

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

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2023 ГОДИНА**

Скопје, мај 2024

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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 година вкупната актива на Друштвото изнесува 34 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 2023 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 2023 година.

Скопје, 31 мај 2024 година

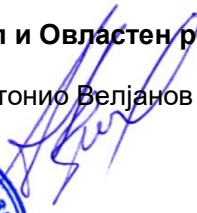
Овластен ревизор

Костадинка Китаноска



Управител и Овластен ревизор

Антонио Белјанов




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

	Белешка	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Приходи од камати и провизии за:			
кредити на други комитенти	7	1,084,136	901,191
депозити во банки и штедилници		-	-
		1,084,136	901,191
Расходи од камати и провизии за:			
кредити на други комитенти	11	(150,706)	(128,793)
кредити од банки		-	-
		(150,706)	(128,793)
Нето приходи од надомести и камати		933,430	772,398
Останати оперативни приходи	9	40,411	31,499
Останати финансиски приходи / (расходи), нето	11	56,544	6,889
Трошоци за вработени	8	(123,699)	(104,462)
Амортизација	16;17	(3,782)	(5,496)
Исправка на вредност на пласмани	15	(278,138)	(278,099)
Останати оперативни расходи	10	(567,024)	(369,357)
Добивка (загуба) пред оданочување		57,742	53,372
Данок од добивка	12	(27,612)	(42,897)
Нето добивка (загуба) за периодот		30,130	10,475
Друга сеопфатна добивка:			
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупно друга сеопфатна добивка		-	-
Вкупна сеопфатна добивка / (загуба) за периодот		30,130	10,475

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

	<u>Белешка</u>	<u>2023</u> <u>(000) МКД</u>	<u>2022</u> <u>(000) МКД</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и еквиваленти	13	177,110	106,340
Кредити на други коминтенти	15	1,856,348	1,694,508
Останати побарувања и АВР	14	43,321	29,177
Нематеријални средства	16	517	742
Опрема и друго	17	6,097	7,373
Дадени депозити	18	14,516	13,446
ВКУПНО СРЕДСТВА		2,097,909	1,851,586
ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА			
Обврски			
Обврски спрема добавувачи	19	27,543	10,024
Обврски за заеми и кредити	20	1,792,134	1,562,915
Останати обврски	19	52,652	82,315
Вкупно обврски		1,872,329	1,655,254
Главнина			
Капитал на сопствениците	21	209,341	181,668
Законски резерви		14,662	4,189
Останати резерви		-	-
Акумулирана добивка (загуба)		1,577	10,475
Вкупно главнина		225,580	196,332
ВКУПНО ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА		2,097,909	1,851,586

Скопје, 9 февруари 2024 година

Одобрено од,

Управител
Билјана Мишиќ



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

	Белеш.	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Парични текови од оперативни активности			
Добивка (загуба) пред оданочување		57,742	53,372
Усогласување за:			
Амортизација на опрема	17	3,616	5,277
Амортизација на нематеријални средства	16	-	-
Приходи од камати и провизии		(1,084,136)	(901,191)
Расходи од камати и провизии		150,706	128,793
Исправка на вредност на финансиски средства		278,138	278,099
Трошоци од минати години на терет на акумулираната добивка		(28,555)	-
Приливи од камати и провизии		1,038,832	857,615
Платени камати		(159,836)	(121,889)
Капитална (добивка) загуба од продажба и расход на основни средства		30	29
Отпис на финансиски средства		(360,310)	(159,213)
Добивка (загуба) пред промени во обртни средства		(103,773)	140,892
Кредити на други коминтенти, нето		(34,364)	(539,266)
Останати тековни средства и АВР		(14,144)	(15,040)
Обврски од добавувачи		17,519	(16,860)
Останати тековни обврски и ПВР		(13,495)	21,518
Нето пари употребени во работењето		(148,257)	(408,756)
(Платен)/наплатен данок од добивка		(43,780)	(44,476)
Нето парични текови од оперативни активности		(192,037)	(453,232)
Парични текови од вложувачки активности			
Купување на нематеријални средства	16	-	(595)
Продажби на недвижности и опрема		(30)	-
Дадени депозити	18	(1,070)	(33)
Купување на опрема и друго	17	(2,115)	(1,971)
Нето парични текови од вложувачки активности		(3,215)	(2,599)
Парични текови од финансиски активности			
Уплатен капитал	21	27,673	30,842
Искористени (отплатени) кредити, нето	20	238,349	452,634
Нето парични текови од финансиски активности		266,022	483,476
Нето зголемување (намалување) на парични средства		70,770	27,645
Парични средства на почетокот на годината		106,340	78,695
Парични средства на крајот од годината		177,110	106,340

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 2022	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
Сеопфатна добивка:					
Добивка (загуба) за периодот	-	-	-	30,130	30,130
Усогласувања	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	30,130	30,130
Трансакции со сопствениците:					
Уплатен капитал	27,673	-	-	-	27,673
Издвојување за резерви	-	10,473	-	(10,473)	-
Издвојување за дивиденди	-	-	-	-	-
Трошоци од минати години на терет на акумулирана добивка	-	-	-	(28,555)	(28,555)
Состојба на 31 декември 2023	209,341	14,662	-	1,577	225,580

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 2023 година изнесува 86 вработени 2022: 94 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 2023 и 2022 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 (2022: исто). Данокот од добивка се пресметува со примена на важечката даночна стапка на датумот на билансот на состојба по стапка од 10% (2022: 10%).

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

Одложениот данок од добивка се пресметува со примена на методата на обврски за сите времени 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 случаеви. 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 2023 и 2022 се следните:

	2023	2023	2022	2022
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 (2022: 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 (2022: 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 (2022: 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 2023 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 2023 и 2022 година. Задолженоста со состојба на 31 декември 2023 и 2022 година е следната:

	2023	2022
Обврски по кредити и камати	1,792,134	1,562,915
Пари средства и еквиваленти	(177,110)	(106,340)
Нето обврски (пари)	1,615,024	1,456,575
Вкупен капитал	225,580	196,332
% на задолженост	715,94%	741,98%

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 2023 изнесува 1,795,363 илјади МКД кај финансиските обврски (2022: 1,550,218 илјади МКД), додека изложеноста кај финансиските средства изнесува 131,105 илјади МКД (2022: 75,593 илјади МКД), од кои 116,589 илјади МКД изложено на ЕУР и 14,516 илјади МКД изложено на УСД.

Друштвото е изложено на ЕУР.

Промена од $\pm 10\%$ на курсот на ЕУР би значело ефект од 167,877 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото (2022: 147,463 илјади МКД), додека промената од $\pm 10\%$ на курсот на УСД би значело ефект од 1,452 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото.

