



# Содржина

Обраќање на Управниот одбор .....	2
Банкарски систем .....	4
Пораст .....	7
Профил на банката .....	8
Финансиски показатели .....	9
Извори на средства на финансирање на банката .....	10
Профитабилност .....	12
Кредитно портфолио .....	16
Биланс .....	19
Капитал .....	21
Извештај за корпоративно уредување .....	23
Цели за 2019 година .....	42

## ОБРАЌАЊЕ НА УПРАВНИОТ ОДБОР

Почитувани акционери, клиенти и колеги,

Минатата година УНИБанка постигна солиден успех со кој ја зацврсти позицијата во банкарскиот систем како одговорна, иновативна и стабилна финансиска институција. Тоа се должи на квалификациите на вработените и менаџерскиот тим, бизнис репутацијата, позитивниот имиџ во регионот, атрактивност на инвестициите и конкурентност.

Во 2018 година УНИБанка оствари вкупна добивка од 4,4 мил.евра. Порастот на нето приходите од камати како најзначаен елемент на нето банкарскиот приход се должи на зголемувањето на каматните приходи како резултат на високиот пораст на кредитното портфолио на банката.

Анализата на депозитната база на УНИБанка за 2018 година покажа дека депозитите на нефинансиски субјекти продолжија да бидат главната движечка сила на зголемениот финансиски потенцијал на банката со апсолутен годишен пораст од 39,3 милиони евра, пред се како резултат на доминантниот пораст на депозитите од население кои бележат годишно зголемување од 16.7%. Нагласен придонес во зголемувањето на изворите на средства на банката имаат и депозитите од финансиски субјекти кои бележат апсолутен годишен пораст од 23,9 милиони евра.

Соодветно на растот на изворите на средства, вкупната актива на УНИБанка забележа пораст од 25.6%, односно во апсолутен износ надмина 330 милиони евра.

Зголемувањето на активата во најголем дел се должи на порастот на кредитите на комитенти кои забележаа годишен пораст од 27.5% со особен акцент на кредитирањето на население кое забележа пораст од значителни 30.5%.

При тоа беше задржан високиот квалитет на кредитното портфолио со вкупен процент на резервираност на истото од само 1%, а воедно се продолжи со внимателна политика во одобрувањето на кредитите.

Во текот на целата година ликвидноста беше на соодветно ниво, во просек од 22%, што овозможуваше непречено извршување на финансиските активности и исполнување на законските обврски.

УНИБанка ја заврши годината со стабилни капиталови показатели и адекватност на капиталот од 13.9%.

Минатата година банката продолжи со усовршување на системите за Управување со ризици заради рано дијагностицирање, контролирање и управување со сите видови ризици од банкарското работење.

Голема заслуга за успехите на УНИБанка во 2018 година има секој вработен за што сме бескрајно благодарни. Нашиот тим учествува во развивањето на банката и опстојува со нивните вредности.

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

---

Коста Митровски  
Претседател на Управен Одбор  
Главен извршен директор,

---

Делчо Крстев  
Член на Управен Одбор  
Извршен директор,

---

Владислав Хаџидинов  
Член на Управен Одбор  
Извршен директор,

---

Милка Тодорова  
Член на Управен Одбор  
Извршен директор,

Скопје, април 2019 година

## БАНКАРСКИ СИСТЕМ

Позитивните финансиски остварувања на домашниот банкарски сектор во 2018 година соодветствуваат со карактеристиките на домашните банки коишто во основа се потпираат на традиционалниот деловен модел на работење на прибирање депозити, како постабилен извор на финансирање и нивното пласирање во кредити, при одржување висока капитализираност и во основа конзервативна политика на управување со ризиците.

Вкупната актива на банкарскиот систем и натаму расте забрзано, и во однос на претходниот квартал и во однос на истиот период од минатата година.

Показателите за солвентноста и капитализираноста на банкарскиот систем и натаму се високи и стабилни. Стапката на адекватноста на капиталот и понатаму е скоро двојно повисока од законскиот минимум од 8% и во третиот квартал изнесува 16.3%. Истата на квартална основа е намалена за 0.2 процентни поена, како резултат на забавените капитални позиции на банката, во услови на натамошен солиден раст на кредитната активност на банките кон секторот домаќинства, но и кон нефинансиските друштва.

во % / промена во процентни поени	30.09.	2017	2016	2015	%	%	%
Адекватност на капиталот	16.3	15.7	15.2	15.5	0.6	0.5	-0.3
Коефициент на ликвидност	27.3	27.1	28.9	28.3	0.2	-1.8	0.6
Кредити/депозити (на клиенти)	81.8	81.5	80.4	79.9	0.3	1.1	0.4
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	19.5	13.5	13.6	10.4	6.0	-0.1	3.2
Стапка на поврат на активите (ROA)	2.2	1.5	1.5	1.1	0.7	0.0	0.4
Нефункционални кредити (над 90 дена)	5.0	6.3	6.6	10.8	-1.3	-0.3	-4.2

Извор: НБРСМ

Изворот на кварталниот раст на активата главно е депозитниот раст, и истиот е искористен за речиси подеднакво зголемување на ликвидните средства на банките и на кредитите, што придонесе показателот Кредити/Депозити да биде минимално повисок споредено со 31.12.2017. Задоволителниот обем на ликвидни средства им овозможи на банките непречено извршување на своите деловни активности и одржување прифатливо ниво на ликвидносен ризик со речиси непроменет коефициент на ликвидност.

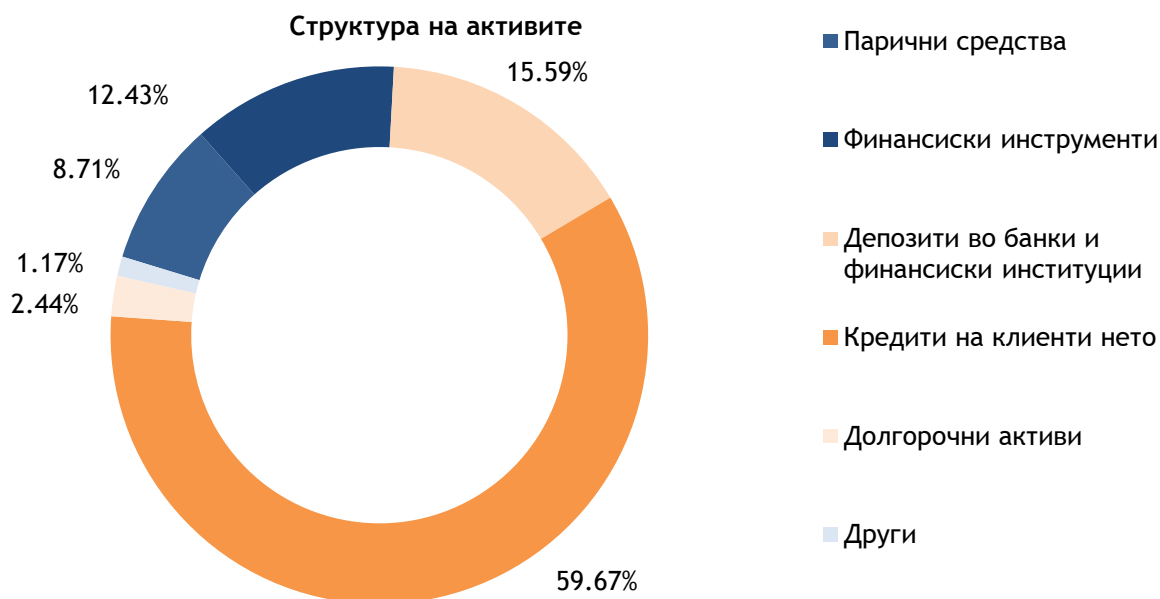
во млн. евра / промена во %	30.09.	2017	2016	2015	%	%	%
Нето приходи од камати	186.2	254.3	249.3	233.0	-26.8	2.0	7.0
Нето приходи од провизии	55.7	70.7	69.2	68.7	-21.2	2.1	0.7
Административни расходи	131.7	176.0	174.5	163.9	-25.2	0.9	6.5
Исправка на вредност на финансиски средства	27.8	91.2	67.6	63.7	-69.5	34.9	6.2
Добивка по оданочување	124.4	106.6	102.9	75.3	16.7	3.6	36.6

Извор: НБРСМ

Банкарски сектор се одликува со прилично хомогена структура на приходите со најголемо учество на нето-приходите од камати. Гледано по инструменти, банките најмногу приходи

остваруваат од кредитирањето на приватниот сектор, додека на страната на расходите, главната категорија се расходите за камати на орочените депозити.

Добивката на банкарскиот систем остварена во првите девет месеци од 2018 година е значително (за 66.2%) повисока во споредба со добивката остварена во истиот период од претходната 2017 година.



