработените се користи кои доспеваат за плаќање во рамките на дванаесет месеци по крајот на периодот во кој вработените ја извршиле услугата. Тука спаѓаат платите и придонесите за социјално осигурување, краткорочно платени отсуства, учества во добивките и други немонетарни користи. Сите краткорочни користи за вработетните се признаваат како расход и обврска во висина на недисконтираниот износ на користите.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.12. Користи на вработените

(2) Користи по престанок на вработувањето

Друштвото врши уплата на придонесите за пензиско и инвалидско осигурување на вработените во согласност со домашната законска регулатива. Придонесите, засновани на платите на вработените, се уплатуваат во Националните фондови. Друштвото нема никакви дополнителни обврски поврзани со плаќањето на овие придонеси.

Друштвото е обврзано да им исплати на вработените кои заминуваат во пензија минимална отпремнина која одговара на два месечни просечни плати исплатени во државата во моментот на пензионирање. Друштвото нема направено резервирање за ова право на вработените бидејќи се смета дека сумата е незначајна за финансиските извештаи.

3.13. Резервации

Резервации (резерви за обврски) се признаваат кога Друштвото има сегашна обврска (правна или изведена) како резултат на минат настан, кога е веројатно дека ќе настанат идни одливи на средства по тој основ и кога е можно да се процени износот на обврската. Кога се очекува надоместување на дел од ваква обврска во иднина, пример преку договори за осигурување, надоместувањето се признава како посебно средство но само кога е извесно дека ќе биде примено истото. Расходот за било која резервација се признава во билансот на успех намалено за износот на надоместувањето. Ако ефектот од временската димензија на парите е значаен, резервациите се дисконтираат на нивната сегашна вредност со примена на стапки пред оданочување кои ги одразуваат тековните пазарни проценки.

3.14. Неизвесности

Неизвесна обврска е можна обврска која произлегува од минати настани, чие постоење ќе биде потврдено со случување или неслучување на еден или повеќе неизвесни идни настани, кои не се во целост под контрола на Друштвото. Неизвесни обврски не се признаваат во финансиските извештаи, туку само се обелоденуваат.

Неизвесни средства се можни средства кои произлегуваат од минати настани, чие постоење ќе биде потврдено со случување или неслучување на еден или повеќе неизвесни идни настани, кои не се во целост под контрола на Друштвото. Неизвесни средства се признаваат само кога е веројатен приливот на економски користи.

4. Финансиски ризици и управување со истите

Друштвото влегува во различни трансакции кои произлегуваат од неговото секојдневно работење, а кои се однесуваат на купувачите, добавувачите и кредиторите. Главните ризици на кои Друштвото е изложено и политиките за управување со нив се следните:

4.1. Пазарен ризик

(1) Ризик од промени на курсевите

Друштвото влегува во трансакции во странска валута при земање на кредити, при што истото е изложено на секојдневни промени на курсевите на странските валути.

Сите договори за одобрени кредити се без валутна клаузула. Од овој аспект Друштвото не е изложено на валутен ризик.

(2) Ризик од промени на цените

Друштвото не е изложено на ризик од промени на цените на вложувањата расположливи за продажба затоа што не располага со такви вложувања.

4.2. Кредитен ризик

Друштвото е изложено на кредитен ризик преку своите кредитни активности.

Кредитниот ризик претставува ризик од ненаплата на побарувањата од клиентите во моментот на нивната доспеаност. Управувањето со кредитниот ризик Друштвото го врши со оценка на своите клиенти, при што се зема во предвид кредитната способност на клиентот.

Согласно законските одредби во Република Северна Македонија (Закон за финансиски друштва), постојат ограничувања за висината на вкупната кредитна изложеност, која не смее да го надмине десеткратниот износ на основната главнина и резервите. Друштвото не го надминува законското ограничување (2021: нема надминување).

Согласно законските одредби во Република Северна Македонија (Закон за финансиски друштва), Друштвото не смее да одобрува кредити на основачите на друштвото и на поврзани лица. Друштвото нема одобрувани вакви кредити (2021: нема).

Политика на Друштвото е да работи со клиенти со добар кредитен рејтинг.

Во поглед на оштетувањето на лошите и сомнителни пласмани, Друштвото има воспоставен систем на евидентирање на исправка на вредноста (посебната резерва за вредносно усогласување) врз основа на проценетите загуби во кредитното портфолио.

4. Управување со ризик (Продолжение)

4.3. Каматен ризик

Сите активни каматночувствителни позиции кои се однесуваат на договори за одобрени кредити се со прилагодливи каматни стапки кои Друштвото ги определува со своја одлука, во согласност со законските прописи. Сите кредити се краткорочни. Може да се каже дека во тој дел постои изложеност спрема ваков вид на ризик, но тој зависи од движењата на финансиските пазари и Друштвото истиот може да го контролира и да го намали со своите одлуки за каматни стапки.

Друштвото се изложува на ризик од промени на каматни стапки во случај кога користи кредити и позајмици или кога има депонирани средства во банки договорени по варијабилни каматни стапки. Друштвото нема користено вакви кредити и позајмици, па може да се каже дека не постои изложеност спрема ваков вид на ризик.

4.4. Ликвидносен ризик

Ликвидносен ризик или ризик од неликвидност постои кога Друштвото нема да биде во состојба со своите парични средства редовно да ги плаќа обврските спрема своите доверители. Ваквиот ризик се надминува со константно обезбедување на потребната готовина за сервисирање на своите обврски и Друштвото нема вакви проблеми во своето работење.

4.5. Даночен ризик

Согласно законските прописи во РСМ, финансиските извештаи и сметководствените евиденции на Друштвото подлежат на контрола од страна на даночните власти по поднесувањето на даночните извештаи за годината. Заклучно со датумот на Извештајот на ревизорите, не е извршена контрола на данокот од добивка за 2022 година, како и на персоналниот данок на доход и придонеси на лични примања.

5. Утврдување на објективна вредност

Друштвото располага со финансиски средства и обврски кои ги вклучуваат побарувањата за кредити, обврските кон добавувачи и кредити, како и нефинансиски средства за кои голем број на сметководствени политики и обелоденувања бараат утврдување на нивната објективна вредност.

Објективната вредност на финансиските средства и обврски е приближна на нивната сметководствена вредност со оглед на фактот дека истите имаат релативно кратка доспеаност во рок од максимум до една година од датумот на билансот на состојба.

6. Финансиски инструменти

6.1. Ризик на финансирање

Друштвото не се задолжува во текот на своето работење, со исклучок на земените кредити во 2022 и 2021 година. Задолженоста со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година е следната:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Обврски по кредити и камати	1,562,915	1,103,377
Пари средства и еквиваленти	(106,340)	(78,696)
Нето обврски (пари)	1,456,575	1,024,681
Вкупен капитал	196,332	155,015
% на задолженост	741,98%	661,02%

6.2. Ризик од девизни валути

Друштвото не влегува во трансакции во странска валута, при што истото не е изложено на секојдневни промени на курсевите на странските валути, со исклучок на земените кредити и обврски од матичното друштво и други. Вкупниот износ на изложеност на странски валути со 31 декември 2022 изнесува 1,550,218 илјади МКД кај финансиските обврски (2021: 1,112,333 илјади МКД), додека изложеноста кај финансиските средства изнесува 75,593 илјади МКД (2021: 29,448 илјади МКД).

Друштвото е изложено на ЕУР.

Промена од +-10% на курсот на ЕУР би значело ефект од 147,463 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото (2021: 108,289 илјади МКД).

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

6.3. Ризик од промени на каматите

Друштвото се изложува на ризик од промени на каматни стапки во случај кога дава и користи кредити и позајмици или има депонирани средства во банки договорени по варијабилни каматни стапки.

Сметководствената вредност на финансиските средства и обврски според изложеноста на каматниот ризик на крајот од годините е како што следува:

	31 декември	
	2022	2021
Финансиски средства		
<i>Некаматносни:</i>		
- Парични средства	144	18
- Депозити	13,446	13,413
	13,590	13,431
<i>Каматносни со фиксна камата:</i>		
- Кредити на коминтенти	1,514,196	1,093,816
	1,514,196	1,093,816
<i>Каматносни со променлива камата:</i>		
- Парични средства	106,196	78,678
	106,196	78,678
	1,633,982	1,185,925
Финансиски обврски		
<i>Некаматносни:</i>		
- Обврски кон добавувачи	10,024	26,885
- Камати од кредити	27,659	20,755
- Останати тековни обврски	7,772	7,298
	45,455	54,938
<i>Каматносни со фиксна камата:</i>		
- Кредити од коминтенти	12,491	10,420
	12,491	10,420
<i>Каматносни со променлива камата:</i>		
- Кредити од коминтенти	1,522,765	1,072,202
	1,522,765	1,072,202
	1,580,711	1,137,560

Промена од +-2п.п. на каматите на земениот кредит би значело ефект од 30,455 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото (2021: 21,444 илјади МКД).