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:

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

6.3. Ризик од промени на каматите (Продолжение)

	31 декември	
	2023	2022
Финансиски средства		
<i>Некаматносни:</i>		
- Парични средства	-	144
- Депозити	14,516	13,446
- Побарувања за камати и останати побарувања	253,113	205,441
	267,629	219,031
<i>Каматносни со фиксна камата:</i>		
- Кредити на коминтенти	1,828,939	1,794,576
	1,828,939	1,794,576
<i>Каматносни со променлива камата:</i>		
- Парични средства	177,110	106,196
	177,110	106,196
	2,273,678	2,119,803
Финансиски обврски		
<i>Некаматносни:</i>		
- Обврски кон добавувачи	27,543	10,024
- Камати од кредити	18,529	27,659
- Останати тековни обврски	9,072	7,772
	55,144	45,455
<i>Каматносни со фиксна камата:</i>		
- Кредити од коминтенти	29,532	12,491
	29,532	12,491
<i>Каматносни со променлива камата:</i>		
- Кредити од коминтенти	1,744,073	1,522,766
	1,744,073	1,522,766
	1,828,749	1,580,711

Промена од +-2п.п. на каматите на земениот кредит би значело ефект од 34,881 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото (2022: 30,455 илјади МКД).

6.4. Ризик од ликвидност

Следната табела ја дава рочноста на финансиските средства и обврски на Друштвото со состојба на 31 декември 2023 година според нивната договорна доспеаност:

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

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

	До 1 месец	1 - 3 мес.	3-12 мес.	Над 12 мес.	Вкупно
Парични средства	177,110	-	-	-	177,110
Депозити	-	-	-	14,516	14,516
Камати и останати побарувања	253,113	-	-	-	253,113
Побарувања за кредити (без исправка на вредност)	102,692	160,289	540,379	1,025,579	1,828,939
	532,915	160,289	540,379	1,040,095	2,273,678
Добавувачи	27,543	-	-	-	27,543
Кредити	750	210	106,539	1,666,106	1,773,605
Камати	18,529	-	-	-	18,529
Останати обврски	9,072	-	-	-	9,072
	55,894	210	106,539	1,666,106	1,828,749

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
Камати и останати побарувања	205,441	-	-	-	205,441
Побарувања за кредити (без исправка на вредност)	162	17,867	265,986	1,510,561	1,794,576
	311,943	17,867	265,986	1,524,007	2,119,803
Добавувачи	10,024	-	-	-	10,024
Кредити	-	-	12,491	1,522,765	1,535,256
Камати	27,659	-	-	-	27,659
Останати обврски	7,772	-	-	-	7,772
	45,455	-	12,491	1,522,765	1,580,711

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 2023 година според нивната проценета ризичност од ненаплата:

	Во (000) МКД		
	Бруто износ	Исправка на вредноста	Нето износ
Главница	1,828,939	(173,443)	1,655,496
Камати	180,369	(24,764)	155,605
Провизии и друго	45,247	-	45,247
Недоспеани камати и провизии	-	-	-
	2,054,555	(198,207)	1,856,348

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

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

6.5. Кредитен ризик

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

6.6. 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 2023 и 2022 во согласност со регулативата.

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
1. Вкупна главнина		
Основна главнина	209,341	181,668
Вкупно	209,341	181,668
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	203,341	175,668
	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
1. Вкупно вложувања		
Побарувања за кредити	1,856,348	1,694,508
Вкупно	1,856,348	1,694,508
2. Лимит според Законот		
Основна главнина и резерви	224,003	185,857
Коефициент	10	10
Вкупно	2,240,030	1,816,680
3. Износ над лимитот	-	-

7. ПРИХОДИ ОД КАМАТИ И ПРОВИЗИИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Приходи од камати	144,268	112,497
Приходи од провизии	807,066	654,980
Приходи од опомени	85,372	82,469
Приходи од трансакции со издадени картици	40,230	49,443
Приходи од затезна камата	7,200	1,802
Вкупно	1,084,136	901,191

8. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Нето плати на вработетни	72,685	65,084
Даноци и придонеси од плати	37,696	33,749
Останати трошоци за вработени	11,594	3,608
Трошоци за службени патувања	1,724	2,021
Вкупно	123,699	104,462

9. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Наплатени отпишани и раскинати побарувања по основ на пласмани	37,153	27,537
Приходи од маркетинг активности	1,261	2,011
Приходи од издадени потврди	1,719	1,918
Останати оперативни приходи	278	33
Вкупно	40,411	31,499

10. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Наем на деловен простор и опрема	11,859	12,196
Потрошена електрична и топлинска енергија	3,069	3,895
Одржување	10,712	8,114
Телефонски и интернет услуги	3,969	3,973
Реклама, репрезентација и спонзорство	52,840	35,710
Банкарски провизии и трошоци на платен промет	18,415	15,290
Солидарен данок	82,081	-
Трошоци за користење на права	5,091	5,039
ИТ услуги	2,960	3,392
Разни услуги	26,441	8,169
Менаџмент и гаранциска провизија од ИСЕ Естонија	282,203	253,038
Останати оперативни расходи	67,384	20,541
Вкупно останати оперативни расходи	567,024	369,357

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

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Приходи од камати	-	-
Приходи од курсни разлики	15,857	17,230
Приходи од продажба на отпишани побарувања	50,187	-
Други приходи од финансирање	6,131	3,378
Вкупно приходи од финансирање	72,175	20,608

Во текот на 2023 година Друштвото остварило приход од 50,187 илјади МКД од продажба на отпишани побарувања во износ од 561,239 илјади МКД на друштвото ЕОС Матрикс.

11б. РАСХОДИ ОД ФИНАНСИРАЊЕ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Расходи од камати по заеми	150,706	128,793
Расходи од курсни разлики	15,631	13,719
Вкупно расходи од финансирање	166,337	142,512

12. ДАНОК ОД ДОБИВКА

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Тековен данок од добивка	27,612	42,897
Одложен данок од добивка	-	-
Вкупно	27,612	42,897

Пресметка на данок од добивка:

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Добивка (загуба) пред оданочување	57,742	53,372
Непризнаени расходи:		
Репрезентација	3,599	2,119
Камати од заеми од поврзани лица		126,739
Донации и спонзорства	3,700	4,100
Исправка на вредност на дадени кредити	278,138	278,100
Даноци по задршка (одбивка)	4,881	104
Отпис на ненаплатни побарувања	-	509
Надомести на трошоци и други лични примања од работен однос	8,074	606
Други надоместоци на вработените	2,097	2,901
Парични И даночни казни	953	
Друго	467	1,416
Даночна основа пред даночни ослободувања	359,651	469,966
Други намалувања	(46,531)	-
Ослободувања за загуба од минати години	-	-
Даночна основа	313,120	469,966
Пресметан данок од добивка од 10% (2021: 10%)	31,312	46,997
Други ослободувања	(3,700)	(4,100)
Данок од добивка	27,612	42,897
Добивка пред оданочување	30,130	10,475
Ефективна даночна стапка	91.64%	0.00%

13. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Денарски жиро сметки кај банки	60,545	44,073
Девизни сметки кај банки	116,565	62,123
Готовина во благајни	-	144
Други парични еквиваленти	-	-
Вкупно парични средства и еквиваленти	177,110	106,340

14. ОСТАНАТИ ТЕКОВНИ СРЕДСТВА И АВР

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Побарувања за гаранции	503	503
Дадени аванси и депозит	1,721	1,679
Побарување за данок од добивка	9,907	-
Залихи	2,407	1,569
Побарувања од вработените и други побарувања	4,055	4,086
Побарување од банка во стечај	788	1,246
Побарувања од Минтос по основ на откуп на заеми	455	-
Останати побарувања	21,696	19,294
Однапред платени трошоци	1,789	800
Вкупно останати тековни средства	43,321	29,177

15. КРЕДИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Кредити дадени на население	1,828,939	1,794,575
Камати на кредити на население	180,369	134,557
Провизии и друго на кредити на население	45,247	45,755
Недоспеани камати, провизии и друго	-	-
	2,054,555	1,974,887
Исправка на вредност на кредити	(198,207)	(280,379)
	(198,207)	(280,379)
Вкупно кредити на други комитенти	1,856,348	1,694,508
Движење на исправката на вредност:		
Состојба на 1 јануари	280,379	161,493
Нова исправка на вредност	278,138	278,099
Отписи	(360,310)	(159,213)
Состојба на 31 декември	198,207	280,379

16. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Набавна вредност		
Состојба на 1 јануари	742	147
Набавки	-	595
Прекнижување	(225)	-
Расход	-	-
Состојба на 31 декември	517	742
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 јануари	-	-
Амортизација за тековна година	-	-
Прекнижување	-	-
Расход	-	-
Состојба со 31 декември	-	-
Сегашна вредност на 31 декември	517	742

17. ОПРЕМА И ДРУГО

	Опрема и инвентар (000) МКД	Инвестиции во тек (000) МКД	Вложувања во туѓи средства (000) МКД	Вкупно (000) МКД
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари	22,342	-	3,804	26,146
Нови набавки	1,927	188	-	2,115
Пренос од инвестиции во тек	108	(108)	-	-
Расход	-	-	-	-
Прекнижување	225	-	-	225
Состојба со 31 декември	24,602	80	3,804	28,486
Акумулирана амортизација				
Состојба на 1 јануари	16,243	-	2,530	18,773
Амортизација	3,407	-	209	3,616
Расход	-	-	-	-
Прекнижување	-	-	-	-
Состојба со 31 декември	19,650	-	2,739	22,389
Сегашна вредност на:				
31.12.2023 година	4,952	80	1,065	6,097
31.12.2022 година	6,099	-	1,274	7,373

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 14,516 илјади МКД во целост се состојат од долгорочен депозит во Мастер Кард во износ од 260,828.68 УСД по основ на договор за користење на Мастер Кард.

19. ОБВРСКИ КОН ДОБАВУВАЧИ И ДРУГИ ОБВРСКИ

	2023	2022
	(000) МКД	(000) МКД
Добавувачи во земјата	9,061	10,024
Добавувачи во странство	18,482	-
Обврски за данок од добивка	330	16,498
Обврски спрема вработените за плати	1,182	6
Обврски за предвремено отплатени кредити	35,461	38,967
Обврски за неискористени средства од одобрени кредити	6,773	19,006
Останати обврски	8,906	7,838
Вкупно обврски кон добавувачи и други обврски	80,195	92,339

20. ОБВРСКИ ПО ЗАЕМИ И КРЕДИТИ

	2023	2022
	(000) МКД	(000) МКД
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	1,087,582	1,413,404
АС Минтос Латвија	656,491	109,361
Физички лица	29,532	12,491
Камати по заеми од ИУТЕ ГРУП АС Естонија	12,951	26,680
Камати по заеми од Минтос Латвија	5,216	773
Физички лица	362	206
Вкупно заеми и кредити	1,792,134	1,562,915

Долгорочен заем од ИУТЕ ГРУП АС Естонија во износ од 1,087,582 илјади МКД или 17,685,706 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.

Долгорочниот заем од Минтос заклучно со 31 декември 2023 година во вкупен износ од 656,491 илјади МКД или 10,675,513 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 10 милиони ЕУР.

Долгорочни заеми од физички лица во износ од 29,532 илјади МКД со рок на враќање во период од март 2024 година до октомври 2026 година и каматна стапка од 8% до 11.5% годишно.

21. КАПИТАЛ НА СОПСТВЕНИЦИТЕ

	2023	2022
	(000) МКД	(000) МКД
Уплатени влогови:		
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	209,341	181,668
	209,341	181,668

21. КАПИТАЛ НА СОПСТВЕНИЦИТЕ (Продолжува)

Структурата на сопствениците со состојба на 31 декември е следната:

	2023	2022
<i>Сопственици:</i>	%	%
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	100%	100%

Во текот на 2023 година, извршено е зголемување на основната главнина на Друштвото по пат на вложување на дополнителни 450,000 ЕУР или 27,673 илјади МКД од страна на сопствениците. Заклучно со 31.12.2023 година износот од 450,000 ЕУР е уплатен во целост. На 13.02.2024 година добиено е Решение број 181/1 од Министерството за финансии на РСМ со кое се дава согласност за зголемување на капиталот. Зголемениот капитал е запишан во Централниот регистар на РСМ на 06.03.2024 година.

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 UC2033386603, 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 ИУТЕ ГРУП АС Естонија 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 4,465 илјади МКД. Постапките се во тек.

Со состојба на 31 декември 2023 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, и Анекс кон истиот од мај 2023 година за закуп на деловен простор со површина од 636 м², со месечна кирија од 8,406 ЕУР без ДДВ (517 илјади денари) и период на закуп од 10 години почнувајќи од 01.02.2019 година.

Идните оперативни наеми по овој договор изнесуваат 31,897 илјади МКД за период од 62 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 корекција во овие финансиски извештаи.