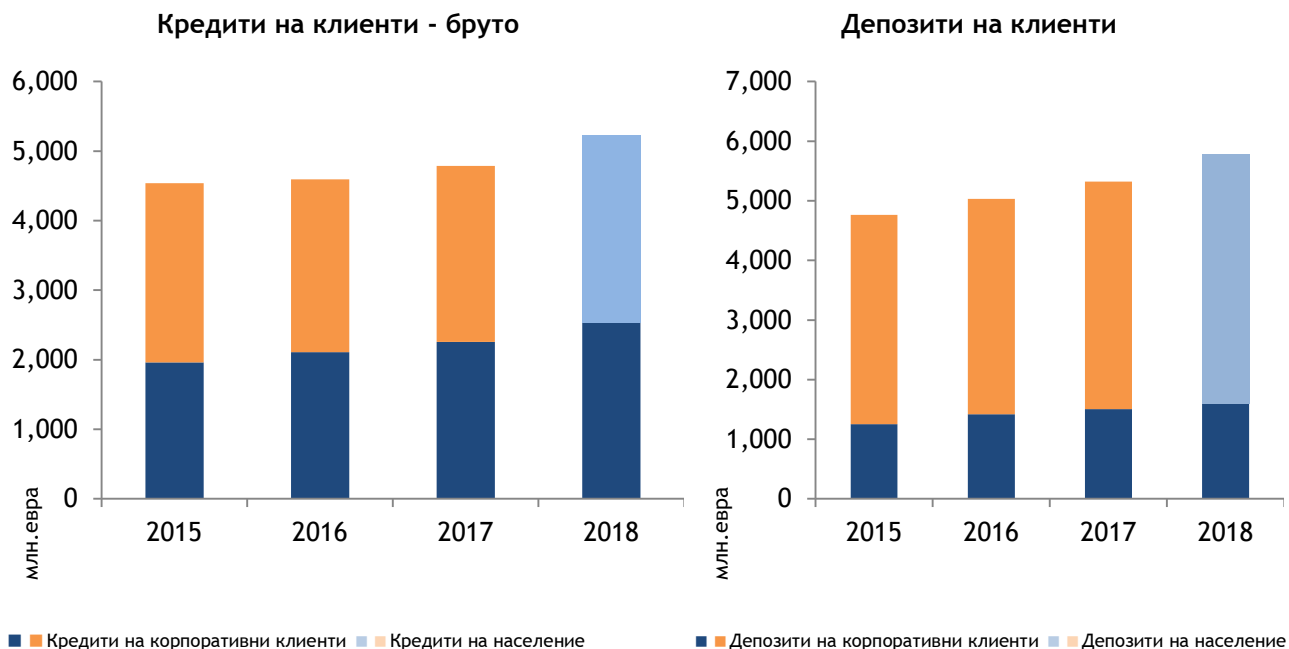
Во третиот квартал кредитите на клиенти (корпоративни и население) опфатија 59.7% од вкупната актива.

во млн. евра / промена во %	2018	2017	2016	2015	%	%	%
Актива *	7,892.0	7,513.0	7,232.8	6,878.3	5.0	3.9	5.2
Бруто кредити на корпоративни клиенти	2,690.9	2,529.4	2,484.7	2,575.3	6.4	1.8	-3.5
Бруто кредити на население	2,536.5	2,257.7	2,107.1	1,963.9	12.3	7.1	7.3
Депозити на корпоративни клиенти	1,589.4	1,503.7	1,421.5	1,250.9	5.7	5.8	13.6
Депозити на население	4,189.9	3,817.8	3,611.4	3,514.3	9.7	5.7	2.8

Извор: НБРСМ

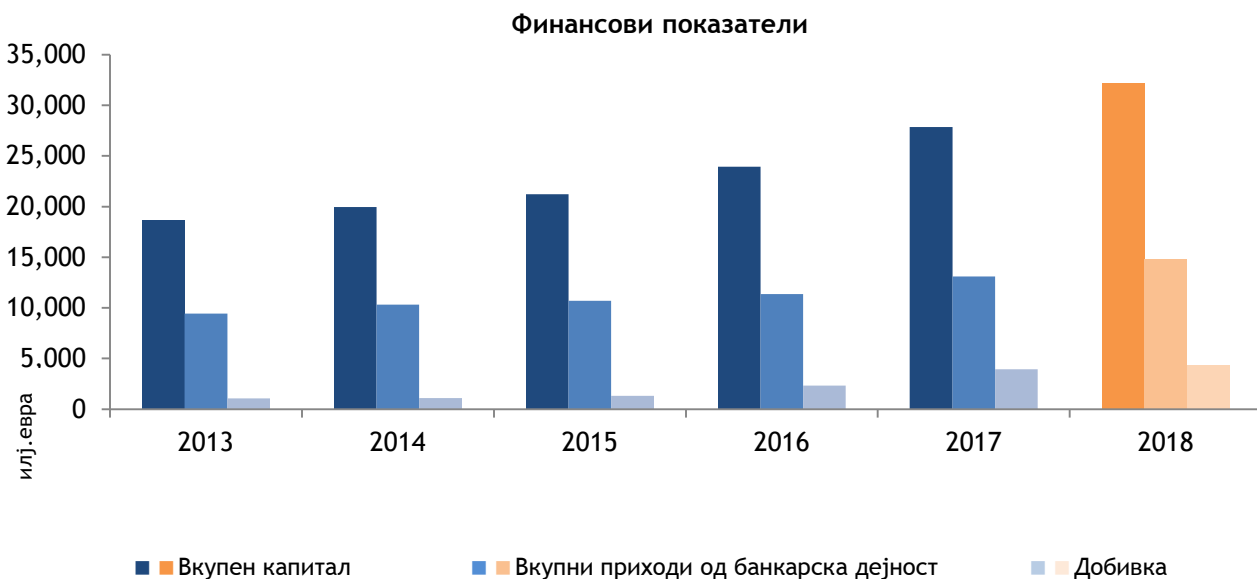
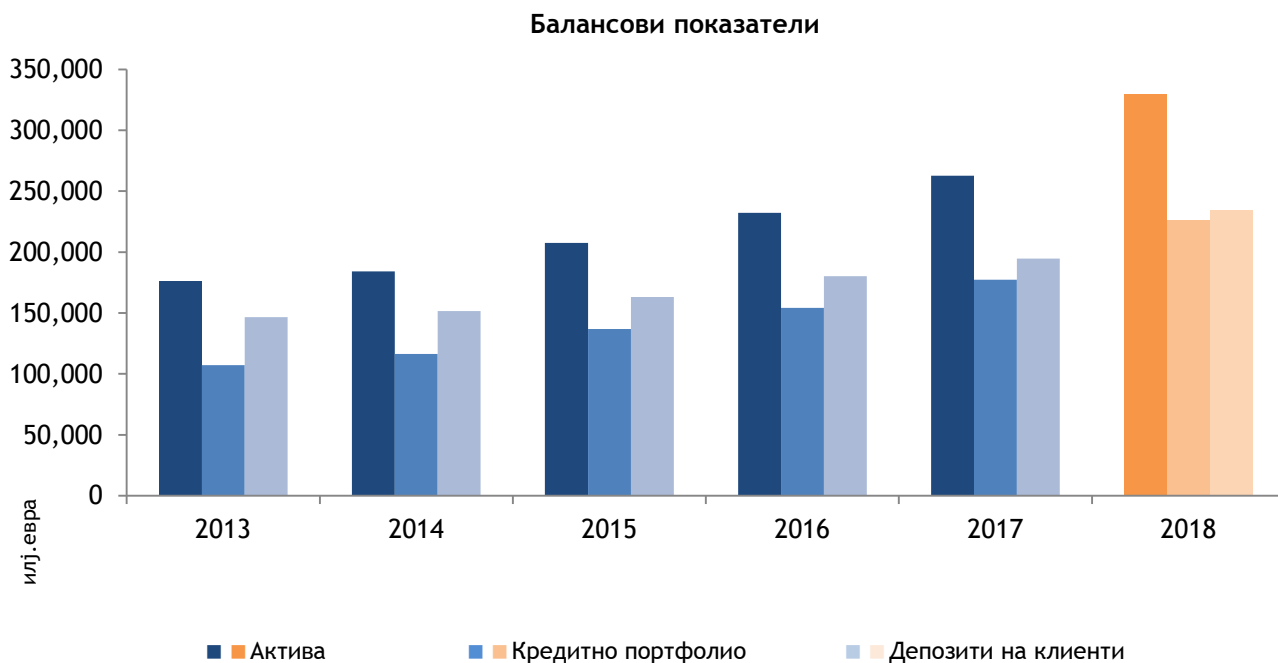
\* 30.09.2018

Порастот на бруто кредитното портфолио во однос на 2017 година е резултат на порастот на кредитите на население, кои на годишна основа достигнаа солидна стапка на раст од 12.3%, како и на порастот на кредитите на претпријатија со годишна стапка на раст од 6.4%. Во третиот квартал, растот на нефункционалните кредити позначително забави, со што стапката на нефункционални кредити во 2018 година се намали до историски најниското ниво од 5%.



Во текот на 2018 година, депозитите од нефинансиски субјекти продолжија да растат, пред се како резултат на порастот на депозитите на население како најзначаен депонент во банкарскиот систем, кои заклучно со последниот квартал остварија годишен пораст од 9.7%. Анализата на рочната и валутната структура на депозитите на население, ги потенцира депозитите по видување како најбрзорастечка компонента во изминатиот период, како кај денарските така и кај девизните депозити од овој сектор, што секако е резултат и на ниските и се уште опаѓачки каматни стапки на депозитите.

## ПОРАСТ



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



## ПРОФИЛ НА БАНКАТА

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

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

Банката располага со широка мрежа на експозитури, 30 на број, од кои 7 се лоцирани во Скопје, а 23 во останатите градови на Република Северна Македонија. Со оваа бројка УНИБанка е една од банките со најраспространета деловна мрежа во државата. Вкупниот број на вработени во Централата и експозитурите заклучно со Декември 2018 година е 395.

Заради извршување на квалитетни меѓународни услуги за клиентите, УНИБанка има воспоставено коресподентски односи со 165 банка и контокорентски односи со 7 банки.

Најбрз подем во работењето УНИБанка имаше во делот на картичното работење, почнувајќи од 2004 година кога беше единствена банка која издаваше картички од два брэнда (Master и Visa), до 2018 година кога го задржа значителното учество како во делот на издадените платежни картички така и во вкупниот број на АТМ и ПОС терминали. Тоа и овозможи неколку години по ред да биде најголем конкурент на групата големи банки кои ги држат водечките позиции во оваа област од работењето.