ФИНАНСИСКО ДРУШТВО ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

6.4. Ризик од ликвидност

Следната табела ја дава рочноста на финансиските средства и обврски на Друштвото со состојба на 31 декември 2022 година според нивната договорна доспеаност:

	До 1 месец	1 - 3 мес.	3-12 мес.	Над 12 мес.	Вкупно
Парични средства	106,340	-	-	-	106,340
Депозити	-	-	-	13,446	13,446
Побарувања за кредити (без исправка на вредност)	162	17,867	265,986	1,690,875	1,974,889
	162	17,867	265,986	1,704,321	2,094,675
Добавувачи	10,062	-	-	-	10,062
Кредити	-	-	12,491	1,522,765	1,535,256
Камати	27,659	-	-	-	27,659
Останати обврски	82,315	-	-	-	82,315
	120,036	-	12,491	1,522,765	1,655,292

Следната табела ја дава рочноста на финансиските средства и обврски на Друштвото со состојба на 31 декември 2021 година според нивната договорна доспеаност:

	До 1 месец	1 - 3 мес.	3-12 мес.	Над 12 мес.	Вкупно
Парични средства	78,696	-	-	-	78,696
Депозити	-	-	-	13,413	13,413
Побарувања за кредити (без исправка на вредност)	1,033	24,845	385,446	980,722	1,392,046
	79,729	24,845	385,446	994,135	1,484,155
Добавувачи	26,885	-	-	-	26,885
Кредити	-	-	10,420	1,072,402	1,082,822
Камати	20,755	-	-	-	20,755
Останати обврски	62,379	-	-	-	62,379
	83,134	-	10,420	1,072,402	1,192,841

6.5. Кредитен ризик

Друштвото е изложено на кредитен ризик во случај кога неговите кредитокорисници нема да бидат во состојба да ги исполнат своите обврски за плаќање. Следната табела дава структура на побарувањата од кредитокорисниците со состојба на 31 декември 2022 година според нивната проценета ризичност од ненаплата:

	Бруто износ	Во (000) МКД Исправка на вредноста	Нето износ
Главница	1,794,576	(247,487)	1,547,089
Камати	134,556	(32,893)	101,663
Провизии и друго	45,757	-	45,757
Недоспеани камати и провизии	-	-	-
	1,974,889	(280,380)	1,694,509

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

6.5. Кредитен ризик

Следната табела дава структура на побарувањата од кредитокорисниците со состојба на 31 декември 2021 година според нивната проценета ризичност од ненаплата:

	Во (000) МКД		
	Бруто износ	Исправка на вредноста	Нето износ
Главница	1,255,309	(133,776)	1,121,533
Камати	90,951	(27,717)	63,234
Провизии и друго	45,785	-	45,787
Недоспеани камати и провизии	-	-	-
	1,392,045	(161,493)	1,230,552

6.6. Управување со капиталот

Основна цел на Друштвото во поглед на политиката за управување со капиталот е да соодветствува со барањата на Законот за финансиски друштва (Законот). Имено, согласно одредбите на Законот, Друштвото е должно во секое време да поседува и одржува основна главнина во износ кој не е помал од 6,000 илјади МКД. Исто така, Друштвото не смее да креира кредити кои го надминуваат десеткратниот износ на основната главнина и резервите. Адекватноста на одржувањето на капиталот и вложувањата во побарувања за кредити редовно се следат од страна на раководството на Друштвото.

Табелите подолу ја даваат пресметката на основната главнина и вложувањата во побарувања за кредити на Друштвото на ден 31 декември 2022 и 2021 во согласност со регулативата.

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
1. Вкупна главнина		
Основна главнина	181,668	150,826
Вкупно	181,668	150,826
2. Основна главнина според лимит		
Главнина од 6,000 илјади МКД	6,000	6,000
Вкупно	6,000	6,000
3. Износ над основната главнина	175,668	144,826
	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
1. Вкупно вложувања		
Побарувања за кредити	1,694,508	1,230,555
Вкупно	1,694,508	1,230,555
2. Лимит според Законот		
Основна главнина и резерви	181,668	150,826
Коефициент	10	10
Вкупно	1,816,680	1,508,260
3. Износ над лимитот	-	-

7. ПРИХОДИ ОД КАМАТИ И ПРОВИЗИИ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Приходи од камати	112,497	69,020
Приходи од провизии	654,980	486,874
Приходи од опомени	82,469	88,455
Приходи од трансакции со издадени картици	49,443	61,741
Приходи од затезна камата	1,802	2,514
Вкупно	901,191	708,604

8. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Нето плати на вработетни	65,084	44,019
Даноци и придонеси од плати	33,749	22,967
Останати трошоци за вработени	3,608	4,126
Трошоци за службени патувања	2,021	1,062
Вкупно	104,462	72,174

9. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Наплатени отпишани и раскинати побарувања по основ на пласмани	27,537	-
Приходи од маркетинг активности	2,011	-
Приходи од издадени потврди	1,918	-
Останати оперативни приходи	33	-
Вкупно	31,499	-

10. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Наем на деловен простор и опрема	12,196	10,590
Потрошена електрична и топлинска енергија	3,895	2,015
Одржување	8,114	5,992
Телефонски и интернет услуги	3,973	3,576
Реклама, репрезентација и спонзорство	35,710	28,491
Банкарски провизии и трошоци на платен промет	15,290	15,784
Трошоци за користење на права	5,039	5,139
ИТ услуги	3,392	1,935
Разни услуги	8,169	7,563
Менаџмент и гаранциска провизија од ИСЕ Естонија	253,038	191,897
Останати оперативни расходи	20,541	15,955
Вкупно останати оперативни расходи	369,357	288,937

Друштвото има склучено договори за менаџмент и гаранциска провизија со матичното Друштво, кои се однесуваат на провизија за консултативни услуги кои му се потребни на Друштвото за финансиските услуги кои ги нуди на своите клиенти, како и провизија за гаранцијата која ја дава матичното друштво за обезбедување на континуирана активност на Друштвото. Договорите важат до 31 декември 2024 година.

11а. ПРИХОДИ ОД ФИНАНСИРАЊЕ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Приходи од камати	-	1,938
Приходи од курсни разлики	17,230	7,689
Други приходи од финансирање	3,378	7,503
Вкупно приходи од финансирање	20,608	17,130

11б. РАСХОДИ ОД ФИНАНСИРАЊЕ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Расходи од камати по заеми	128,793	109,545
Расходи од курсни разлики	13,719	7,757
Вкупно расходи од финансирање	142,512	117,302

12. ДАНОК ОД ДОБИВКА

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Тековен данок од добивка	42,897	31,863
Одложен данок од добивка	-	-
Вкупно	42,897	31,863

Пресметка на данок од добивка:

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Добивка (загуба) пред оданочување	53,372	104,708
Непризнаени расходи:		
Репрезентација	2,119	2,425
Камати од заеми од поврзани лица	126,739	63,801
Донации и спонзорства	4,100	-
Исправка на вредност на дадени кредити	278,100	137,581
Даноци по задршка (одбивка)	104	3,448
Отпис на ненаплатни побарувања	509	531
Надомести на трошоци и други лични примања од работен однос	606	1,379
Други надоместоци на вработените	2,901	1,912
Друго	1,416	2,848
Даночна основа пред даночни ослободувања	469,966	318,633
Други намалувања	-	-
Ослободувања за загуба од минати години	-	-
Даночна основа	469,966	318,633
Пресметан данок од добивка од 10% (2021: 10%)	46,997	31,863
Други ослободувања	(4,100)	-
Данок од добивка	42,897	31,863
Добивка пред оданочување	10,475	72,845
Ефективна даночна стапка	409.51%	0.00%

13. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Денарски жиро сметки кај банки	44,073	62,638
Девизни сметки кај банки	62,123	16,035
Готовина во благајни	144	17
Други парични еквиваленти	-	5
Вкупно парични средства и еквиваленти	106,340	78,695

14. ОСТАНАТИ ТЕКОВНИ СРЕДСТВА И АВР

	2022	2021
	(000) МКД	(000) МКД
Побарувања за гаранции	503	1,003
Дадени аванси и депозит	1,679	3,126
Залихи	1,569	850
Побарувања од вработените и други побарувања	4,086	4,132
Побарување од банка во стечај	1,246	1,912
Побарувања од Минтос по основ на откуп на заеми	9,692	-
Останати побарувања	9,602	2,919
Однапред платени трошоци	800	195
Вкупно останати тековни средства	29,177	14,137

15. КРЕДИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	2022	2021
	(000) МКД	(000) МКД
Кредити дадени на население	1,794,575	1,255,309
Камати на кредити на население	134,557	90,951
Провизии и друго на кредити на население	45,755	45,785
Недоспеани камати, провизии и друго	-	-
	1,974,887	1,392,045
Исправка на вредност на кредити	(280,379)	(161,493)
	(280,379)	(161,493)
Вкупно кредити на други комитенти	1,694,508	1,230,552
Движење на исправката на вредност:		
Состојба на 1 јануари	161,493	101,102
Нова исправка на вредност	278,099	137,580
Отписи	(159,213)	(77,189)
Состојба на 31 декември	280,379	161,493

16. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	2022	2021
	(000) МКД	(000) МКД
Набавна вредност		
Состојба на 1 јануари	147	10,239
Набавки	595	1,034
Прекнижување	-	(11,126)
Расход	-	-
Состојба на 31 декември	742	147
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 јануари	-	3,608
Амортизација за тековна година	-	-
Прекнижување	-	(3,608)
Расход	-	-
Состојба со 31 декември	-	-
Сегашна вредност на 31 декември	742	147

17. ОПРЕМА И ДРУГО

	Опрема и инвентар (000) МКД	Вложувања во туѓи средства (000) МКД	Вкупно (000) МКД
Набавна вредност			
Состојба на 1 јануари	20,795	3,452	24,247
Нови набавки	1,619	352	1,971
Расход	(72)	-	(72)
Прекнижување	-	-	-
Состојба со 31 декември	22,342	3,804	26,146
Акумулирана амортизација			
Состојба на 1 јануари	11,211	2,328	13,539
Амортизација	5,075	202	5,277
Расход	(43)	-	(43)
Прекнижување	-	-	-
Состојба со 31 декември	16,243	2,530	18,773
Сегашна вредност на:			
31.12.2022 година	6,099	1,274	7,373
31.12.2021 година	9,584	1,124	10,708

Друштвото не располага со сопствен деловен простор и поради тоа користи изнајмен простор под оперативен наем за кој се плаќа месечна наемнина.

18. ДАДЕНИ ДЕПОЗИТИ

Дадени депозити во износ од 13,446 илјади МКД во целост се состојат од долгорочен депозит во Мастер Кард во износ од 214,957 еур по основ на договор за користење на Мастер Кард.

19. ОБВРСКИ КОН ДОБАВУВАЧИ И ДРУГИ ОБВРСКИ

	2022	2021
	(000) МКД	(000) МКД
Добавувачи во земјата	10,024	7,283
Добавувачи во странство	-	19,601
Обврски за данок од добивка	16,498	18,077
Обврски спрема вработените за плати	6	-
Обврски за предвременно отплатени кредити	38,967	36,072
Обврски за неискористени средства од одобрени кредити	19,006	804
Останати обврски	7,838	7,423
Вкупно обврски кон добавувачи и други обврски	92,339	89,260

20. ДОЛГОРОЧНИ ЗАЕМИ И КРЕДИТИ

	2022	2021
	(000) МКД	(000) МКД
АС Иутекредит Европа Естонија	1,413,404	1,039,696
АС Иутекредит Европа Естонија	-	13,245
АС Минтос Латвија	109,361	19,261
Физички лица	12,491	10,420
Камати по заеми од АС Иутекредит Европа Естонија	26,680	20,404
Камати по заеми од Минтос Латвија	773	125
Физички лица	206	226
Вкупно долгорочни заеми и кредити	1,562,915	1,103,377

Долгорочен заем од АС Иутекредит Европа Естонија во износ од 1,413,404 илјади МКД или 22,984,460 ЕУР со рок на враќање до 31.12.2022 година и каматна стапка од 10% годишно. Заемот потекнува од склучен рамковен договор за кредит на максимален износ од 5,000,000 ЕУР. Во 2022 година Друштвото има склучено Анекси за зголемување на лимитот на кредитот на максимален износ до 30,000,000 ЕУР и рок на враќање на кредитот е до 01.09.2029 година. Кредитот е со девизна клаузула во ЕУР. Обезбедување за кредитот се побарувањата на Друштвото од своите клиенти.

Долгорочен заем од АС Иутекредит Европа Естонија во износ од 13,245 илјади МКД или 214,924 ЕУР со рок на враќање до 01.06.2020 година и каматна стапка од 10% годишно. Заемот потекнува од склучен рамковен договор за кредит на максимален износ од 300,000 ЕУР. Во 2020 година Друштвото има склучено Анекс за продолжување на рокот на враќање на кредитот до 01.09.2024 година. Кредитот е со девизна клаузула во ЕУР. Обезбедување за кредитот се побарувањата на Друштвото од своите клиенти. Во текот на 2022 година кредитот е целосно отплатен.

Долгорочниот заем од Минтос заклучно со 31 декември 2022 година во вкупен износ од 109,361 илјади МКД или 1,778,397 ЕУР, потекнува од склучен договор за откуп на побарувања по основ на дадени заеми, меѓу Друштвото како позајмувач, СИА Минтос Финанце бр.39 од Латвија како издавач и АС Минтос Латвија како инвеститор. Согласно овој договор, рокот за враќање на заемот ги следи роковите за отплата на откупените побарувања по основ на дадени заеми. Обезбедување за кредитот е залог врз побарувањата на Друштвото од своите клиенти во износ што не надминува 5 милиони ЕУР.

Долгорочни заеми од физички лица во износ од 12,491 илјади МКД со рок на враќање во период од февруари 2023 година до декември 2025 година и каматна стапка од 8% до 11.5% годишно.

21. КАПИТАЛ НА СОПСТВЕНИЦИТЕ

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
<i>Уплатени влогови:</i>		
АС Иутекредит Европа Естонија	181,668	150,826
	181,668	150,826

Структурата на сопствениците со состојба на 31 декември е следната:

	2022 %	2021 %
<i>Сопственици:</i>		
АС Иутекредит Европа Естонија	100%	100%

Во текот на 2022 година, извршено е зголемување на основната главнина на Друштвото по пат на вложување на дополнителни 500,000 ЕУР или 30,842 илјади МКД од страна на сопствениците.

Во текот на 2021 година, извршено е зголемување на основната главнина на Друштвото по пат на вложување на дополнителни 1,300,000 ЕУР или 80,051 илјади МКД од страна на сопствениците.

Во текот на 2019 година, извршено е зголемување на основната главнина на Друштвото по пат на вложување на дополнителни 600,000 ЕУР или 36,897 илјади МКД од страна на сопствениците.

22. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

Потенцијални и неизвесни обврски се евидентираат и прикажуваат во финансиските извештаи доколку постои веројатност за идни одливи на средства кои вклучуваат економски користи и доколку постои можност за разумна проценка на износот.

а) Гаранции

ИУТЕ Кредит Фајненс С.А.Р.Л Луксембург има издадено обезбедени обврзници со номинална вредност од 40 милиони ЕУР, со ИСИН број XS2033386603, а од која емисија произлегуваат обврски спрема имателите на обврзниците со максимален износ од 125 милиони ЕУР. Гринмарк Рестрактринг Солушнс ГМБХ Германија е назначен како заеднички застапник за имателите на обврзниците и заедно со нив настапува како солидарен доверител.

Во 2019 година, Иуте Кредит Фајненс С.А.Р.Л. Луксембург (во понатамошниот текст "Издавачот") има склучено Договор за застапување со Гринмарк Рестрактринг Солушнс ГМБХ Германија. Според овој договор, Издавачот, за издадените обврзници во вкупен износ од 40 милиони ЕУР, во корист на имателите на обврзници, дава обезбедување во форма на залози од прв ред врз хартии од вредност, сегашни и идни побарувања по основ на дадени кредити на коминтенти, банкарски сметки и меница во форма на нотарски акт, сопственост на сите подружници на АС ИутеКредит Европа во Луксембург, Естонија, Молдавија, Косово, Албанија и Македонија. Во текот на 2021 година, склучен е нов договор за застапување, во кој се зголемува износот на издадените обврзници за 10 милиони ЕУР, односно вкупен износ од 50 милиони ЕУР.

Согласно Договорот за застапување, за обезбедување на исплатата на обврските од страна на Издавачот кои произлегуваат од обврзниците, Друштвото ИУТЕ Кредит Македонија има склучено Договор за залог врз побарувања со Гринмарк Рестрактринг Солушнс ГМБХ Германија и има издадено меница во форма на нотарски акт како гаранција на износ од 40 милиони ЕУР на име на Гринмарк Рестрактринг Солушнс ГМБХ Германија, со која ги прифаќа сите обврски кои произлегуваат од издадените обврзници, на износ од 40 милиони ЕУР.

22. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжува)

а) Гаранции (продолжува)

Во 2021 година, износот на издадените обврзници се зголемува за 10 милиони ЕУР, односно вкупен износ од 50 милиони ЕУР со рок на достасување до 07.08.2023 година.

Во јануари 2022 година, износот на издадените обврзници од страна на ИУТЕ Кредит Фајненс С.А.Р.Л. Луксембург се зголемува за износ од 75 милиони ЕУР, односно вкупен износ за кој Друштвото ИУТЕ Кредит Македонија се јавува како гарантор со издадена меница и залог на побарувања за кредити изнесува 125 милиони ЕУР. Рокот на пристигнување на овие обврзници се продолжува до 6 октомври 2026 година.

б) Судски спорови

Друштвото се јавува како тужител во судски спорови со физички лица по основ на долг и надомест на штета во вкупна вредност од 3,290 илјади МКД. Постапките се во тек.