Во јули 2023 година донесен е Закон за измена и дополнување на Законот за финансиските друштва (сл. Весник 154/23) согласно кој финансиските друштва кои на денот на влегувањето на сила на овој закон добиле дозвола за основање и работа од Министерството за финансии и се запишани во трговскиот регистар при ЦР, се должни во рок од 12 месеци од денот на влегувањето на овој закон да се усогласат со новите одредби во однос на висината на основната главнина. Согласно горенаведениот закон, финансиските друштва кои имаат добиено дозвола за вршење на финансиска активност издавање и администрирање на кредитни картички, можат да ја вршат финансиската активност најдоцна до 31 декември 2023 година. Заклучно со датумот на овие извештаи, Друштвото е усогласено со горенаведениот Закон.

25. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СТРАНИ

Трансакциите со овие поврзани субјекти се како што следува:

	31 декември 2023 година	
Побарувања и обврски од:	Побарувања	Обврски
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	-	1,118,757
Вкупно побарувања и обврски со поврзани субјекти	-	1,118,757
	31 декември 2022 година	
Побарувања и обврски од:	Побарувања	Обврски
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	-	1,441,045
Вкупно побарувања и обврски со поврзани субјекти	-	1,441,045
	31 декември 2023 година	
Приходи и расходи со:	Приходи	Расходи
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	-	400,564
Останати поврзани друштва		5,911
Вкупно приходи и расходи	-	406,475
	31 декември 2022 година	
Приходи и расходи со:	Приходи	Расходи
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	-	379,487
Вкупно приходи и расходи	-	379,487

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:

	2023	2022
	(000) МКД	(000) МКД
Вкупни средства според биланс на состојба во Годишна сметка	2,097,909	1,850,228
Пребивање на потражно салдо на побарувања за данок од добивка	-	1,358
Останати пребивања	-	-
Вкупни средства според Извештај за финансиска состојба	2,097,909	1,851,586

**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 2023 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 : 2023

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)	21.287.050,00			21.560.783,00
2	-- I. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (003+004+005+006+007+008)	109.885,00			544.433,00
4	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	109.885,00			544.433,00
9	-- II. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (010+013+014+015+016+017+018+019)	6.661.632,00			7.570.643,00
13	-- Постројки и опрема	3.684.457,00			3.631.062,00
15	-- Алат, погонски и канцелариски инвентар и мебел	1.157.164,00			1.922.970,00
18	-- Материјални средства во подготовка	755.337,00			743.204,00
19	-- Останати материјални средства	1.064.674,00			1.273.407,00
21	-- IV. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (022+023+024+025+026+030)	14.515.533,00			13.445.707,00
30	-- Останати долгорочни финансиски средства	14.515.533,00			13.445.707,00
36	-- Б. ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (037+045+052+059)	2.074.833.098,00			1.827.867.218,00
37	-- I. ЗАЛИХИ (038+039+040+041+042+043)	2.249.326,00			1.572.655,00
41	-- Залихи на готови производи	2.249.326,00			1.572.655,00
45	-- III. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА (046+047+048+049+050+051)	39.125.547,00			25.447.099,00
47	-- Побарувања од купувачи	18.592.619,00			6.619.738,00
48	-- Побарувања за дадени аванси на добавувачи	2.224.335,00			2.182.503,00
49	-- Побарувања од државата по основ на даноци, придонеси, царина, акцизи и за останати давачки кон државата (претплати)	9.906.457,00			
50	-- Побарувања од вработените	4.052.697,00			4.083.799,00
51	-- Останати краткорочни побарувања	4.349.439,00			12.561.059,00
52	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (053+056+057+058)	1.856.348.510,00			1.694.508.499,00
57	-- Побарувања по дадени заеми	1.856.348.510,00			1.694.508.499,00
59	-- V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (060+061)	177.109.715,00			106.338.965,00

60	-- Парични средства	177.109.715,00			106.338.965,00
62	-- VI. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (АВР)	1.789.423,00			800.017,00
63	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+035+036+044+062)	2.097.909.571,00			1.850.228.018,00
65	-- ПАСИВА : А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (066+067-068-069+070+071+075-076+077-078)	225.578.641,00			196.329.191,00
66	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	209.340.630,00			181.667.880,00
71	-- VI. РЕЗЕРВИ (072+073+074)	14.661.311,00			4.188.671,00
72	-- Законски резерви	14.661.311,00			4.188.671,00
76	-- VIII. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА (-)	28.552.974,00			2.721,00
77	-- IX. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА	30.129.674,00			10.475.361,00
81	-- Б. ОБВРСКИ (082+085+095)	1.872.330.930,00			1.653.898.827,00
85	-- II. ДОЛГОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 086 до 093)	1.693.463.049,00			1.562.980.814,00
89	-- Обврски по заеми и кредити спрема поврзани друштва	1.100.533.459,00			1.440.083.616,00
90	-- Обврски по заеми и кредити	592.929.590,00			122.897.198,00
95	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 096 до 108)	178.867.881,00			90.918.013,00
97	-- Обврски спрема добавувачи	27.542.868,00			10.023.957,00
99	-- Обврски за даноци и придонеси на плата и на надомести на плати	1.126,00			6.392,00
100	-- Обврски кон вработените	1.364.700,00			183.028,00
101	-- Тековни даночни обврски	1.044.540,00			15.137.730,00
104	-- Обврски по заеми и кредити	98.639.068,00			
107	-- Останати финансиски обврски	7.118.366,00			19.006.482,00
108	-- Останати краткорочни обврски	43.157.213,00			46.560.424,00
111	-- ВКУПНО ПАСИВА : ГЛАВНИНА, РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (065+081+094+109+110)	2.097.909.571,00			1.850.228.018,00

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)	30.484.389,00			24.471.499,00
203	-- Останати приходи	30.484.389,00			24.471.499,00
207	-- II. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (208+209+210+211+212+213+218+219+220+221+222)	640.429.594,00			501.296.742,00
208	-- Трошоци за сировини и други материјали	7.732.905,00			9.093.994,00
211	-- Услуги со карактер на материјални трошоци	84.343.813,00			62.831.091,00
212	-- Останати трошоци од работењето	140.000.532,00			37.983.743,00
213	-- Трошоци за вработени (214+215+216+217)	123.381.492,00			103.650.993,00
214	-- Плати и надоместоци на плата (нето)	72.685.079,00			65.083.115,00
215	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	7.056.796,00			6.218.374,00
216	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	30.638.932,00			27.531.255,00
217	-- Останати трошоци за вработените	13.000.685,00			4.818.249,00