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

## ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

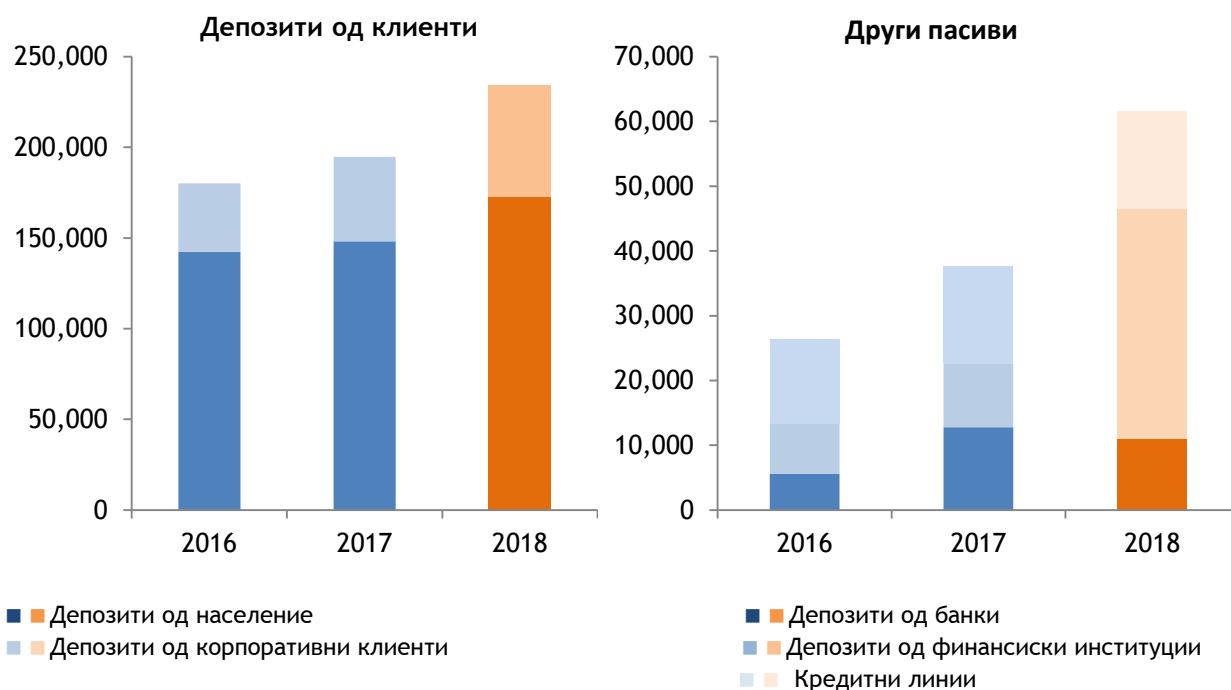
Монетарните вредности се во 000 евра	2018	2017	2016	2015
<b>Финансиски показатели</b>				
Нето каматен приход	13,021	11,528	9,868	9,060
Нето приходи од провизии	1,402	1,180	1,153	1,292
Нето приходи од трговија со хартии од вредност	-1	-2	-2	-2
Нето приходи од курсни разлики	375	401	352	364
Вкупни приходи од банкарски операции	14,798	13,106	11,370	10,715
Административни расходи	-8,955	-9,148	-8,660	-7,963
Резервации	-924	296	212	-763
Останати расходи, нето	-101	74	-336	-524
Данок од добивка	-451	-390	-262	-138
Добивка по оданочување	4,367	3,938	2,325	1,327
<b>Билансни показатели</b>				
Ликвидна актива	80,159	60,717	54,520	53,830
Кредити на банки	2,168	8,543	3,314	3,623
Кредити на клиенти	226,093	177,457	154,262	136,938
Депозити од банки и други финансиски институции	46,523	22,662	13,346	11,090
Депозити од други клиенти	234,086	194,802	180,149	163,245
Акционерски капитал (со добивка)	32,172	27,867	23,947	21,205
Вкупна актива	330,075	262,734	232,121	207,673
<b>Основни показатели (во %)</b>				
Адекватност на капитал	13.87%	13.38%	13.90%	14.31%
Сопствени средства	29.404	23.465	21.055	19.408
Коефициент на ликвидност	24.28%	23.11%	23.49%	22.58%
Административни расходи/Нето приходи од банкарски операции	60.52%	69.80%	76.16%	74.32%
Коефициент на резервираност на активите	0.98%	0.84%	1.53%	3.16%
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	13.57%	14.13%	9.71%	6.26%
Стапка на поврат на активите (ROA)	1.32%	1.50%	1.00%	0.64%
Нето каматни приходи/Вкупни нето приходи од банкарски операции	87.99%	87.69%	86.79%	84.56%
Каматна маржа	5.04%	5.20%	4.89%	5.08%
Нето кредити на други комитенти/ Депозити на други комитенти	96.59%	91.10%	85.63%	83.89%
<b>Ресурси (број)</b>				
Број на вработени	395	387	397	388
Број на експозитури	30	31	31	30
Клиентски сметки (клиенти)	271,881	258,343	248,798	237,921
Кредитни картички	92,349	102,161	139,869	134,461
- дебитни	75,289	84,752	120,879	116,515
- кредитни	17,060	17,409	18,990	17,946
POS	2,296	3,012	3,661	3,520
АТМ	81	92	96	96

## ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА ФИНАНСИРАЊЕ НА БАНКАТА

Депозитното портфолио на банките по солидниот раст остварен во вториот квартал од 2018 година, во третото тромесечие продолжи да расте, но со позабавено темпо. Годишниот раст на депозитната база на банките изнесува 10.9%. Депозитите од нефинансиските субјекти имаат најголем придонес во кварталното зголемување на изворите на средства, но значаен е придонесот и на повисокиот финансиски резултат и на депозитите на финансиски институции. Позитивните трендови кај депозитната база на банкарскиот систем обезбедуваат стабилни извори за финансирање на кредитниот раст, што најдобро се согледува од движењата на показателот за учеството на кредитите во вкупните депозити, кое се одржува околу 87%.

Споредбената анализа на годишниот раст на депозитната база на УНИБанка, индицира дека депозитите од клиенти (население и корпоративни клиенти) продолжија да бидат главната движечка сила на зголемениот финансиски потенцијал на банката со годишна стапка на пораст од 20.2% или апсолутен пораст од 39,3 милиони евра, пред се како резултат на доминантниот пораст на депозитите од население кои бележат апсолутен годишен пораст од 24,7 милиони евра.

Зголемувањето на изворите на финансирање на банката произлезе и од високиот годишен раст (105.3%) на депозитите од финансиски институции (банки и финансиски друштва), кои достигнаа износ од 46,5 милиони евра, заклучно со 31.12.2018.



Анализата на валутната структура на депозитната база од клиенти во 2018 година, го покажува континуираниот тренд на денаризација на депозитите. Во вкупната депозитна база денарските депозити на население учествуваат со 39.3%, а кај девизните депозити на население се забележува намалување на нивното учество за 4 п.п. Истиот сигнал го испраќаат и депозитите на корпоративни клиенти кои бележат пораст на денарските депозити за 4 п.п. и стабилна валутна депозитна база споредено со минатата година.

во илј.евра / % од вкупно	2018	%	2017	%	2016	%
<b>Депозити на население</b>	<b>172,935</b>	<b>73.9%</b>	<b>148,193</b>	<b>76.1%</b>	<b>142,421</b>	<b>79.1%</b>
Во денари	92,060	39.3%	73,020	37.5%	69,178	38.4%
Во евра	74,342	31.8%	69,943	35.9%	68,212	37.9%
Во друга валута	6,533	2.8%	5,230	2.7%	5,030	2.8%
<b>Депозити на корпоративни клиенти</b>	<b>61,151</b>	<b>26.1%</b>	<b>46,609</b>	<b>23.9%</b>	<b>37,728</b>	<b>20.9%</b>
Во денари	49,067	21.0%	33,545	17.2%	25,649	14.2%
Во евра	7,665	3.3%	9,956	5.1%	9,626	5.3%
Во друга валута	4,419	1.9%	3,107	1.6%	2,453	1.4%
<b>Вкупно депозити од клиенти</b>	<b>234,086</b>	<b>100%</b>	<b>194,802</b>	<b>100%</b>	<b>180,149</b>	<b>100%</b>

Во однос на рочната структура на депозитната база од клиенти, главен двигател на растот претставуваат долгорочните депозити со годишен раст од 24,123 илј.евра и учество од 32% во истата, што е резултат на политиката на банката со понуда на атрактивни депозитни продукти да го привлече секторот население за штедење на подолги рокови и да ја подобри рочната структура на банката. Воедно, како брзорастечка позиција од депозитна база се издвојуваат и депозите по видување со годишен раст од 13,556 илј.евра, како последица на изразениот трансакциски мотив особено кај секторот население за чување на своите средства во ваква форма.