Со состојба на 31 декември 2022 година, против Друштвото не се поведени судски спорови.

23. ОПЕРАТИВНИ НАЕМИ

Друштвото се јавува како наемател на деловни простории кои се користат за извршување на основните активности под оперативен наем. Имено, Друштвото го има склучено следниов договор за закуп на деловен простор:

Договор со Иморекс Македонија ДОО Скопје за закуп на деловен простор со површина од 515 м², со месечна кирија од 6,695 ЕУР без ДДВ (412 илјади денари) и период на закуп од 5 години почнувајќи од 01.02.2019 година. Идните оперативни наеми по овој договор изнесуваат 5,438 илјади МКД за период од 13 месеци.

24. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЊЕ

По датумот на известување не се случиле настани кои имаат материјално значење на деловните активности на Друштвото или кои бараат обелоденување во овие финансиски извештаи.

25. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СТРАНИ

Трансакциите со овие поврзани субјекти се како што следува:

		31 декември 2022 година	
		Побарувања	Обврски
Побарувања и обврски од:			
АС Иутекредит Европа		-	1,441,045
Вкупно побарувања и обврски со поврзани субјекти		-	1,441,045
		31 декември 2021 година	
		Побарувања	Обврски
Побарувања и обврски од:			
АС Иутекредит Европа		-	1,092,988
Вкупно побарувања и обврски со поврзани субјекти		-	1,092,988
		31 декември 2022 година	
		Приходи	Расходи
Приходи и расходи со:			
АС Иутекредит Европа		-	379,487
Вкупно приходи и расходи		-	379,487
		31 декември 2021 година	
		Приходи	Расходи
Приходи и расходи со:			
АС Иутекредит Европа		-	255,697
Вкупно приходи и расходи		-	255,697

26. РАЗЛИКИ ПОМЕЃУ ГОДИШНА СМЕТКА И ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

Како резултат на различниот начин начинот на прикажување на одредени ставки во годишната сметка и финансиските извештаи се појавуваат следните разлики:

	2022 (000) МКД	2021 (000) МКД
Вкупни средства според биланс на состојба во		
Годишна сметка	1,850,228	1,346,291
Пребивање на потражно салдо на побарувања за данок од добивка	1,358	1,358
Останати пребивања	-	3
Вкупни средства според Извештај за финансиска состојба	1,851,586	1,347,652

Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работењето согласно одредбите на ЗТД

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка која ја изготвуваат трговските друштва вклучува биланс на состојба и биланс на успех и објаснувачки белешки.

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка и финансискиот извештај кои се однесуваат за иста деловна година и кои се подготвени согласно одредбите на Законот и со прописите за сметководство треба да содржат идентични податоци за состојбата на средствата, обврските, приходите, расходите, главнината и остварената добивка односно загуба на друштвото за деловната година.

Согласно член 477 од Законот за трговски друштва, Органот на управување на Друштвото, покрај годишната сметка, односно финансиските извештаи, е должен, по завршување на секоја деловна година да изготви и извештај за работата на друштвото во претходната година со содржина определена во член 384 став 7 од ЗТД.

Годишната сметка на Друштвото и Годишниот извештај за работење се дадени во Додатоците 2 и 3.

Органот на Управување на Друштвото го разгледал и усвоил Годишниот извештај за работење.

Годишна сметка за 2022 година

- Биланс на состојба
- Биланс на успех
- Извештај за сеопфатна добивка

ЕМБС: 07221290

Целосно име: Финансиско друштво ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ

Скопје

Вид на работа: 450

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2022

Листа на прикачени документи:

Објаснувачки белешки и други прилози

Финансиски извештаи

Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
1	- - АКТИВА: А.НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА (002+009+020+021+031)	21.560.783,00			24.268.506,00
2	- - I.НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (003+004+005+006+007+008)	544.433,00			6.853.153,00
4	- - Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	544.433,00			6.853.153,00
9	- - II. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (010+013+014+015+016+017+018+019)	7.570.643,00			4.002.617,00
13	- - Постројки и опрема	3.631.062,00			595.509,00
15	- - Алат, погонски и канцелариски инвентар и мебел	1.922.970,00			2.135.957,00
18	- - Материјални средства во подготовка	743.204,00			147.995,00
19	- - Останати материјални средства	1.273.407,00			1.123.156,00
21	- - IV. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (022+023+024+025+026+030)	13.445.707,00			13.412.736,00
30	- - Останати долгорочни финансиски средства	13.445.707,00			13.412.736,00
36	- - Б. ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (037+045+052+059)	1.827.867.218,00			1.321.826.167,00
37	- - I. ЗАЛИХИ (038+039+040+041+042+043)	1.572.655,00			853.481,00
41	- - Залихи на готови производи	1.572.655,00			853.481,00
45	- - III. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА (046+047+048+049+050+051)	25.447.099,00			11.725.691,00
47	- - Побарувања од купувачи	6.619.738,00			2.849.146,00
48	- - Побарувања за дадени аванси на добавувачи	2.182.503,00			4.128.297,00
50	- - Побарувања од вработените	4.083.799,00			4.128.849,00
51	- - Останати краткорочни побарувања	12.561.059,00			619.399,00
52	- - IV. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (053+056+057+058)	1.694.508.499,00			1.230.552.347,00

57	-- Побарувања по дадени заеми	1.694.508.499,00			1.230.552.347,00
59	-- V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (060+061)	106.338.965,00			78.694.648,00
60	-- Парични средства	106.338.965,00			78.694.648,00
62	-- VI. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (ABP)	800.017,00			196.289,00
63	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+035+036+044+062)	1.850.228.018,00			1.346.290.962,00
65	-- ПАСИВА : А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (066+067-068-069+070+071+075-076+077-078)	196.329.191,00			155.011.830,00
66	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	181.667.880,00			150.825.880,00
71	-- VI. РЕЗЕРВИ (072+073+074)	4.188.671,00			
72	-- Законски резерви	4.188.671,00			
76	-- VIII. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА (-)	2.721,00			68.658.930,00
77	-- IX. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА	10.475.361,00			72.844.880,00
81	-- Б. ОБВРСКИ (082+085+095)	1.653.898.827,00			1.191.279.132,00
85	-- II. ДОЛГОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 086 до 093)	1.562.980.814,00			1.103.504.030,00
89	-- Обврски по заеми и кредити спрема поврзани друштва	1.440.083.616,00			1.073.344.792,00
90	-- Обврски по заеми и кредити	122.897.198,00			30.159.238,00
95	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 096 до 108)	90.918.013,00			87.775.102,00
96	-- Обврски спрема поврзани друштва				19.271.379,00
97	-- Обврски спрема добавувачи	10.023.957,00			7.612.461,00
99	-- Обврски за даноци и придонеси на плата и на надомести на плати	6.392,00			
100	-- Обврски кон вработените	183.028,00			171.795,00
101	-- Тековни даночни обврски	15.137.730,00			16.762.357,00
107	-- Останати финансиски обврски	19.006.482,00			803.506,00
108	-- Останати краткорочни обврски	46.560.424,00			43.153.604,00
111	-- ВКУПНО ПАСИВА : ГЛАВНИНА, РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (065+081+094+109+110)	1.850.228.018,00			1.346.290.962,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
201	-- I. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (202+203+206)	24.471.499,00			26.698.050,00
203	-- Останати приходи	24.471.499,00			26.698.050,00
207	-- II. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (208+209+210+211+212+213+218+219+220+221+222)	501.296.742,00			311.827.968,00

208	-- Трошоци за сировини и други материјали	9.093.994,00			7.066.503,00
211	-- Услуги со карактер на материјални трошоци	62.831.091,00			52.656.965,00
212	-- Останати трошоци од работењето	37.983.743,00			31.884.591,00
213	-- Трошоци за вработени (214+215+216+217)	103.650.993,00			72.302.055,00
214	-- Плати и надоместоци на плата (нето)	65.083.115,00			44.019.083,00
215	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	6.218.374,00			4.087.468,00
216	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	27.531.255,00			18.879.791,00
217	-- Останати трошоци за вработените	4.818.249,00			5.315.713,00
218	-- Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	5.496.427,00			5.033.386,00
220	-- Вредносно усогласување (обезвреднување) на тековните средства	278.099.830,00			137.580.830,00
222	-- Останати расходи од работењето	4.140.664,00			5.303.638,00
223	-- III. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ (224+229+230+231+232+233)	928.826.520,00			699.036.150,00
230	-- Приходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	904.609.308,00			685.822.546,00
231	-- Приходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	17.230.396,00			7.688.788,00
233	-- Останати финансиски приходи	6.986.816,00			5.524.816,00
234	-- IV. ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ (235+239+240+241+242+243)	398.629.460,00			309.198.066,00
235	-- Финансиски расходи од односи со поврзани друштва (236+237+238)	379.776.329,00			255.697.878,00
236	-- Расходи по основ на камати од работење со поврзани друштва	126.738.629,00			63.800.806,00
238	-- Останати финансиски расходи од поврзани друштва	253.037.700,00			191.897.072,00
239	-- Расходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	4.143.803,00			39.491.384,00
240	-- Расходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	13.720.278,00			7.756.217,00
243	-- Останати финансиски расходи	989.050,00			6.252.587,00
246	-- Добивка од редовното работење (201+223+244)-(204-205+207+234+245)	53.371.817,00			104.708.166,00
250	-- Добивка пред оданочување (246+248) или (246-249)	53.371.817,00			104.708.166,00
252	-- Данок на добивка	42.896.456,00			31.863.286,00
255	-- НЕТО ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА (250-252+253-254)	10.475.361,00			72.844.880,00
257	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	91,00			80,00
258	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00			12,00
259	-- ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОД	10.475.361,00			72.844.880,00
260	-- Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	10.475.361,00			72.844.880,00