218	-- Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	3.782.219,00			5.496.427,00
220	-- Вредносно усогласување (обезвреднување) на тековните средства	278.138.320,00			278.099.830,00
222	-- Останати расходи од работењето	3.050.313,00			4.140.664,00
223	-- III. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ (224+229+230+231+232+233)	1.166.238.082,00			928.826.520,00
230	-- Приходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	1.092.268.297,00			904.609.308,00
231	-- Приходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	15.856.574,00			17.230.396,00
233	-- Останати финансиски приходи	58.113.211,00			6.986.816,00
234	-- IV. ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ (235+239+240+241+242+243)	498.551.230,00			398.629.460,00
235	-- Финансиски расходи од односи со поврзани друштва (236+237+238)	414.193.898,00			379.776.329,00
236	-- Расходи по основ на камати од работење со поврзани друштва	131.991.707,00			126.738.629,00
238	-- Останати финансиски расходи од поврзани друштва	282.202.191,00			253.037.700,00
239	-- Расходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	51.887.930,00			4.143.803,00
240	-- Расходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	15.631.259,00			13.720.278,00
243	-- Останати финансиски расходи	16.838.143,00			989.050,00
246	-- Добивка од редовното работење (201+223+244)-(204-205+207+234+245)	57.741.647,00			53.371.817,00
250	-- Добивка пред оданочување (246+248) или (246-249)	57.741.647,00			53.371.817,00
252	-- Данок на добивка	27.611.973,00			42.896.456,00
255	-- НЕТО ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА (250-252+253-254)	30.129.674,00			10.475.361,00
257	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	88,00			91,00
258	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00			12,00
259	-- ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОД	30.129.674,00			10.475.361,00
260	-- Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	30.129.674,00			10.475.361,00
269	-- Добивка за годината	30.129.674,00			10.475.361,00
288	-- Вкупна сеопфатна добивка за годината (269+286) или (286-270)	30.129.674,00			10.475.361,00
289	-- Сеопфатна добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	30.129.674,00			10.475.361,00

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)	109.885,00			544.433,00
614	-- Сегашна вредност на информациска опрема и телекомуникациска опрема (< или = АОП 013 од БС)	1.555.345,00			3.631.062,00
615	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема (< или = АОП 013 од БС)	2.129.112,00			3.631.062,00

655	-- Наплатени отпишани побарувања и приходи од отпис на обврски (< или = АОП 203 од БУ)	22.328.186,00			12.255.754,00
661	-- Останати приходи од работењето (< или = АОП 203 од БУ)	30.484.389,00			24.471.499,00
668	-- Трошоци за сировини и материјали (< или = АОП 208 од БУ)	4.728.320,00			5.863.889,00
671	-- Канцелариски материјали (< или = АОП 208 од БУ)	225.794,00			297.165,00
674	-- Материјал за чистење и одржување (< или = АОП 208 од БУ)	305.205,00			286.821,00
675	-- Вода (< или = АОП 208 од БУ)	48.241,00			23.999,00
676	-- Потрошена електрична енергија (< или = АОП 208 од БУ)	2.425.345,00			3.206.108,00
680	-- Транспортни услуги во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	568.069,00			441.111,00
682	-- ПТТ услуги во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	2.827.478,00			2.260.535,00
686	-- Наемнини за деловни простории во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	11.519.832,00			11.881.622,00
695	-- Регрес за годишен одмор (< или = АОП 217 од БУ)	2.126.628,00			1.977.758,00
698	-- Дневници за службени патувања, ноќевања и патни трошоци (< или = АОП 217 од БУ)	232.041,00			188.258,00
700	-- Надомести на трошоците на вработените и подароци (< или = АОП 217 од БУ)	1.304.288,00			983.173,00
707	-- Трошоци за надомест и други примања на надворешни членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители	7.253.333,00			
708	-- Трошоци за спонзорства (< или = АОП 212 од БУ)	4.025.934,00			4.579.754,00
709	-- Репрезентација (< или = АОП 212 од БУ)	627.119,00			834.614,00
710	-- Премии за осигурување на имот (< или = АОП 212 од БУ)	365.360,00			37.644,00
711	-- Надомест за банкарски услуги (< или = АОП 212 од БУ)	5.233.763,00			15.278.716,00
712	-- Даноци кои не зависат од резултатот (< или = АОП 212 од БУ)	82.081.397,00			
717	-- Останати трошоци на работењето (< или = АОП 212 од БУ)	34.520.523,00			16.609.331,00
722	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	88,00			91,00
723	-- Просечен број на вработени во седиштето на субјектот врз основа на состојбата на крајот на месецот	57,00			59,00
724	-- Број на подружници во кои се врши дејност, без седиштето на субјектот	9,00			10,00

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	1.196.722.471,00			

Потпишано од:

Miroslava Smokovska

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

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 2023 година



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА
ФД ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ СКОПЈЕ ВО 2023 ГОДИНА**

ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ
Мај 2024



Содржина

ЗА ГРУПАЦИЈАТА IUTE GROUP	2
Општи информации	2
Кредитни производи на Групацијата	2
Компетитивна предност	3
МИСИЈА И ВИЗИЈА НА IUTE GROUP	4
ВРЕДНОСТИ НА IUTE GROUP	5
ДЕЛОВНО ОПКРУЖУВАЊЕ	7
ПОЛИТИКА НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ	8
ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА	9
ПРОИЗВОДИ	10
КАНАЛИ НА ПРОДАЖБА	11
КРЕДИТНА ПОЛИТИКА	13
ОСТАНАТИ РЕГУЛАТОРНИ ИЗВЕСТУВАЊА	14
Зделки со заинтересирана страна	14
Информација за изворите на средствата на финансиското друштво	14
Политиката на вложувања за одржување и за поддршка на успешноста во работењето на друштвото, вклучувајќи ја и политиката на дивиденди	14
Средствата на друштвото чијашто вредност не е одразена во билансот на состојбата според меѓународните стандарди за финансиско известување	15
Податоци за примањата на менаџерскиот тим	15
Информација за односот на долгорочниот долг спрема основната главнина	15
Изгледи за идниот развој на друштвото и неговиот деловен потфат	15
ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ	17



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 2023 година, IG работеше преку своите подружници во Молдавија, Албанија, Северна Македонија, Бугарија, Босна и Херцеговина и Луксембург и се состои од десет ентитети.

Започнувајќи од 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 и купи-сега-плати-подоцна услуги со рочности меѓу 3 месеци и 48 месеци и кредити обезбедени со залог со рок на рочност до 72 месеци. Средниот износ на заемот е над 500 ЕУР, додека износот на кредитот се движат од 50 евра до 10 илјади евра.

Пондерираната просечна годишна процентуална стапка е 46% и ефективната каматна стапка (EIR) е 55% 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 кредит низ Групацијата се одобрени.

Кредитите се пласираат преку воспоставена мрежа на партнери (како што се продавници, компании за трансфер на пари, поштенски агенции), веб портали и други online канали, како и филијали на Iute (продажни канцеларии). До крајот на 2023 година, Групацијата имаше 40 Iute филијали, 2.420 продавници и 31 Енергбанк експозитури.