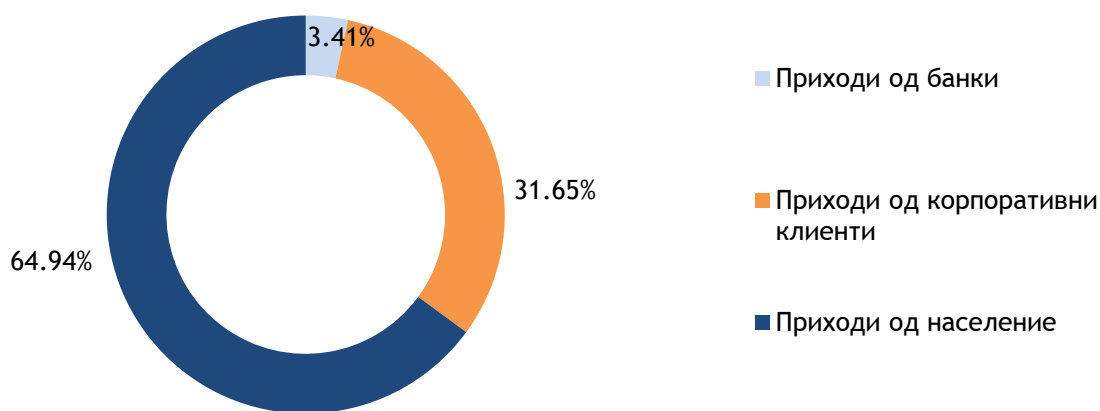


Кај корпоративните клиенти актуелните ризици околу економската активност, потребата од брза ликвидност во услови на нередовни наплати на побарувањата, влијаат на непроменета воздржана политика од долгорочни вложувања.

## ПРОФИТАБИЛНОСТ

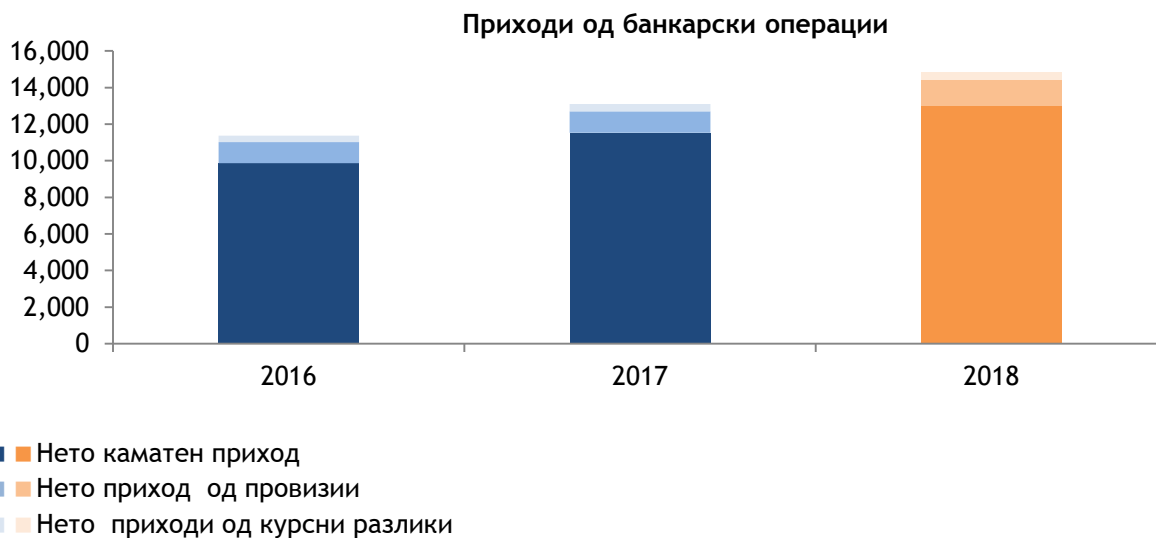
Во третиот квартал од 2018 година банкарскиот систем оствари значително подобрување на профитабилноста и ефикасноста споредено со истиот период од минатата година, а главен носител се пониските трошоци за исправка на вредност на финансиските средства, што ги одразува активностите на банките за наплата на нефункционалните кредити. Свој придонес кон растот на профитабилноста има и подобрената оперативна ефикасност со одржување на стабилен нето каматен приход и пад на оперативните трошоци. Домашните банки покажуваат солиден капацитет за профитабилно работење, што е значаен предуслов за одржување на финансиска сигурност и стабилност на долг рок. Стапките на поврат на просечна актива и просечен капитал заклучно со третиот квартал од 2018 достигнаа до 2.2%, 19.5% и соодветно.

УНИБанка во текот на 2018 година ја бележи следната структура на приходи од камати:



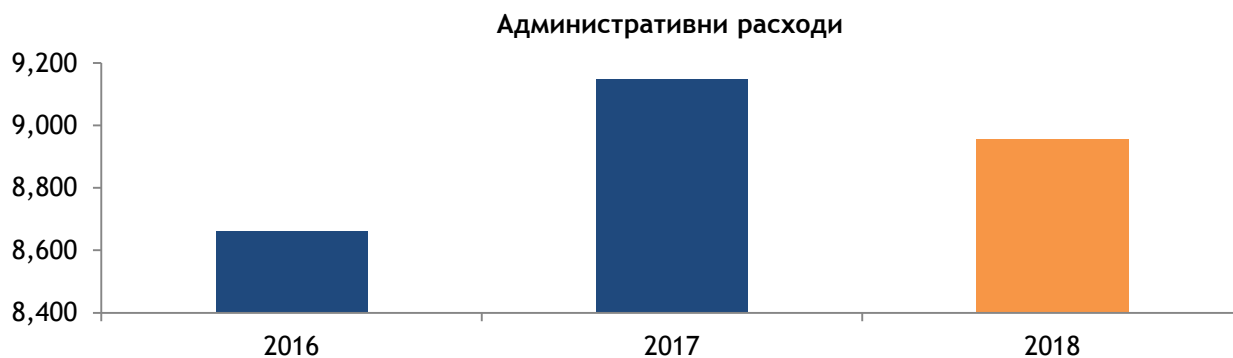
Високиот раст на нето приходите од камати како најзначаен елемент на нето банкарскиот приход во најголем дел се должи на зголемувањето на каматните приходи од секторот население, кое е резултат на годишниот пораст на кредитното портфолио на население во износ од 35 мил.евра. Анализирани според сектори кај финансиските друштва имаме зголемување на каматните расходи во износ од 595 илј.евра, како резултат на прибирањето на дополнителни средства од финансискиот сектор потребни за поддршка на зголемените кредитни потреби на клиентите на банката. Кај секторот корпоративни клиенти е оствареното повисоко ниво на нето каматни приходи кое соодветствува со годишниот кредитен раст во овој сектор и мал раст на расходите за камати заради постојаното намалување на пасивните каматни стапки како резултат на општата банкарска тенденција.

Нето приходите од провизии и надомести во апсолутен износ од 1,402 илј.евра бележат зголемување од 18.8% во однос на претходната 2017 година. Воедно и секторската анализа на приходите и расходите од провизии и надомести покажува речиси идентично учество на секторите во формирањето на истите споредено со претходната година.

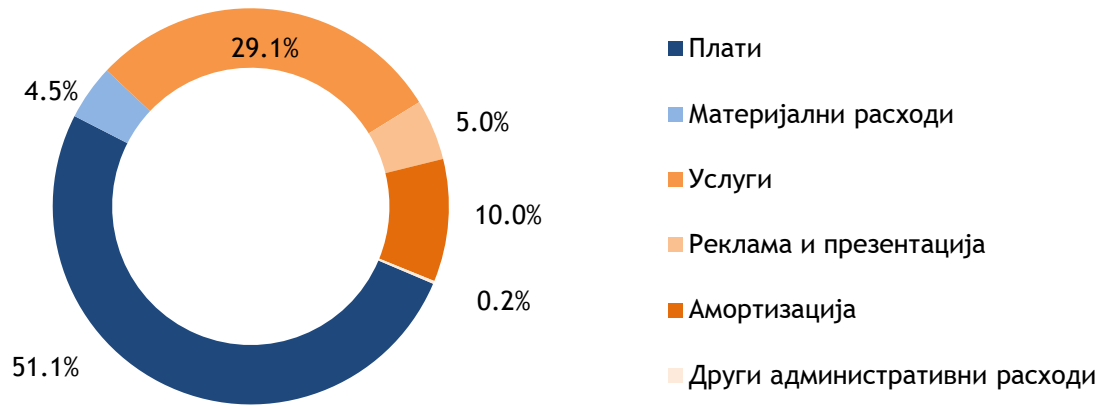


Најголем дел од вкупните приходи на банката се користи за покривање на административните расходи и исправката на вредност на нефинансиските средства.

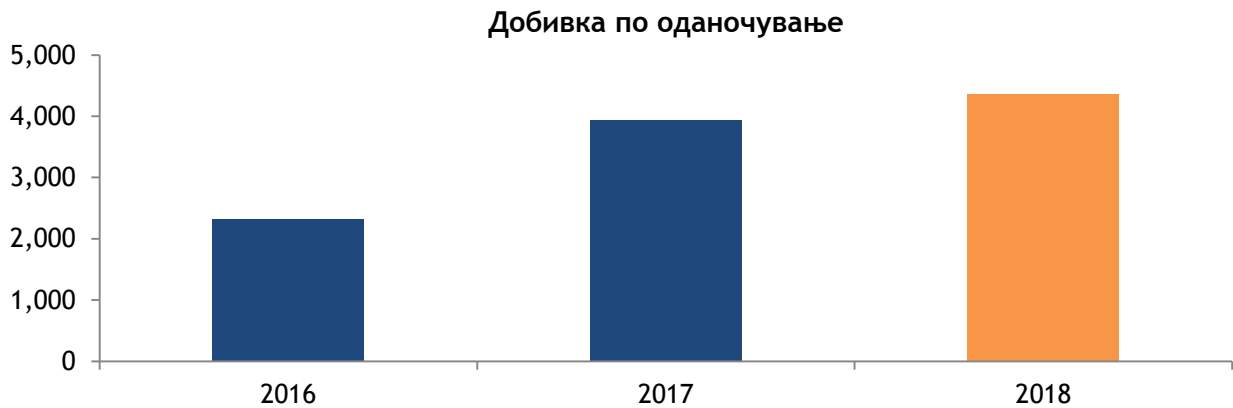
Административните расходи во 2018 година бележи намалување од 193 илј.евра во однос на претходната година, што главо се должи на регулаторни промени, односно намалување на премијата за осигурување на депозити од 0.5% на 0.25% што го преполови овој трошок.