269	- - Добивка за годината	10.475.361,00			72.844.880,00
288	- - Вкупна сеопфатна добивка за годината (269+286) или (286-270)	10.475.361,00			72.844.880,00
289	- - Сеопфатна добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	10.475.361,00			72.844.880,00

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
606	- - Сегашна вредност на компјутерскиот софтвер развиен за сопствена употреба (< или = АОП 004 од БС)	544.433,00			6.853.153,00
614	- - Сегашна вредност на информациска опрема и телекомуникациска опрема (< или = АОП 013 од БС)	3.631.062,00			595.509,00
615	- - Сегашна вредност на компјутерска опрема (< или = АОП 013 од БС)	3.631.062,00			595.509,00
655	- - Наплатени отпишани побарувања и приходи од отпис на обврски (< или = АОП 203 од БУ)	12.255.754,00			592.832,00
661	- - Останати приходи од работењето (< или = АОП 203 од БУ)	24.471.499,00			26.698.050,00
668	- - Трошоци за сировини и материјали (< или = АОП 208 од БУ)	5.863.889,00			4.953.735,00
671	- - Канцелариски материјали (< или = АОП 208 од БУ)	297.165,00			286.163,00
674	- - Материјал за чистење и одржување (< или = АОП 208 од БУ)	286.821,00			192.448,00
675	- - Вода (< или = АОП 208 од БУ)	23.999,00			25.967,00
676	- - Потрошена електрична енергија (< или = АОП 208 од БУ)	3.206.108,00			1.483.426,00
679	- - Отпис на ситен инвентар, амбалажа и автогуми (во производство) (< или = АОП 208 од БУ)				79.773,00
680	- - Транспортни услуги во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	441.111,00			361.820,00
682	- - ПТТ услуги во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	2.260.535,00			3.575.686,00
686	- - Наемнини за деловни простории во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	11.881.622,00			10.590.070,00
695	- - Регрес за годишен одмор (< или = АОП 217 од БУ)	1.977.758,00			1.688.872,00
698	- - Дневници за службени патувања, ноќевања и патни трошоци (< или = АОП 217 од БУ)	188.258,00			79.567,00
700	- - Надомести на трошоците на вработените и подароци (< или = АОП 217 од БУ)	983.173,00			1.674.826,00
708	- - Трошоци за спонзорства (< или = АОП 212 од БУ)	4.579.754,00			1.368.527,00
709	- - Репрезентација (< или = АОП 212 од БУ)	834.614,00			1.247.663,00

710	- - Премии за осигурување на имот (< или = АОП 212 од БУ)	37.644,00			126.960,00
711	- - Надомест за банкарски услуги (< или = АОП 212 од БУ)	15.278.716,00			15.773.677,00
717	- - Останати трошоци на работењето (< или = АОП 212 од БУ)	16.609.331,00			14.648.403,00
722	- - Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	91,00			80,00
723	- - Просечен број на вработени во седиштето на субјектот врз основа на состојбата на крајот на месецот	59,00			46,00
724	- - Број на подружници во кои се врши дејност, без седиштето на субјектот	10,00			9,00

Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
2477	- 64.92 - Друго кредитно посредување	953.298.019,00			

Потпишано од:

ALEKSANDRA NECHEVA

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G2,
 OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust
 Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
 KIBSTrust Issuing Qsig CA G2

Кликнете на **ПОВТОРНО ПОДНЕСИ** за ја пратите годишната сметка до Централен регистар на одобрување.

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

Годишен извештај за 2022 година



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА
ФД ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ СКОПЈЕ ВО 2022 ГОДИНА**

ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ
Април 2023

Содржина

ЗА ГРУПАЦИЈАТА IUTE GROUP	2
Општи информации.....	2
Кредитни производи на Групацијата	2
Компетитивна предност	3
МИСИЈА НА IUTE GROUP	3
ВРЕДНОСТИ НА IUTECREDIT	4
ДЕЛОВНО ОПКРУЖУВАЊЕ	5
ПОЛИТИКА НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ.....	6
ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА.....	7
ПРОИЗВОДИ	8
КАНАЛИ НА ПРОДАЖБА.....	8
КРЕДИТНА ПОЛИТИКА.....	10
ОСТАНАТИ РЕГУЛАТОРНИ ИЗВЕСТУВАЊА	11
Зделки со заинтересирана страна	11
Информација за изворите на средствата на финасиското друштво.....	11
Политиката на вложувања за одржување и за поддршка на успешноста во работењето на друштвото, вклучувајќи ја и политиката на дивиденди	11
Средствата на друштвото чијашто вредност не е одразена во билансот на состојбата според меѓународните стандарди за финансиско известување	12
Податоци за примањата на менаџерскиот тим	12
Информација за односот на долгорочниот долг спрема основната главнина	12
Изгледи за идниот развој на друштвото и неговиот деловен потфат	12
ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ	14
.....	Error! Bookmark not defined.

ЗА ГРУПАЦИЈАТА IUTE GROUP

Општи информации

Иуте Груп АС (IG) е холдинг компанија со седиште во Талин, Естонија, која издава потрошувачки кредити и нуди услуги за лични финансии преку оперативните подружници на локалните пазари. Заклучно со 31 декември 2022 година, IG работеше преку своите подружници во Молдавија, Албанија, Северна Македонија, Бугарија, Босна и Херцеговина, Луксембург.

Во 2022 година IG извршува преземање на Подружницата BC Energbank S.A. Контролата врз подружницата се добива на 14 февруари 2022 година. Подружниците и ICE заедно ја формираат IuteCredit Group и од 31 декември 2022 година, се состои од десет ентитети.

Во текот на месец март 2023 година, а во согласност со долгорочната стратегија, IG продолжува да работи под називот Иуте Груп АС, односно го промени дотогашниот назив АС Иуте Кредит Европа.

IG е одговорен за стратешко управување кое вклучува:

- стратешко таргетирање
- организациона структура и раководење на менаџерските тимови
- рамка на правила за човечки ресурси и искуство со клиентите и насоки за таргетирање
- рамка на правила за финансиско управување и насоки за насочување
- рамка на правила за продажба и маркетинг и насоки за таргетирање
- дизајн на процесот на услуги и технолошки развој
- управување со ризик, вклучително одобрување на производи за заем и општа рамка за усогласеност
- собирање податоци
- Финансиските односи на Групацијата и инвеститорите

Кредитни производи на Групацијата

Кредитните производи на Групацијата се необезбедени потрошувачки кредити со рочности меѓу 3 месеци и 48 месеци. Средниот износ на заемот е над 500 ЕУР, додека износот на кредитот се движат од 25 евра до 4 илјади евра.

Пондерираната просечна годишна процентуална стапка е 50% и ефективната каматна стапка (EIR) е 75% во зависност од износот на заемот, рокот на достасување и статусот на клиентот (нов или периодичен клиент со добра историја на плаќање).

Групацијата има за цел да опслужува само клиенти со постојано работно место и стабилен приход. Кредитите се базираат на лична идентификација и лична кредитна проценка. За нов апликант, кредитниот рејтинг зависи од споредбата на релевантните параметри на апликантот со соодветните статистички параметри на успешност и одредени бази на податоци. За клиентите кои се враќаат, применуваме лична кредитна проценка која се заснова на индивидуална податоци за перформансите. Во просек, 60% од барањата за заем низ Групацијата се одобрени. Заемите се пласираат преку воспоставена мрежа на партнери (како што се продавници, компании за трансфер на пари, поштенски агенции), веб портали и други on-line канали, како и филијали на IuteCredit (продажни канцеларии). До крајот на 2022 година, ИутеКредит имаше 50 IuteCredit филијали и 2.127 продавници. Традиционално, ИутеКредит работи со пари само преку банкарски сметки или преку шалтер на нејзините агенти. Со воведувањето на ИутеКредит банкоматите, подружниците во земјите кои работат сè почесто вршат готовински трансакции.