Традиционално, Иуте врши исплати преку банкарски сметки или преку шалтер на регистрираните агенти. Со воведувањето на Иуте бескартичните банкомати, преку подружниците сè почесто се 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 и тоа преку многу поедноставен и олеснет пристап
- 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.
- Иуте е единствениот финтек кој поседува мобилна апликација Myiute, која овозможува целосна дигитализација на процесот, од апликација до одобрување
- Иуте е единственото небанкарство друштво кое поседува напреден систем за електронска биометриска идентификација, GetID
- Како финтек, Иуте се потпира на имплементација на иновации и револуционерна технологија, базирани на автоматизација, машинско учење и наука базирана на податоци
- Иуте користи know-how на групацијата мајка, како дигитално најнапредна земја во Европа
- Иуте е единствен финтек на пазарот кој освен стандардниот домен на кредитирање, го има воведено и револуционерниот светски признаен модел “Купи сега, плати подоцна”, со брза и едноставна технологија на QR скенирање и купување
- Во рамки на “Купи сега, плати подоцна”, Иуте има воведено плагини за онлајн купување, со мрежа од 650 партнери онлајн и офлајн
- Иуте воедно, со ребрендирањето, планира наскоро да го затвори и комплетира екосистемот, проширувајќи го обемот на услуги и во делот на платежните услуги и осигурување, на тој начин станувајќи целосен финансиски провајдер на граѓаните
- Иуте има сопствена мрежа на 19 бескартични АТМ-и кои се распространети ширум држава и тоа во Скопје, Велес, Штип, Струмица, Куманово, Битола, Тетово, Струга, Охрид и Прилеп.



МИСИЈА И ВИЗИЈА НА IUTE GROUP

Креираме исклучително искуство со надминување на очекувањата на клиентите, ставајќи фокус на одговорно и етичко кредитирање, базирано на најнапредни технологии.

Креираме исклучително искуство за нашите клиенти, за нас самите, за нашите партнери и за нашето општество, и тоа преку три клучни поенти: најбрзо, најкомфорно и со човечки пристап. Спроведувањето на нашата мисија комплетно го промени начинот на кој луѓето ги дефинираат и задоволуваат своите потреби и потрошувачки навики. Преку одговорното кредитирање Иуте 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.

Мисијата целосно се инкорпорира во визијата на групацијата Иуте и нејзините членки, во чиишто рамки луѓето лесно, безбедно и едноставно ќе користат заеми, а средствата ќе се движат инстантно, а со новиот обем на проширување на услуги ќе стане целосен финансиски партнер на граѓаните.

Преку моделот “Купи сега плати подоцна” клиентите можат да го дознаат својот пред-одобрен паричен лимит, да располагаат со средства, самите да си го скројат својот буџет и да уживаат во безгрижно шопинг искуство со избор на производи и услуги во нашата партнерска мрежа која веќе брои над 650 места, (бела техника, телефони, мебел, здравствени и стоматолошки услуги, автомобили, велосипеди, мотори, тротинети, и сл.) и сето тоа да го направат онлајн и преку апликацијата Myiute, пришто купувањето е базирано на едноставен скен со QR код, за оние што веќе го активирале паричниот лимит.

Залагајќи се за одговорно кредитирање и непрезадолжување на клиентите, информациите во врска со работниот статус, приход и кредитни обврски, се проверуваат од надворешни релевантни бази на податоци (Македонско Кредитно Биро).

Предизвици на кои континуирано сме посветени се:

- Едукација за користење на кредитните производи за секојдневни финансиски потреби и трансакции во трговската мрежа или онлајн.
- Присутност во секој град и населено место во земјава за достапност на клиентите.
- Дигитално описменување на граѓаните и потенцијалните клиенти

Можности кои се отвораат:

-Финтек индустријата го доживува својот подем и динамично расте

-Усвоена е Финтек стратегија, како дел од Националната стратегија, која ќе обезбеди поддршка на иновациите, истовремено и заштита на потрошувачите, инвеститорите и стабилноста на финансискиот систем



-Новите регулативи и развој на финтек пазарот, може да донесет пониски цени на финансиските услуги, поширока лепеза на производи и услуги, поголем избор за потрошувачите и компаниите, подобри можности за финансирање, поефикасна регулатива и усогласеност со најдобрите меѓународни практики, додека користењето на иновативни финтек решенија ќе доведе до повисока оперативна ефикасност, подобро управување со ризикот и подобра регулативна усогласеност на финансиските институции.

ВРЕДНОСТИ НА IUTE GROUP

- Фокус на креирање на исклучително корисничко искуство кое во континуитет се надградува
- Фокус на етичко, транспарентно и одговорно кредитирање
- Посветеност на дигитализација и дигитална трансформација
- Посветеност на пионерство и поставување на трендовите на пазарот
- Посветеност на креирање на едно сосема поразлично дигитално искуство
- Посветеност во континуитет на одговорност кон општеството и ранливите категории и креирање на долгорочен импакт

Најбрзо, најкомфорно и одговорно кредитирање, пришто секој контакт е важен.

Довербата и лојалноста на нашите клиентите е наш двигател, креираме релации на долги патеки.

Посветени сме на најбрза и најкомфорна услуга, пришто секој контакт со нашите клиенти е корисничко искуство и се пристапува на персонален начин. И покрај фокусот на брзината и дигиталните иновативни алатки, во фокусот на вредностите останува одговорното и етичко кредитирање, без задолжување

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. Секоја интеракција со нашите клиенти – на телефон, во експозитура, на емејл, социјални медиуми... за нас е активност за креирање корисничко искуство. Задржување на постоечките и потенцијалните клиенти е основна филозофија на работењето на Иуте 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 задоцнети 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, освен технологијата и иновациите, се токму вредностите по кои се водиме и кои им потврдуваат на нашите клиенти и соработници дека Иуте 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. Иуте 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, пост-продажба 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 компензира 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 CBT, 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.