Како значаен дел од структурата на административните трошоци се и трошоците за вработени кои се одржуваат на речиси истото ниво како и претходната 2017 година и трошоците за маркетинг кои продолжуваат со истата тенденција на поддршка на сите маркетинг активности и презентирање на нови продукти кои ги нуди банката.



Со пресметани годишни дополнителни резервации за финансиски средства во износ од 924 илј.евра, УНИБанка го оствари планираниот финансиски резултат во износ од 4,367 илј.евра.



**БИЛАНС НА УСПЕХ**

	000 мкд		
	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Приходи од камата	957,420	812,207	750,855
Расходи за камата	-210,335	-155,874	-188,752
<b>Нето -приходи(расходи) од камата</b>	<b>747,085</b>	<b>656,333</b>	<b>562,103</b>
Приходи од провизии и надомести	313,638	283,450	266,071
Расходи за провизии и надомести	-177,869	-158,424	-148,729
<b>Нето -приходи (расходи)од провизии и надомести</b>	<b>135,769</b>	<b>125,026</b>	<b>117,342</b>
Нето -приходи (расходи)од курсни разлики	23,323	24,831	21,380
Останати приходи од дејноста	33,106	27,749	23,506
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-56,838	18,235	13,637
Загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	-13,322	-6,165	-33,437
Трошоци за вработените	-281,633	-263,043	-246,307
Амортизација	-55,080	-63,197	-59,920
Останати расходи од дејноста	-236,090	-253,609	-239,269
<b>Добивка /(загуба) пред оданочување</b>	<b>296,320</b>	<b>266,160</b>	<b>159,035</b>
Данок на добивка	-27,750	-23,996	-16,105
<b>Нето добивка</b>	<b>268,570</b>	<b>242,164</b>	<b>142,930</b>



## КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

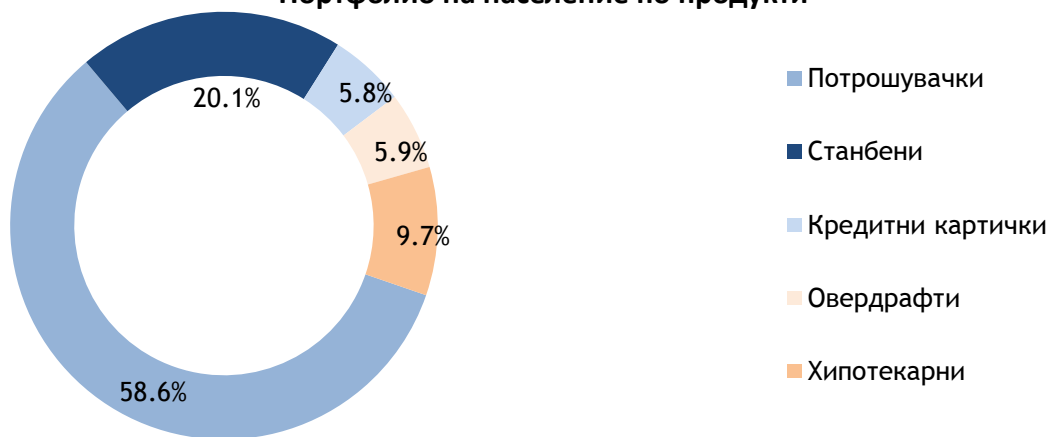
## КРЕДИТИ

Во 2018 година кредитното портфолио на банката пред резервации достигнува 228,598 илј. евра. Од аспект на секторската структура УНИбанка оствари пораст и во двата сектора со тоа што повеќе е изразена кредитната поддршка на секторот население поради перцепциите за пониски ризици и можноста за поголема диверзифицираност. Кај корпоративниот сектор се забележува зголемено кредитирање од 22.1% или 14 мил.евра, од кои околу 70% отпаѓаат на три дејности (трговија на големо и мало, индустрија и градежништво) кои се особено битни за степенот на квалитетот на портфолиото на банката.

илј.евра	2018	%	2017	%	2016	%
Население	150,022	65.6%	114,917	64.1%	99,749	63.4%
Корпоративни клиенти	78,575	34.4%	64,352	35.9%	57,707	36.6%
<b>Кредитно портфолио пред резервации</b>	<b>228,598</b>		<b>179,269</b>		<b>157,456</b>	
Резервации	-2,505		-1,812		-3,194	
<b>Кредитно портфолио по резервации</b>	<b>226,093</b>		<b>177,457</b>		<b>154,262</b>	

Во однос на структурата на вкупното кредитното портфолио, зголеменото кредитирање и кај двата сектора, придонесе да и во 2018 година се задржи речиси истата процентуална партиципација на корпоративниот и секторот население во структурата на кредитното портфолио споредено со 2017 година. Во 2018 година кредитирањето на секторот население забележува годишен раст од 30.5%, со 65.6% учество на истото во вкупното кредитно портфолио на банката од нефинансиски субјекти. Најголем удел во портфолиото на население имаат Потрошувачките и Станбените кредити со учество од 58.6% и 20.1% соодветно.

Портфолио на население по продукти



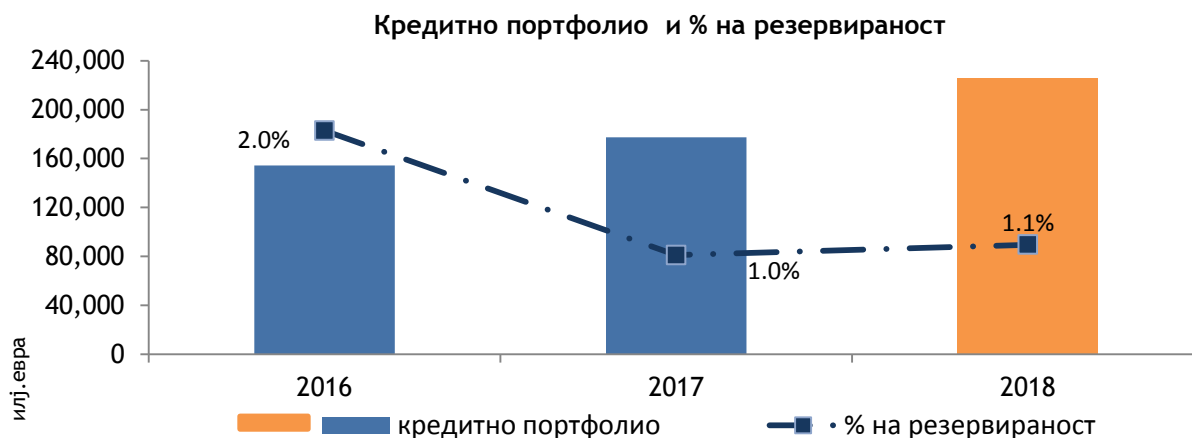
## Годишен извештај 2018

илј.евра	2018	%	2017	%	2016	%
Денарски кредити	133,475	58.4%	89,401	49.9%	71,282	45.3%
Валутни кредити	16,004	7.0%	16,829	9.4%	15,136	9.6%
Кредити со валутна клаузула	79,119	34.6%	73,038	40.7%	71,038	45.1%
Кредитно портфолио пред резервации	228,598	100.0%	179,269	100.0%	157,456	100.0%
Резервации	-2,505		-1,812		-3,194	
Кредитно портфолио по резервации	226,093		177,457		154,262	

Од аспект на валутната структура 2018 година ја обележува значителниот пораст на кредитирањето во домашна валута со најголемо учество на потрошувачките и станбените кредити кај населението. Годишниот пораст на кредитите во домашна валута изнесува 49.3% во однос на 2017 година односно 44,074 илј.евра.

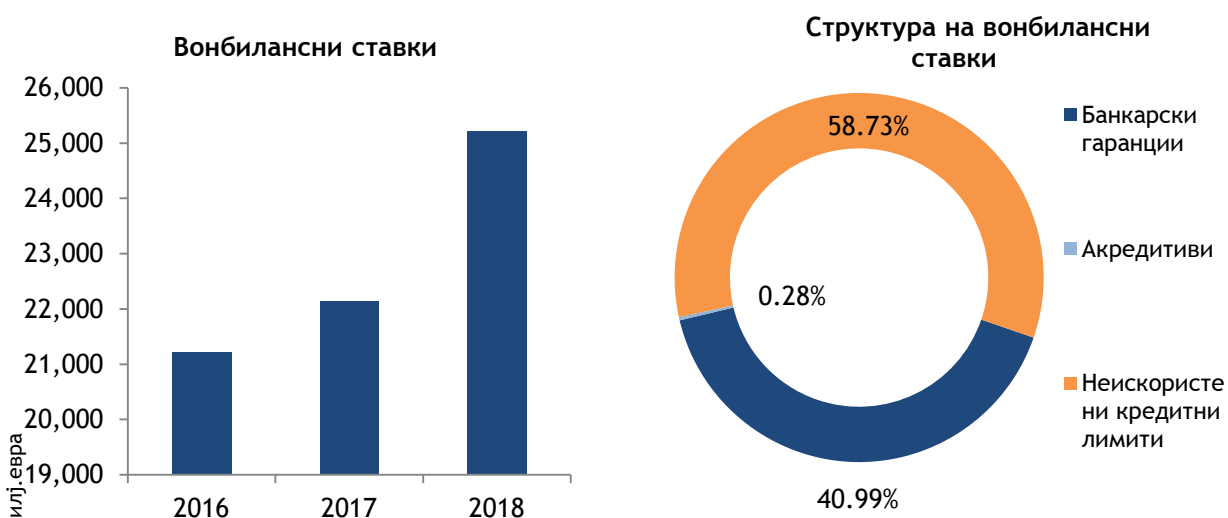
Кредитите со валутна клаузула се одржуваат на задоволително ниво и остваруваат годишен пораст од 8.32% или 6,080 илј.евра.