Компетитивна предност

- Групацијата се фокусира на инвестирање во брзо растечки пазари каде има релативно ниска конкуренција во банкарскиот сектор
- Миксот на производи кои ги нуди ги задоволуваат потребите на повеќе сегменти на корисници
- Остварува висока профитабилност во комбинација со солиден квалитет на кредитното портфолио
- Поседува сеопфатен и високо автоматизиран ИТ систем кој овозможува известување во реално време, јасен преглед на портфолиото и брз начин на оценка и бодување
- Подлежи на ревизија согласно регулатива на ЕУ од 2010 и известувањето се врши во согласност со МСФИ стандардите.

МИСИЈА НА IUTE GROUP

Креираме исклучително искуство со надминување на очекувањата на клиентите

Креираме исклучително искуство за нашите клиенти, за нас самите, за нашите партнери и за нашето општество.

Спроведувањето на нашата мисија комплетно го промени начинот на кој луѓето ги дефинираат и задоволуваат своите потреби и потрошувачки навики. Преку одговорното кредитирање IuteCredit генерира дополнителна вредност и за економијата во целост, а преку ефикасните и брзи дигитални процеси за одобрување на апликациите клиентите, партнерите, соработниците и нашите вработени имаат можност за подобар квалитет на живот.

Клиентите можат да аплицираат за кредит во било кое време он-лине 24/7, во нашите експозитури како и развиената партнерска мрежа преку која нудиме наменски кредити (бела техника, телефони, мебел, здравствени и стоматолошки услуги, автомобили, велосипеди, мотори, тротинети, и сл.). Исплатата на готовинските кредити е на банкарска сметка истиот или следниот работен ден во зависност од работното време на банките, додека исплатата на Мастеркард картичката е веднаш, вклучувајќи сабота, недела и празници.

Им нудиме можност на клиентите да аплицираат за кредит само со приложување на документ за лична идентификација и информација во врска со работниот статус.

Предизвици на кои континуирано сме посветени се:

- Промоција на единствената Мастеркард картичка во земјава која се добива веднаш без чекање.
- Едукација за користење на ИутеКредит Мастеркард картичката при секојдневни финансиски потреби и трансакции во трговската мрежа или онлајн.
- Присутност во секој град и населено место во земјава за достапност на клиентите.

ВРЕДНОСТИ НА IUTECREDIT

Најбрзо и најкомфорно кредитирање, пришто секој контакт е корисничко искуство

Посветени сме на најбрза и најкомфорна услуга, пришто секој контакт со нашите клиенти е корисничко искуство.

Достапни сме за сите клиенти 24/7 во секое време и од секое место. Имаме развиена и стабилна мрежа на добавувачи, соработници и партнерска мрежа со кои континуирано се стремиме кон нови и иновативни начини да го оддржиме високиот квалитет на услуги, брзината и комфорот.

Ја вреднуваме најбрзата и најкомфорна услуга при поднесување и одобрување на апликации за кредит на нашите потенцијални и на нашите постоечки клиенти, со тоа што клиентите само за неколку минути по поднесената апликација за кредит добиваат одговор.

Секоја интеракција со нашите клиенти – на телефон, во експозитура, на емаил, социјални медиуми за нас е активност за креирање корисничко искуство. Задржување на постоечките и потенцијалните клиенти е основна филозофија на работењето на luteCredit. Иако можеби нема да резултира со соработка веднаш, ќе остави трага во меморијата на корисниците. Секој контакт дури и ако е поврзан со наплата на задолжени отплати има позитивно влијание врз целокупните активности на компанијата.

Постојат голем број на финансиски друштва на пазарот кои издаваат кредити. Она што нè прави различни се токму вредностите по кои се водиме и кои им потврдуваат на нашите клиенти и соработници дека luteCredit е одговорна и доследна компанија.

Покрај трите главни вредности – најбрзо, најкомфорно и секој контакт е корисничко искуство, применуваме и други вредности:

1. **Секогаш имаме време за клиентите.** Клиентите го диктираат темпото на нашата комуникација. Ние внимателно слушаме, го земаме во предвид тоналитетот на дијалогот и професионално ги одредуваме потребите на клиентите за да го услужиме квалитетно.
2. **Секоја секунда е важна.** Постојано учиме и го оптимизираме процесот на кредитирање и контакт. Не ги броиме минутите или часовите, туку секундите.
3. **Позитивен и агилен став.** Од нашите вработени бараме позитивен став, агилност и ефикасност. Одговорни сме кон нашите клиенти 24/7 нудејќи исклучително корисничко искуство.
4. **Клиентите и колегите секогаш добиваат одговор на прашањата и барањата.** luteCredit секогаш одговара во разумен рок согласно вредностите и целите (вообичаено во истиот ден на контактот). Без разлика на резултатот од барањето кон клиентите (одобрена или одбиена апликација, дополнителни информации, постпродажба итн.) или постои барање од некои од колегите за било каква активност.
5. **Мерење на резултати.** Секоја активност од страна на нашиот тим се мери, евалуира и плаќа согласно индивидуалните напори. За да постигнеме исклучително корисничко искуство, вработените имаат постојана можност за надградба на знаењата, организирани

тимски активности и континуирана рамена на предлози и идеи за подобрување на работењето.

6. **Транспарентност на состаноците.** Менаџмент тимот одржува редовни неделни и месечни состаноци со целиот тим каде се презентираат остварувањата на компанијата, постигнатата СБТ, износот на месечните исплати по основ одобрени кредити, индивидуалните перформанси на секој вработен и планираните активности за подобрување на резултатите и остварување на мисијата.
7. **Мерење и следење на таргетите.** Со цел да ја оствариме нашата мисија, мора да вршиме детална анализа на сите активности – времетраење на активностите, операциите, процесите, ефикасноста, производите, причините и последиците од одредена активност. Целото оперативно секојдневно работење се насочено кон интегрирано следење, контрола и корективни мерки за секоја активност со цел постигнување точност, навременост, брзина и ефикасност.

ДЕЛОВНО ОКРУЖУВАЊЕ

2022, годината во која прославивме 5 години работење на пазарот во Македонија, беше извонредна година во која Групација и Иуте Кредит Македонија се соочија со бројни предизвици вклучувајќи зацврстена регулатива, растечка инфлација, економија која закрепнува, засилена конкуренција и високо пребирливи клиенти.

Зајакнувајќи од здравствената криза и нарушувањето на ланците на снабдување, економијата беше потисната од историски највисока инфлација. Растот на инфлацијата започна во втората половина на 2021 година предизвикана од глобалните ризици и енергетската криза.

Зголемувањето на цените на основните продукти и намалувањето на реалниот расположлив доход, особено на домаќинствата со пониски примања, како и амбиентот на неизвесност неповолно делуваа и врз потрошувачките и врз инвестициските одлуки. Во тој контекст, во обид да ја заузда галопирачката инфлација, Народната банка следејќи ги мерките на Светската банка ја затегна монетарната политика и ја намали тековната ликвидност. Зголемените камати ги поскапеа изворите на капитал за бизнисот и за ги зголемија месечните издатоци на населението.

По повеќемесечно консултирање, Министерството за финансии подготви Предлог-Закон на промена на Законот за финансиски друштва чија основна цел е да се подигне квалитетот на услугите кои ги даваат финансиските друштва и да се зајакнат стандардите на работа.

Во текот на 2022 година се донесоа и подзаконските акти со што се овозможи имплементација за Законот за платежни услуги и платни системи. Со стапувањето на сила на овој закон ќе се создаде целосно преуредување на пазарот на финансиски услуги со посебно влијание на работењето и на финансиските друштва.

На иницијатива на Народната банка, со цел создавање услови за поддршка на развојот на финтек секторот, финансиските регулатори – Народната банка, Министерството за финансии, Комисијата за хартии од вредност, Агенцијата за супервизија на капитално финансираното пензиско

осигурување и Агенцијата за супервизија на осигурувањето, во 2022 година склучија Меморандум за соработка со цел системско делување кон создавање Национална стратегија за финтек секторот. Со тоа се потенцира важноста на овој бизнис сегмент во натамошниот развој на финансискиот пазар.