8. И покрај тоа што се фокусираме на дигитализација и дигитално искуство, ги следиме потребите на клиентите за личен контакт, и токму затоа освен нови дигитални алатки, во континуитет работиме на проширување на мрежата на експозитури и Iute Points.
9. Фидбекот и задоволството на клиентите за нас се најважни. Токму затоа поседуваме NPS (Net promoters score) метрика базирана на вештачка интелигенција за следење на степенот на задоволството и прилагодување на потребите на клиентите
10. Вложуваме многу во долгорочни релации со нашите вработени и нивна едукација, особено со оние што се во првата линија и контакт со клиенти, затоа што веруваме во еднонасосен од, задоволни вработени задоволни клиенти

ДЕЛОВНО ОПКРУЖУВАЊЕ

2023. година во која навршивме 7 години од работење на пазарот во Македонија, беше година во која Групација и Иуте Македонија се соочија со бројни предизвици вклучувајќи и зацврстена регулатива, се уште двоцифрена инфлација, економија која закрепнува, засилена конкуренција и нововоеден данок на добивка

Дефицитот на тековната сметка на земјата значително се зголеми бидејќи цените на увозот на енергија се зголемија, но потребите за финансирање беа задоволени со помош на пазарни мерки, граѓански задолжувања и задолжување од ММФ. Во текот на целата година постоеше зголемена апстиненција од потрошувачка и намалена куповна моќ, заради високо ниво на домашни цени и високите каматни стапки на пазарот. Економијата погодена од руската и неодамнешната војна на Блискиот Исток, значително го забави пост-ковид закрепнувањето. Постоеше воздржување и одложување на инвестициите, поради високата стапка на задолжување и неизвесноста за економските ефекти од двојните избори кои следат во 2024 година.

Во однос на очекувањата, наглиот пад на меѓународните цени на примарните производи и постепено заострување на монетарната политика ќе придонесат за прилагодување на домашните цени, особено на храната и енергијата. Бруто инвестициите и личната потрошувачка се очекува да бидат главните фактори за економски раст во 2023 и понатаму. Позитивен придонес се очекува од извозната активност на компаниите од автомобилската индустрија и ефектот врз извозот од активностите поврзани со проектот за патна инфраструктура.



Во јули 2023 година се донесе Законот за измена и дополнување 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 2023, Народната банка, Министерството за финансии, Комисијата за хартии од вредност, Агенцијата за супервизија на капитално финансираното пензиско осигурување и Агенцијата за супервизија на осигурувањето одржуваа редовни состаноци на кои се разгледуваше спроведувањето на Национална стратегија за финтек секторот усвоена во 2022 година. Со тоа, важноста на овој бизнис сегмент во натамошниот развој на финансискиот пазар останува во фокусот.

ПОЛИТИКА НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

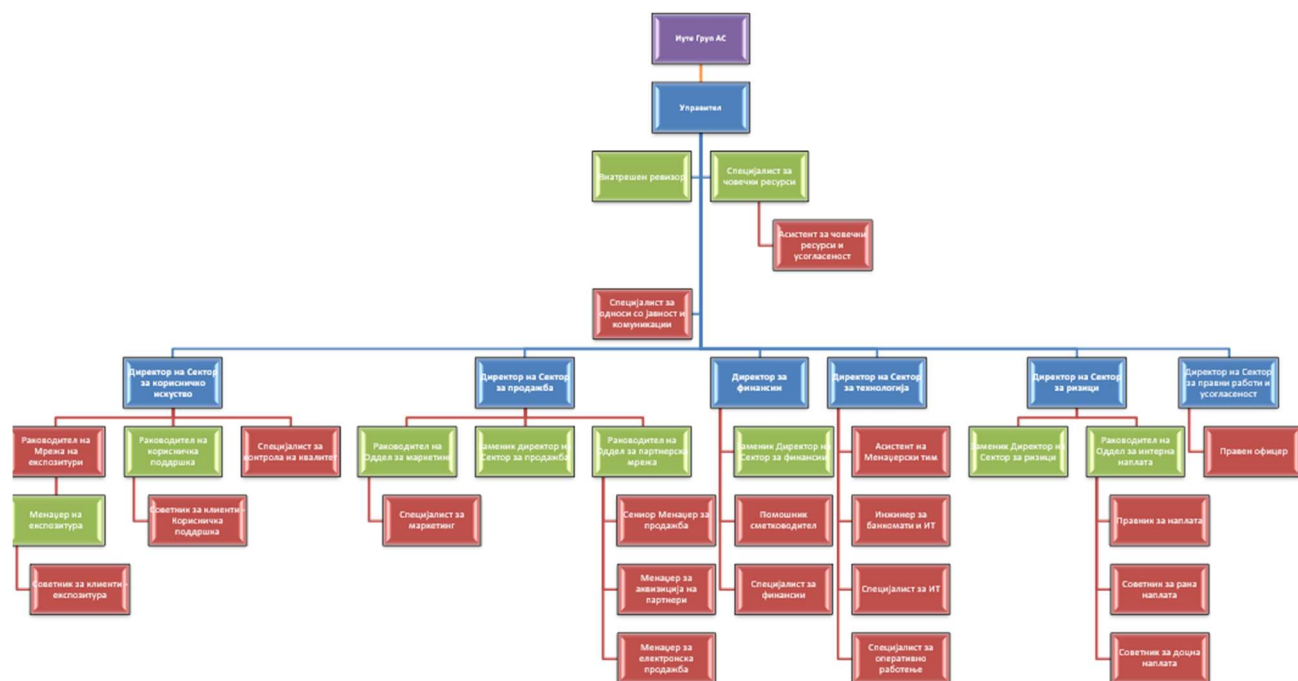
- CPI – индекс на перформанси на клиентите, е односот на фактички уредно отплатени рати за кредит наспроти очекувани (договорно одредени) отплати во рок на толеранција за доцнење на отплатата, што е нормално 30 дена; CPI се мери за целно портфолио, по различни кредитни производи, по клиентски групи и по периоди. Групациски таргет е CPI30 да не е помал од 88% со варијации помеѓу типови на кредит и клиентски 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 наплатата на долгот клучен фактор е и времето и затоа стапката се мери во сетиран временски период на наплата 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, и тоа неколку пати годишно. Вообичениот период на ревидирање е еднаш месечно, но вонредни настани предизвикуваат итни одговори.



ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациона структура на Иуте Македонија на 31.12.2023 година:





ПРОИЗВОДИ

Основен производ на Иуте 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 СBT 41.30%, Максимална СBT 54 %
- Висина на каматна стапка: 0 – 10%
- Висина на провизии: 4 – 37%
- Административна такса: 0 – 1.15%
- Висина на кредит: 3.000 – 250.000 МКД
- Рочност: 1 – 48 месеци
- Целна група на клиенти: Клиенти со докажан прилив на постојани приходи до 75 години

2. Кредитен производ – Флекси (наменски кредит)

Параметри на производот:

- Минимална СBT 20,%, Максимална СBT 21%
- Висина на каматна стапка: 0 – 0 %
- Висина на провизии: до 0 %
- Административна такса: 1%
- Висина на кредит: 1.000 – 150.000 МКД
- Рочност: 6 – 36 месеци
- Целна група на клиенти: Клиенти со докажан прилив на постојани приходи до 75 години

2. Кредитен производ – Сمارт 0 (наменски кредит)

Параметри на производот:

- Минимална СBT 0%,
- Висина на каматна стапка: 0%
- Висина на провизии: 0%
- Висина на кредит: 3.000 – 120.000 МКД
- Рочност: 3 – 12 месеци
- Провизија за партнер: 3-12%
- Целна група на клиенти: Клиенти со докажан прилив на постојани приходи до 75 години



КАНАЛИ НА ПРОДАЖБА

Иуте Македонија 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.iute.mk. При поднесување на онлајн апликација кредитен референт во Иуте 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 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 презема 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 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 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 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 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, согласно заемно уреден договор за поделба на одговорностите и надоместоците од работењето.