Како резултат на значителното зголемување на вкупното кредитно портфолио резервациите на истото во 2018 година бележат пораст и изнесуваат 2,505 илј. евра во однос на 2017 година кога истите се 1,812 илј.евра.



## ВОНБИЛАНСНИ СТАВКИ

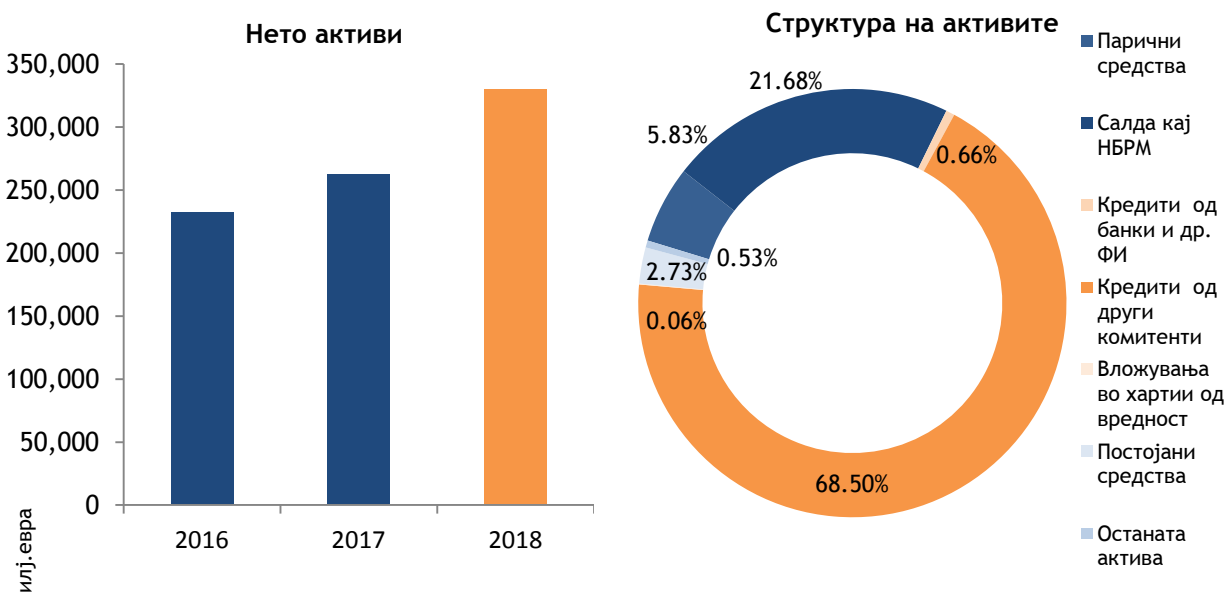
УНИБанка покрај многуте услуги кои ги нуди на своите клиенти активно се вклучува и во доменот на документарно - гаранциското работење преку одобрување на акредитиви и гаранции како инструменти за плаќање. Со ова УНИБанка им помага на извозно ориентираните претпријатија и на клиентите кои земаат учество на тендери поврзани со домашни или меѓународни проекти. УНИБанка во 2018 година обезбедуваше банкарски гаранции и акредитиви за малиот и среден бизнис, со што на своите клиенти им овозможуваше намалување на комерцијалниот ризик и обезбедување на обврската на барателот на гаранцијата. Со цел да се оствари оптимално реализирање на извозно-увозните трансакции и минимизирање на сите видови ризици што можат да произлезат од овој тип на активности, банката е тука за своите клиенти да понуди консултантски услуги и да асистира при подготовка на акредитивните услови и извозната документација.



На крајот на 2018 година вонбилансните ставки изнесуваат 25,212 евра (2017: 22,136 илј.евра). Од приложеното погоре може да забележиме дека најголемо учество во структурата на вонбилансните стави имаат неискористените кредитни лимити со 58.73%, додека веднаш зад нив се банкарските гаранции со 41%. Акредитивите имаат маргинално учество со 0.3%.

## БИЛАНС

Динамиката на вкупната нето актива на банката е во согласност со движењето на вкупните извори на средствата. Вкупната нето актива на УНИБанка на 31.12.2018 достигнува вредност од 330,075 илј.евра што претставува раст од 25.6% во однос на 31.12.2017 - 262,734 илј.евра. Притоа, доминантно учество во вкупната нето актива во 2018 година имаат кредитите од коминтенти кои во овој период забележуваат годишен пораст од 27.4% односно од 177,457 илј. евра во 2017 година на 226,093 илј. евра во 2018 година.



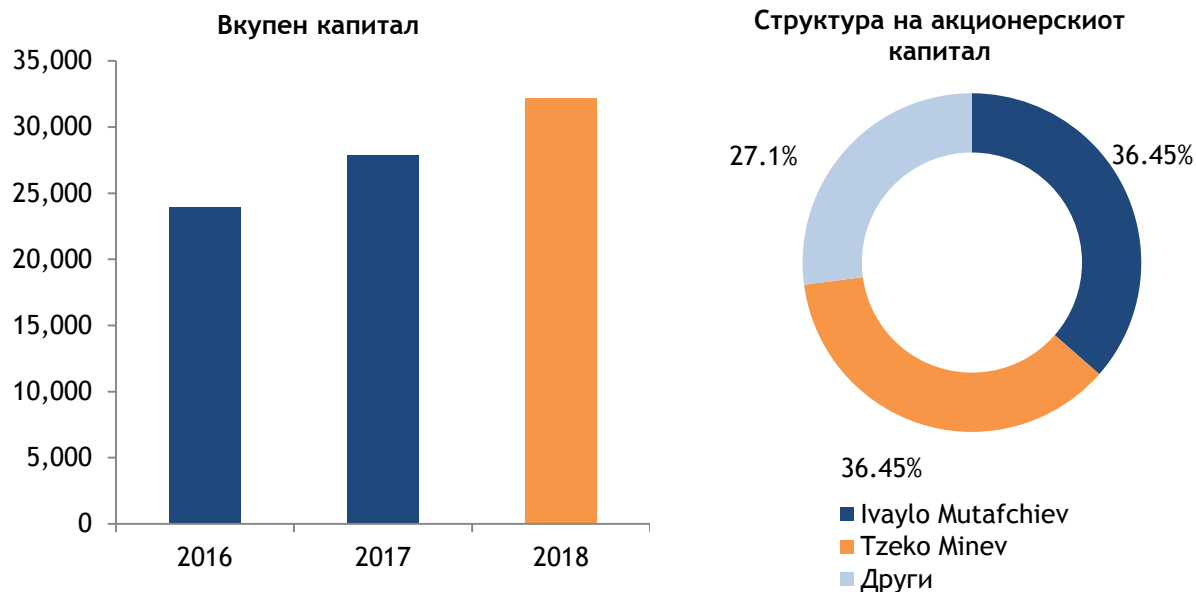
Во структурата на нето активата на Банката со состојба на 31.12.2018 година највисоко учество од 68.5% имаат кредитите од други коминтенти. По нив следат салдата кај НБРСМ со 21.7%. Паричните средства и паричните еквиваленти учествуваат со 5.8% од вкупната нето актива. Постојаните средства изнесуваат 2.7% од вкупната нето актива, додека останатите позиции претставуваат 1.3% од вкупната нето актива.

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

	000 мкд		
	2018	2017	2016
<b>АКТИВА</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	5,584,914	4,091,323	3,805,290
Кредити на и побарувања од банки	0	295,045	80,010
Кредити на и побарувања од други комитенти	14,036,902	11,023,297	9,607,991
Вложувања во хартии од вредност	13,106	13,106	14,331
Вложувања во придружени друштва	0	0	0
Побарувања за данок на добивка(тековен)	0	0	0
Останати побарувања	102,623	62,360	56,544
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20,840	111,620	147,312
Нематеријални средства	81,999	84,722	98,526
Недвижности и опрема	457,566	474,204	461,068
<b>ВКУПНА АКТИВА</b>	<b>20,297,950</b>	<b>16,155,677</b>	<b>14,271,072</b>
<b>ОБВРСКИ</b>	<b>18,319,573</b>	<b>14,442,158</b>	<b>12,798,803</b>
Депозити на банки	678,923	785,687	341,239
Депозити на други комитенти	16,577,084	12,586,279	11,555,050
Обврски по кредити	927,579	920,361	796,528
Субординирани обврски	0	0	0
Посебна резерва и резервирања	3,490	1,882	3,560
Обврски за данок на добивка (тековен)	6,215	10,944	7,410
Останати обврски	126,282	137,005	95,016
Вкупен капитал и резерви	1,978,377	1,713,519	1,472,269
<b>ВКУПНА ПАСИВА</b>	<b>20,297,950</b>	<b>16,155,677</b>	<b>14,271,072</b>

## КАПИТАЛ

Вкупниот капитал на УНИБанка во текот на 2018 година порасна за 15.45% како резултат на нераспределената добивка за годината во износ од 4,367 илј.евра.