ПОЛИТИКА НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

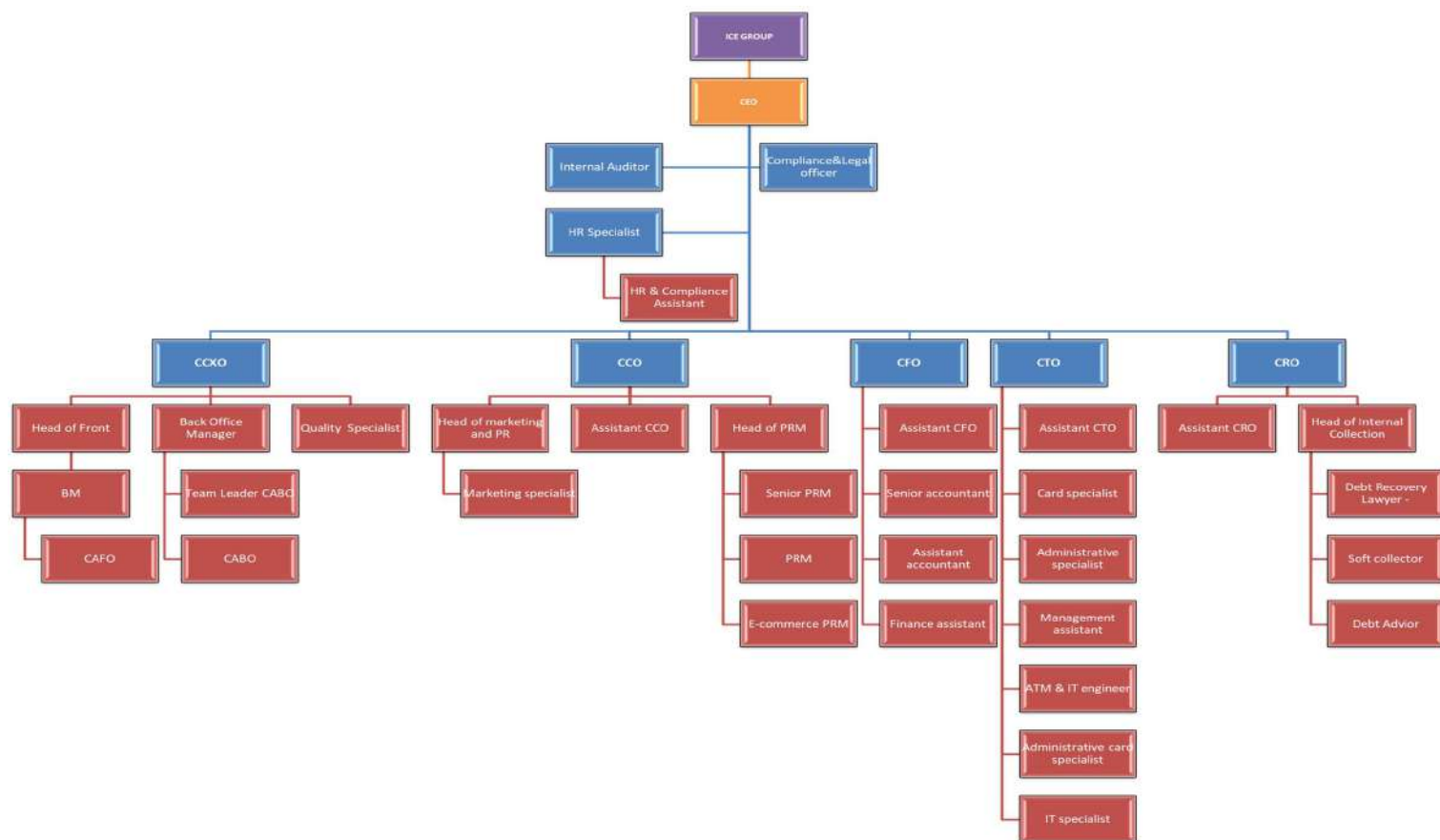
Раководството постојано ги набљудува следниве показатели и доколку е потребно прави прилагодувања на активностите, кредитната политика или финансискиот менаџмент:

- CPI – индекс на перформанси на клиентите – е односот на фактички уредно отплатени рати за кредит против очекувани (договорно потребни) отплати во рок на толеранција за доцнење на отплатата, што е нормално 30 дена; CPI се мери за целно портфолио, по различни кредитни производи, по клиентски групи и по периоди. Групациски таргет е CPI30 да не е помал од 88% со варијации помеѓу типови на кредит и клинетски групи.
- Финансиските обврски наспроти кредитното портфолио, каде што целта е кредитното портфолио да се зголемува побрзо отколку финансиските обврски.
- Стапката на наплата на долгови, го таргетира степенот на поврат на долгот како сооднос на отплатениот долг врз преостаната доспеана главница. Во опоравувањето на долгот клучен фактор е и времето и затоа стапката се мери во сетиран временски период на опоравување на долгот по доспевањето.
- Број на операции извршени од секој вработен и времето поминато на различни операции, како мерка на работната ефикасност
- Реалните перформанси наспроти буџетираните перформанси

Компанијата ги разгледува идентификуваните ризици и ги ревидира политиката и процедурите за управување со ризици согласно промените на активностите и финансиската состојба, неколку пати годишно. Вообичениот период на ревидирање е еднаш месечно, но вонредни настани предизвикуваат итни одговори.

ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациона структура на Иуте Кредит Македонија на 31.12.2022 година:



ПРОИЗВОДИ

Основен производ на IuteCredit се необезбедените потрошувачки кредити.

Производите се параметризираат согласно ценовната политика на Групацијата, активните кампањи и локалните законски регулативи и се разликуваат по:

1. Кредитен производ – КЕШ КРЕДИТ (кеш кредит)

- Минимална СБТ 35,10%, Максимална СБТ 50 %
- Висина на каматна стапка: 3 – 10%
- Висина на провизии: 0 – 58%
- Административна такса: 0 – 1.4%
- Висина на кредит: 3.000 – 240.000 МКД
- Рочност: 1 – 48 месеци
- Целна група на клиенти: Клиенти со докажан прилив на постојани приходи до 75 години

2. Кредитен производ – ДИЛЕР (наменски кредит)

Параметри на производот:

- Минимална СБТ 17,78%, Максимална СБТ 50,0%
- Висина на каматна стапка: 0 – 10 %
- Висина на провизии: до 69 %
- Висина на кредит: 3.000 – 150.000 МКД
- Рочност: 1 – 36 месеци
- Целна група на клиенти: Клиенти со докажан прилив на постојани приходи до 75 години

КАНАЛИ НА ПРОДАЖБА

Иуте Кредит Македонија ДООЕЛ работи со повеќе канали на продажба и тоа се со цел да се приближи повеќе до крајните корисници и да ја направи аплицирањето за кредит што побрзо и покомфорно процес. Постои можност за апликација и потпишување на договор преку:

1. **Мобилна апликација Mylute** – Мобилната апликација Mylute нуди можност клиентите да аплицираат за кредит каде и да се, 24 часа во денот, да го потпишат договорот за кредит дигитално, а потоа и да го следат статусот на својот кредит редовно преку својот кориснички профил. Mylute корисниците редовно добиваат специјални понуди и поволности креирани според нивните потреби и можноста да бидат кредитирани. Апликацијата е достапна на Google Play и App Store.
2. **Веб апликација** – преку интернет директно на веб страната - www.iutecredit.mk. При поднесување на он-лине апликација кредитен референт во Иуте Кредит добива автоматски работна задача за контактирање на потенцијален клиент. Кредитниот референт го обавува повикот и му помага на потенцијалниот клиент да ја заврши апликацијата. Ги верификува неговите податоци и го известува дали кредитот е одобрен или одбиен. Доколку клиентот се

согласува со условите на кредитот, му се испраќа конfirmaциски маил и паралелно, код за потпишување на договорот. По потпишувањето на договорот, проверка и архивирање на доставените документи Иуте Кредит ја врши исплатата на одобрениот износ во текот на истиот или евентуално следниот работен ден.

3. **Апликација преку телефон** – само за постоечки клиенти кои веќе имаат потпишано согласност за проверка на кредитна историја и имаат потпишано Општи услови. Повикот за апликација или информации се превзема од страна на кредитен референт кој го следи процесот на одобрување или одбивање на апликацијата согласно дефинираната процедура.
4. **Директна продажба во филијала** – Клиентот доаѓа во филијала на Иуте Кредит и физички се идентификува, поднесува апликација и добива одговор на лице место. Доколку апликацијата е успешна договорот за кредит се потпишува веднаш а исплатата е истиот или евентуално следниот работен ден во зависност од времето на апликацијата.
5. **Продажба преку трговска мрежа** – Иуте Кредит има воспоставено партнерски однос со трговци партнери преку кои клиентите ќе можат да набавуваат трговска стока или услуги на кредит. Апликацијата се врши директно во продавницата преку веб-базирано решение со ограничен кориснички пристап. По поднесената апликација од страна на агент кај трговецот, клиентот добива повик од страна на претставник од Иуте Кредит со цел да се комплетира и бодува апликацијата. Доколку кредитот е одобрен, постои можност за потпишување на договорот директно кај трговецот или преку Mylute мобилната апликација. Исплатата на одобрениот износ се врши директно на сметка на трговецот партнер кој во никој случај не е вклучен во давањето на заемите или во останатите работи поврзани со кредитното работење, туку му овозможува на Иуте Кредит да ја користи неговата трговска мрежа. Може да се обезбеди посебен назначен простор за давање на заеми и според тоа не е потребна никаква дополнителна лиценца за давање заеми за трговецот партнер бидејќи заемите ќе се даваат под лиценцата на Иуте Кредит согласно заемно уреден договор за поделба на одговорностите и надоместоците од работењето.