6. Продажба преку трговска мрежа кај онлајн партнер - Иуте покрај горенаведениот начин на продажба преку физички партнери, овозможува услуги за кредитирање кај електронски продавници. Процесот на одобрување е ист како продажба преку канал во точка 5.

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 luteCredit
- 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 luteCredit
- 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 зделка (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 зделка со заинтересирана страна и се извршува од страна на друштвото во постапка во согласност со одредбите на овој закон.

Во текот на 2023 година, врз основа на трансакциите со матичното друштво, евидентирани се расходи во вкупен износ од 400.564 илјади денари. На 31 декември обврските кон матичното друштво изнесуваат 1,118,757 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 финансиското друштво

Вкупните извори на средства на финансиското друштво во 2023 година ја покажаа следната динамика и структура:

Извори	2023	Структура во %	2022	Структура во %	Промена %
Тековни обврски	80.195	3,8%	92.354	5,0%	-13.2%
Обврски за заеми и кредити	1.792.134	85,4%	1.562.915	84,4%	14.7%
Капитал и резерви	225,580	10,8%	196.332	10,6%	14.9%
Вкупна пасива	2.097.909	100,0%	1.851.601	100,0%	13.3%

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

На 31 декември 2023 година, вкупниот влог на матичното друштво изнесува 209,341 илјади денари, од кои 181,668 илјади денари претставува запишан капитал, а остатокот од



27,673 претставува денарска противвредност на уплатениот влог во висина од 450.000 евра за зголемување на основната главнина на финансиското друштво, со цел поддршка на работењето на друштвото. Улатениот влог, со денот на овој извештај е запишан во целост.

Финансиското друштво не изврши исплати од добивката во текот на 2023 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 2023 година менаџерскиот тим на финансиското друштво е составен од вкупно седум члена. Исто така во текот на 2023 година, се направи промена на управител на Друштвото. Новиот управител отпочна да ја врши функцијата врз основа на согласност од Министерството за финансии бр.13-8745/4 од 03.11.2023 година и по уписот во Централниот регистар. Со работењето на друштвото продолжува да управува еден управител, но со оглед на тоа што останатите шест 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 27,6 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 3 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 Иуте е да продолжи да биде пред сè најбрзиот, најкомфорниот, но и најтранспарентниот провајдер на финансиски услуги во делот на микрофинансирање и да го комплетира еко-системот со овозможување на платежни и осигурителни услуги. Фокусот и натаму останува одговорно, етичко и транспарентно кредитирање базирано на сите правни регулативи, без задолжување и креирање на релации од доверба со клиентите. Само на тој начин може да имаме задоволни клиенти и следствено на тоа и стабилен и континуиран раст на компанијата, на долги патеки..

Покрај задоволството на клиентите, особено важно ни е и задоволството и грижата за вработените кои го прават Иуте она што е, така што секоја инвестиција во нивно усовршување ќе резултира во реализација на стратегијата.

Од особена стратешка важност се и партнерства во рамки на “Купи сега, плати подоцна” што го имаме остварено со повеќе од 500 партнери, олицетворени низ 650 продажни места, над 5.000 ново-склучени договори, како и 60 отворени е-шопови само годинава за најразлични производи и услуги кои ја нудат можноста за плаќање на рати преку Иуте, и преку нивната продажна мрежа практично сме достапни во секој крај на државата, не само со физичко присуство туку и со опции за онлајн плаќања, како иднина на трговијата.

Матичното друштво Iute Group од Талин-Естонија, има во план да го зацврсти своето присуство на македонскиот пазар преку проширување на деловните активности на полето на осигурувањето и платниот промет, што дополнително позитивно ќе се одрази на работењето на Иуте Македонија.

Остануваме посветени кон заедницата преку инвестиција во проекти од јавен интерес. Досега 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.

Од неодамна влеговме во еко партнерство со Man and Mountain и се приклучуваме на најголемите еко иницијативи во државава, за пошумување и зачувување на средината, а воедно и подигнување на еко свеста, рамо до рамо со Пивара, Макстил, Алкалоид, Шпаркасе и други големи компании, со коишто делиме исти вредности и заложби.



ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ

Биланс на состојба (во илјади денари)	2023	2022	Годишна промена (%)
Парични средства и еквиваленти	177,110	106,340	67%
Кредити на други комитенти	1,856,348	1,694,508	10%
Материјални средства	6,097	7,373	-17%
Нематеријални средства	517	742	-30%
Останати побарувања и АВР	43,321	29,177	48%
Дадени депозити	14,516	13,446	8%
Вкупна актива	2,097,909	1,851,586	13%
Обврски спрема добавувачи	27,543	10,024	175%
Останати обврски	52,652	82,315	-36%
Вкупно тековни обврски	80,195	92,339	-13%
Обврски за заеми и кредити	1,792,134	1,562,915	15%
Вкупно нетековни обврски	1,792,134	1,562,915	15%
Вкупно обврски	1,872,329	1,655,254	13%
Капитал на сопствениците	209,341	181,668	15%
Резерви	14,662	4,189	250%
Останати резерви	0	0	0%
Акумулирана добивка (загуба)	1,577	10,475	-85%
Вкупно капитал и резерви	225,580	196,332	15%
Вкупна пасива	2,097,909	1,851,586	13%



Биланс на успех (во илјади денари)	2023	2022	Годишна промена (%)
Приходи од камати и провизии	1,084,136	901,191	20%
Расходи за камати и провизии	-150,706	-128,793	17%
Нето приходи од камати и провизии	933,430	772,398	21%
Останати финансиски приходи/расходи, нето	96,955	38,388	153%
Вкупно оперативни приходи	1,030,385	810,786	27%
Трошоци за вработени	-123,699	-104,462	18%
Амортизација	-3,782	-5,496	-31%
Исправка на вредност на пласмани	-278,138	-278,099	0%
Останати оперативни расходи	-567,024	-369,357	54%
Добивка (загуба) пред оданочување	57,742	53,372	8%
Данок на добивка	-27,612	-42,897	-36%
Нето добивка (загуба) за периодот	30,130	10,475	188%