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

во илј.евра / промена во %	2018	2017	2016	%	%
Актива пондерирана според ризици	211,937	175,311	151,475	20.9%	15.7%
Капитал потребен за покривање на ризиците	16,955	14,025	12,118	20.9%	15.7%
Сопствени средства	29,404	23,463	21,055	25.3%	11.4%
<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ</b>	<b>13.87%</b>	<b>13.38%</b>	<b>13.90%</b>	<b>3.7%</b>	<b>-3.7%</b>

Сопствените средства на крајот на 2018 година бележат пораст за 5,941 илј. Иако сопствените средства бележат значителен пораст, стапката на адекватност на капитал се движи на приближно ниво во однос на минатата година, со зголемување од само 0.49 пп, што е резултат на забрзаниот раст на кредитното портфолио (2017:13.38% 2018:13.87%). Новиот износ на сопствени средства беше искористен воглавно за покривање на зголемувањето на капиталот потребен за покривање на ризиците кој на 31-ви Декември 2018 година изнесува 57.66% од сопствените средства.



Иако стапката на адекватност на капиталот во 2018 година бележи минимално зголемување, сепак таа е доста над минимално дозволеното ниво од 8%. Со вклучување на остварената добивка за 2018 година, стапката на адекватност на капиталот ќе достигне ниво од 14.97%.

## ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

### ВИЗИЈА НА БАНКАТА ЗА КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување за Банката претставува достигнување на високо ниво на одговорност, ефикасност и праведност во сите области од своето работење. Нашите работни сили се насочени кон заштита на интересите на акционерите, кредиторите, клиентите, инвеститорите, вработените итн.

Од овие причини, Банката е насочена кон развој на добри корпоративни практики кои се основа за развој на успешен бизнис.

Банката идентификуваше дека транспарентноста, објавувањето на податоците, финансиската контрола и одговорноста се основни столбови на секој добар систем на корпоративно управување.

Корпоративното управување во Универзална Инвестициона Банка АД Скопје е регулирано со Кодексот за корпоративно управување, во кој се поставени основните начела и принципи на доброто корпоративно управување.

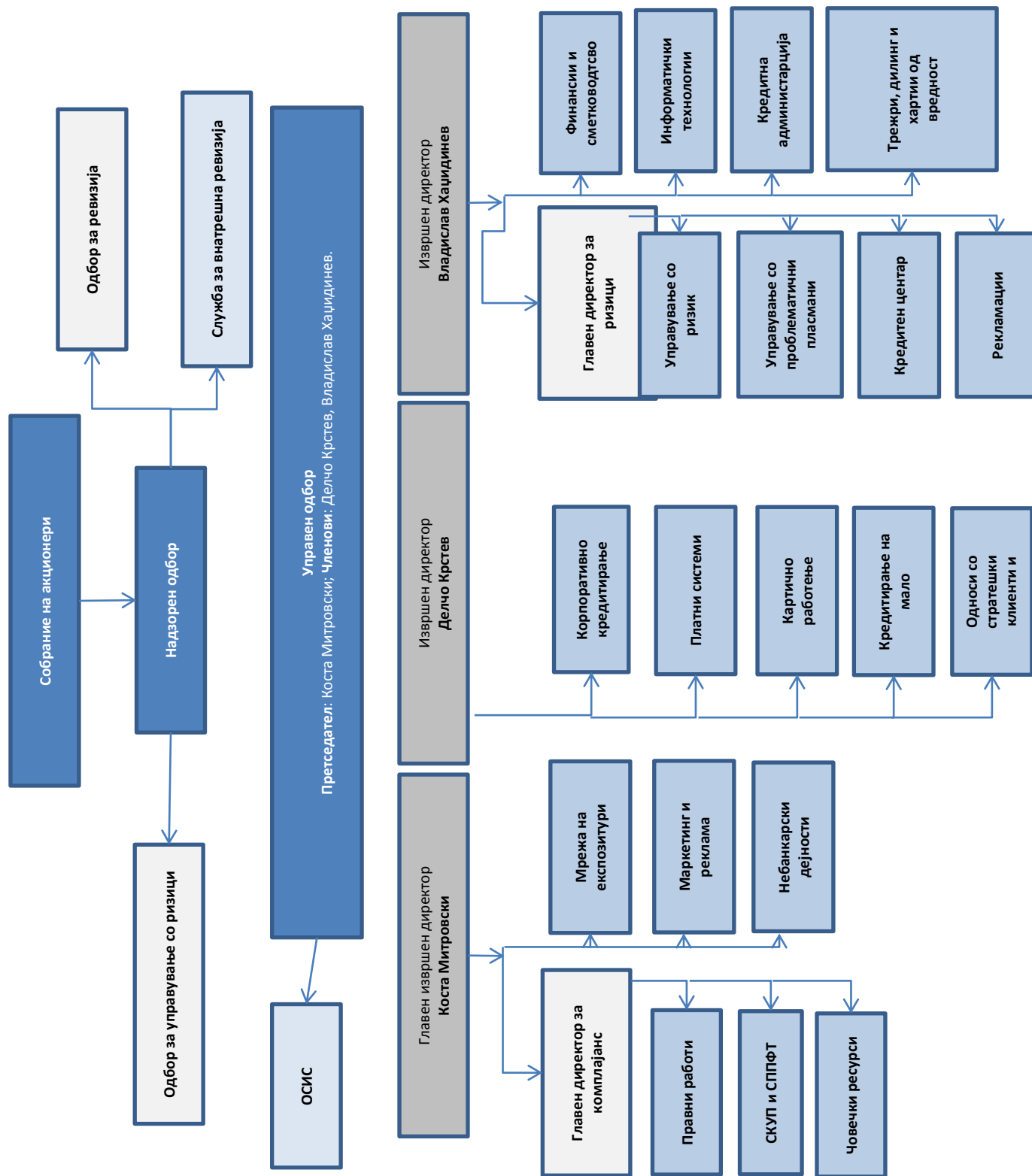
Во согласност со регулаторната рамка, стандардите за добра практика во корпоративното управување, работењето на органите на Банката е во согласност со Статутот на Банката и Кодексот за корпоративно управување.

### Организациска структура

Организациската структура на Банката ги следи најдобрите стандарди и услови на корпоративно управување и е прилагодена да ги оптимизира своите деловни процеси со цел да бидат поефикасни и поефективни за сите инволвирани страни.



Организациска шема на УНИБанка АД Скопје



### **Систем за корпоративно управување**

Согласно со позитивните законски норми во РСМ, Надзорниот и Управниот одбор на УНИБанка (Банката) доброволно го применуваат Кодексот за корпоративно управување усвоен од Собранието на акционери на УНИБанка од 27.03.2008 година.

Правилата и критериумите за избор на членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката се содржани во Статутот на Банката, во Кодексот за корпоративно управување и во Политиката за начинот на избор, следење, работењето и на разрешувањето на членови на НО, ОУР, ОР и УО и по истите членовите на Управниот одбор се именувани на мандат од 5 години додека пак членовите на Надзорниот одбор се именувани на мандат од 4 години со право на реизбор. Членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката имаат добиено претходна согласност од Народна Банка на РСМ (НБРСМ).

Од редовите на Управниот и Надзорниот одбор се бира Претседател на Одборот, со мандат од 5 години за Претседателот на Управниот одбор и мандат од 4 години за Претседателот на Надзорниот одбор со право за нивна промена. За отповикување од функцијата Претседател на Управниот одбор одлука донесува Надзорниот одбор на предлог на Претседателот на Надзорниот одбор.

Постапката за измени на Статутот на Банката се спроведува преку доставување или иницирање на предлог измени од Надзорниот одбор и истите се потврдуваат од Собранието на акционерите на Банката.

Овластувањата на Надзорниот и Управниот одбор се утврдени во Статутот на Банката во согласност со Законот за банките.

Податоци за составот и работењето на Собранието на акционери, Надзорниот одбор, Управниот одбор и останатите одбори во Банката во текот на 2018 година се како што следат:

### **СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**

Одлука за свикување на Собранието донесува Надзорниот одбор на Банката, согласно постапка предвидена во Статутот на Банката и Кодексот за корпоративно управување.

Повикот за учество во Собранието се објавува во јавно гласило најкасно 30 дена до денот на одржувањето на истото.

Материјалите кои ќе бидат доставени на одлучување на седницата на Собранието на Банката, се достапни до акционерите од денот на испраќањето на поканата, односно на објавувањето на јавниот повик.

Претставниците или замениците, односно застапниците на акционерите имаат право во текот на расправата по одделни точки од дневниот ред да бараат образложенија и потребни податоци за остварување на своите овластувања.

Со седницата на Собранието раководи Претседавач, кој се избира на секоја седница на Собранието.

Собранието на Банката донесува одлуки со мнозинство од гласовите на сите присутни или претставени акционери, освен ако со закон или овој статут не е предвидено друго мнозинство.

Во текот на 2018 година нема значителни промени во акционерската структура: г-дин Цеко Тодоров Минев и г-дин Ивајло Димитров Мутафчиев поседуваат поеднично по 36.45% од вкупниот број на обичните акции, додека 27.10% од акциите се во сопственост на останатите малцински акционери. Мнозинските акционери се претставени со 4 членови во Надзорниот одбор, а останатите 2 члена се независни. Со состојба на 31 декември 2018 година, почетниот капитал (основниот капитал) се состои од 545.987 обични акции со номинална вредност од МКД 1.000 по акција.

Акционери со квалификувано учество се:

Акционери со квалификувано учество	Број на акции кои акционерот ги поседува во Банката	Процентуално учество во вкупниот број акции
Цеко Тодоров Минев	198.994	36.45%
Ивајло Димитров Мутафчиев	198.994	36.45%

На годишното собрание на акционери одржано на 17.05.2018 годинаа беа донесени следните одлуки: усвоен е Извештајот за работење на Банката за 2017 година и извештајот од извршена ревизија на работењето на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје за 2017 година од друштвото за ревизија Мур Стивенс Скопје; усвоена е Годишната сметка и финансиските извештаи на Банката и Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка во 2017 година; одобрен е извештајот за работењето на Надзорниот одбор; Одлука за именување на друштво за ревизија на работењето на Банката за 2018 година; Одлука за усвојување на Кодексот за корпоративно управување на УНИ Банка.