КРЕДИТНА ПОЛИТИКА

апликација за кредит

- клиентите можат да аплицираат за кредит на следниов начин
- преку веб страната iutecredit.mk
- преку телефон (само за постоечки клиенти)
- директно во канцеларија на IuteCredit
- преку трговска мрежа директно кај трговец - партнер

кредитна анализа

- при анализа за оценка и бодување на апликациите се превземаат следниве активности од страна на кредитен референт
- проверка дали станува збор за нов или постоечки клиент
- во зависност од претходната соработка со постоечки клиенти апликацијата се зачувува како „добра“, „лоша“ или „одбиена“
- сите апликации се оценуваат и бодуваат автоматски од страна на софтверот кој користи интегрирани податоци од повеќе извори
- финално бодување се врши од страна на кредитен референт кој ја зачувува апликацијата како „одобрена“ или „одбиена“ во зависност од зададените критериуми

одлука за кредитирање

- одлуката за кредитирање ја носи истиот кредитен референт врз база на претходните чекори и направени проверки за квалитетот на апликацијата
- софтверот подготвува листа на одобрени и одбиени апликации и автоматски задава задача до контактот центарот за известување на клиентот за следни чекори до исплата

потпишување договор и исплата

- клиентот може да го потпише договорот за кредит електронски со помош на доставен код кој се генерира за секој клиент и секој договор поединечно или пак лично во просториите на IuteCredit
- Исплатата на кредитот се врши исклучиво на лична сметка на клиентот наведена при апликацијата и во договорот за кредит
- исплатата се врши од страна на сектор сметководство кој е одговорен за дополнителна проверка на документите и потписите пред исплата и тоа во текот на истиот ден на одобрувањето или евентуално следниот работен ден

ОСТАНАТИ РЕГУЛАТОРНИ ИЗВЕСТУВАЊА

Зделки со заинтересирана страна

Зделки со заинтересирана страна или трансакции со поврзани страни, настануваат кога две лица (страни) со веќе претходно постоечка врска се впуштаат во некоја деловна трансакција. Овие трансакции во секојдневниот деловен свет може да настанат помеѓу поединци, компании или компании-ќерки на една иста матична компанија.

Секоја сделка (вклучувајќи, без ограничување, заем, кредит, залог или гаранција) во која заинтересираната страна е член на орган на управување, односно надзорниот одбор или управителот, вклучувајќи ги и раководните лица, или акционер на друштвото кој заедно со поврзаните лица поседуваат 20% или повеќе проценти од акциите со право на глас на друштвото или лице кое има овластување да дава упатства на друштвото што се задолжителни, се смета за сделка со заинтересирана страна и се извршува од страна на друштвото во постапка во согласност со одредбите на овој закон.

Во текот на 2022 година, врз основа на трансакциите со матичното друштво, евидентирани се расходи во вкупен износ од 379,487 илјади денари и обврските кон матичното друштво во износ од 1,441,045 илјади денари. Побарувања и приходи врз основа на трансакции со матичното друштво не се признаени во книгите на финансиското друштво.

Информација за изворите на средствата на финасиското друштво

Вкупните извори на средства на финансиското друштво во 2022 година ја покажаа следната динамика и структура:

Извори	2022	Структура во %	2021	Структура во %	Промена %
Тековни обврски	92.339	5,0%	89.260	6,6%	3,5%
Обврски за заеми и кредити	1.562.915	84,4%	1.103.377	81,9%	41,6%
Капитал и резерви	196.332	10,6%	155.015	11,5%	26,7%
Вкупна пасива	1.851.586	100,0%	1.347.652	100,0%	37,4%

Политиката на вложувања за одржување и за поддршка на успешноста во работењето на друштвото, вклучувајќи ја и политиката на дивиденди

На 31 декември 2022 година, вкупниот влог на матичното друштво изнесува изнесува 181,668 илјади денари, по направеното зголемување на основната главнина на финансиското друштво по пат на вложување на дополнителни 500.000 евра или 30,842 илјади денари, со цел поддршка на работењето на друштвото.

Финансиското друштво не изврши исплати од добивката во текот на 2022 година.

Средствата на друштвото чијашто вредност не е одразена во билансот на состојбата според меѓународните стандарди за финансиско известување

Со вклучувањето на ефектите од примена на МСФИ 16, финансиските извештаи изготвени според меѓународните стандарди за финансиско известување се усогласени, односно нема средства на друштвото чијашто вредност не е одразена во билансот на состојбата според меѓународните стандарди за финансиско известување.

МСФИ 16 вклучува единствен сметководствен модел за наеми и бара наемопримателот да признае средство и обврска за договори подолги од 12 месеци, освен во случај кога средството е со ниска вредност.

Податоци за примањата на менаџерскиот тим

Во текот на 2022 година менаџерскиот тим на финансиското друштво е составен од вкупно шест члена. Со работењето на друштвото управува управител, но со оглед на тоа што останатите пет менаџери се сметаат за клучни функции, односно сениорски позиции и заради транспарентно известување, друштвото обелоденува податок за примањата на целиот менаџерски тим. Месечниот надоместок – плата на членовите на менаџерскиот тим се утврдува со менаџерски договор. Во извештајната година на членовите менаџерскиот тим, на бруто-основа им се исплатени вкупно 25,4 милиони денари по основ на плати, плата од деловна успешност и регрес за годишен одмор, од кои 24,6 милиони денари претставуваат фиксен дел, а 0,8 милиони денари варијабилен дел.

Информација за односот на долгорочниот долг спрема основната главнина

Долгорочниот долг и висината на основната главнина се предмет на континуирано следење во согласност со растот на кредитното портфолио, а со цел одржување на законски предвидените лимити.

Изгледи за идниот развој на друштвото и неговиот деловен потфат

Стратегијата на ИутеКредит е да продолжи да биде пред сè најбрзиот, најкомфорниот, но и најтранспарентниот провајдер на финансиски услуги во делот на микрофинансирање. Само на тој начин може да имаме задоволни клиенти и следствено на тоа и задоволителен раст на компанијата. Покрај задоволството на клиентите особено важно ни е и задоволството и грижата за вработените кои го прават ИутеКредит она што е, така што секоја инвестиција во нивно усовршување ќе резултира во реализација на стратегијата.

Од особена стратешка важност е и трговското партнерство што го имаме остварено со повеќе од 200 компании за најразлични производи и услуги кои ја нудат можноста за плаќање на рати преку ИутеКредит, и преку нивната продажна мрежа практично сме достапни во секој крај на државата во повеќе од 400 продажни места.

Од стратешките партнерства се издвојува и партнерството со Мастеркард, кој како светски познат бренд за финансиски услуги и плаќање го препозна квалитетот и стандардот на работење на ИутеКредит и придонесе во унапредување на целокупното работење.

Матичното друштво Iute Group од Талин, Естонија настојува да го зацврсти своето присуство на македонскиот пазар преку проширување на деловните активности на полето на осигурувањето и платниот промет, што дополнително позитивнио ќе се одрази на работењето на финансиското друштво Иутекредит Македонија.

И секако, остануваме посветени кон заедницата преку инвестиција во проекти од јавен интерес. До сега поддржавме проекти поврзани со спортот, здравството и образованието, а веќе ги разгледуваме и сите можности каде нашата поддршка ќе придонесе за целокупниот интерес на општеството.

ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ

Биланс на состојба (во илјади денари)	2022	2021	Годишна промена (%)
Парични средства и еквиваленти	106.340	78.695	35%
Кредити на други комитенти	1.694.508	1.230.552	38%
Материјални средства	7.373	10.708	-31%
Нематеријални средства	742	147	405%
Останати побарувања и АВР	29.177	14.137	106%
Дадени депозити	13.446	13.413	0,2%
Вкупна актива	1.851.586	1.347.652	37%
Обврски спрема добавувачи	10.024	26.884	-63%
Останати обврски	82.315	62.376	32%
Вкупно тековни обврски	92.339	89.260	3%
Обврски за заеми и кредити	1.562.915	1.103.377	42%
Вкупно нетековни обврски	1.562.915	1.103.377	42%
Вкупно обврски	1.655.254	1.192.637	39%
Капитал на сопствениците	181.668	150.826	20%
Резерви	4189	0	-
Останати резерви	0	0	-
Акумулирана добивка (загуба)	10.475	4.189	150%
Вкупно капитал и резерви	196.332	155.015	27%
Вкупна пасива	1.851.586	1.347.652	37%

Биланс на успех (во илјади денари)	2022	2021	Годишна промена (%)
Приходи од камати и провизии	901.191	708.604	27%
Расходи за камати и провизии	(128.793)	(109.545)	18%
Нето приходи од камати и провизии	772.398	599.059	29%
Останати финансиски приходи/расходи, нето	38.388	9.373	310%
Вкупно оперативни приходи	810.786	608.432	33%
Трошоци за вработени	(104.462)	(72.174)	45%
Амортизација	(5.496)	(5.033)	9%
Исправка на вредност на пласмани	(278.099)	(137.580)	102%
Останати оперативни расходи	(369.357)	(288.937)	28%
Добивка (загуба) пред оданочување	53.372	104.708	-49%
Данок на добивка	(42.897)	(31.863)	35%
Нето добивка (загуба) за периодот	10.475	72.845	-86%