На вонредното собрание на акционери одржано на 27.08.2018 година беа донесени следните одлуки: Одлука за разрешување на член на Надзорен одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје и Одлука за назначување на членови на Надзорен одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје.

## НАДЗОРЕН ОДБОР

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

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

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

Член на Надзорен Одбор	Податоци за работодавач	Позиција кај работодавачот	Дата на назначување во УНИ Банка АД Скопје	Податоци за членување во органи на управување на други друштва	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница	Податоци за материјалните надоместоци и други права од договори за работа
Светослав Молдовански <sup>1</sup>	Прва Инвестициона банка АД, Софија	Член на Управен Одбор	28.04.2017 одлука на Собрание	1. Член на НО на Интернационален картичен систем АД Скопје		Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
				2. Член на Совет на директори во Даинерс клуб Бугарија АД Софија	Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер	Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
				3. Претседател на Совет на директори во Балкан фаиненшал сервисис,, ЕАД Софија	Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер	Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Милка Тодорова	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Директор-Банкарство на мало	28.04.2017 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер

<sup>1</sup> Крај на мандат 22.11.2018г. со одлука на Собрание од 27.08.2018г.

## Годишен извештај 2018

Јанко Ангелов Караколев	Прва Инвестициона банка АД, Софија	Главен финанс директор и Директор на Дирекција сметководство	28.04.2017 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Пеце Недановски	Економски факултет Св.Кирил и Методиј Скопје	Редовен професор	28.04.2017 одлука на Собрание			
Николај Сергеевич Драгомиреци	Екобултекс АД Софија	Извршен директор	28.04.2017 одлука на Собрание	Член на Управниот совет во Прва Инвестициона Банка АД Албанија		Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Светозар Александров Попов <sup>2</sup>	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Член на Управен Одбор	27.08.2018 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер
Ралица Иванова Богоева <sup>2</sup>	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Главен директор на Информациони технологии	27.08.2018 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РСМ и се од доверлив карактер

Надзорниот одбор за 2018 година на седниците кои ги има одржано, има донесено значајни одлуки и заклучоци за решавање на прашања од надлежноста на одборот, меѓу кои: усвојување на планот и буџетот на Банката за 2019 година; предлог одлука за измена на Статутот на Банката; разгледување на годишен извештај за работењето на Банката; разгледување на Извештајот од извршената ревизија од овластениот ревизор; разгледување на извештаи за сигурност на информациона систем; именување на членови на ОУР, редовно разгледување на: извештаите за трансакции со поврзани лица со Банката, записниците на одборот за раководење со ризик и Службата за контрола на усогласеност со прописите, извештаи на АЛКО, ликвидноста, економско финансиската состојба на Банката и донесување на соодветни заклучоци за ефикасна искористеност на средствата, како и одржување во рамките на законската регулатива; разгледување и одобрување на Извештајот за активности на интерната ревизија, Годишниот план за интерна ревизија и извештајот за преземени активности за спречување перење пари; усвојување на годишниот попис на готовина, побарувања и обврски и основни средства на Банката; ревидирање на политиките и други интерни акти на Банката; одлуки за отпис на побарувања; потврдување на текстот на Кодексот за корпоративно управување на Банката.

<sup>2</sup> Гувернерката на НБРСМ, со решенијата бр.15-32216/9 и 15-32216/10 од 22 ноември 2018 година, издаде претходна согласност за именување на г-дин Светозар Александров Попов и г-ѓа Ралица Иванова Богоева за членови на Надзорниот одбор на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје.

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

Надзорниот одбор ги врши и следниве работи:

- ја усвојува деловната политика и развојниот план на банката;
- именува и разрешува членови на управниот одбор на банката;
- именува и разрешува членови на одборот за управување со ризици;
- именува и разрешува членови на одборот за ревизија;
- го усвојува финансискиот план на банката;
- организира служба за внатрешна ревизија;
- го одобрува годишниот план на службата за внатрешна ревизија;
- ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем;
- ги усвојува политиките за управување со ризици на банката;
- усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на банката;
- донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;
- ги разгледува извештаите за работењето на управниот одбор на банката;
- ги разгледува извештаите на одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на службата за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на лицето/службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите;
- ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на банката;
- одобрува изложеност спрема лице од над 20% од сопствените средства на банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со поврзани лица со банката во износ од над 6.000.000 денари;
- го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- го одобрува предлогот на одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно

презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на банката;

- го одобрува годишниот извештај за работењето на банката и доставува писмено мислење по истиот до собранието на банката;
- го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до собранието на акционери;
- го усвојува кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на банката и
- го усвојува етичкиот кодекс на банката.

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

### ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈА

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

Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор.

Одборот за ревизија е во следниот состав:

Член на Одбор за ревизија	Институција	Позиција	Дата на назначување
Светослав Молдовански	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Член на Управен Одбор	24.03.2017
Јанко Караколев	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Главен финансов директор и директор на дирекција за сметководство	24.03.2017
Милка Тодорова	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Директор-Банкарство на мало	01.12.2017
Владимир Стефановски - независен член	КСС Македонија	Финансов директор	24.03.2017
Гордана Ѓорѓиева-независен член - овластен ревизор	Друштво за ревизија Верифика ДОО Скопје	Ревизор	24.03.2017

Во 2018 година, Одборот за ревизија одржа пет седници заради разгледување и одлучување на одредени прашања од надлежноста на одборот меѓу кои: извештајот за активностите на Внатрешната ревизија во 2017 година; годишниот план за внатрешна ревизија за 2018 година; разгледување на извештајот од внатрешна контрола на ИС и информтичката инфраструктура; извештајот од извршена ревизија на финансиските извештаи и работењето на Банката од страна на независниот ревизор Мур Стивенс Скопје; предлог за избор на ново Друштво за ревизија на финансиските извештаи на Банката за период кој завршува на

31.12.2018 година; полугодишниот извештај за активностите на Внатрешната ревизија во 2018 година; извештајот од ревизијата на следење и управување со ликвидносен, пазарен, валутен и оперативен ризик; извештај од ревизијата на платниот промет со странство; извештајот од спроведената ревизија на активностите на маркетинг и реклама; извештај од ревизијата на поставеноста и адекватноста на поставените внатрешни контроли на ИС; извештај од ревизијата на процесот на утврдување на интерниот капитал, сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката, како и работењето на СКУП во овој домен; извештајот на внатрешната ревизија за преземените активности за постапување според Акцискиот план доставен до НБРСМ; извештаи од спроведени ревизии на експозитури; разгледување на извештаите на ОУР, извештаи за трансакции со поврзани страни со Банката.

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

Одборот за ревизија ги врши следниве работи:

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



## ОДБОР ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

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

Член на Одбор за управување со ризици	Институција	Позиција	Дата на назначување
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор,	29.05.2016
Делчо Крстев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор,	08.02.2016
Здравко Здравески	УНИБанка АД Скопје	Главен директор за ризици	08.02.2016
Свонко Станковски	УНИБанка АД Скопје	Директор на Дирекција трезри и дилинг	30.10.2018
Катица Кузманоска	УНИБанка АД Скопје	Директор на Дирекција Кредитирање на мало	30.10.2018

Во 2018 година, Одборот за управување со ризици одржа 66 седници. На седниците Одборот ги следеше и анализираше сите банкарски ризици и даваше препораки за унапредување на системот за управување со ризици УНИБанка АД Скопје, согласно Законот за банките, Статутот на Банката и регулаторната рамка поврзана со системот за управување со ризиците на Банката.

Одборот за управување со ризици ги врши следниве работи:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- врши оцена на системите на управување со ризиците во банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оцена на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;

- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на банката;
- квартално го известува надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите и
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката

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

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

## **УПРАВЕН ОДБОР**

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

Управниот одбор на Банката се состои од 3 (три) члена, од кои еден член е Главен Извршен директор - Претседател на Управен одбор, а другите членови се Извршни директори - членови на Управен одбор.

Надзорниот одбор на Банката ги именува членовите на Управниот одбор, по претходна согласност од Народна банка.

Мандатот на членовите на Управниот одбор трае 5 години.

Членови на Управен одбор се:

Управен одбор	Институција	Позиција	Дата на назначување	Податоци за членување во други органи на надзор	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница
Коста Митровски	УНИБанка АД Скопје	Претседател на Управен одбор, Главен Извршен директор	18.09.2015 одлука од НО	Претседател на НО на Интернационален картичен систем АД Скопје,	
Делчо Крстев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор, Главен директор за кредитирање	18.09.2015 одлука од НО		
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор, Главен директор за финансии	12.10.2016 одлука од НО		

Позначајни активности на Управниот одбор во 2018 се следните: одлучување за кредитни барања на предлог на Кредитниот одбор на Банката, за набавка на основни средства, за засновање на работни односи и распоредување на вработените согласно законските прописи; изготвување на план и буџет за 2019 година; разгледување на извештаите на Службата за внатрешна ревизија и Службата за контрола на усогласеност со прописи; покренување на иницијативи и предлози за унапредување на работењето на Банката; спроведување на одлуките на Надзорниот одбор и Собранието на Банката; усвојување на одлуки за измена на Тарифата на провизии и надоместоци на услуги на Банката како и одлуки за промени на каматните стапки на кредити и депозити, усвојување на план и одлуки за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања и други активности во согласност со Законот и Статутот на Банката.

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

- управува со банката;
- ја застапува банката;
- ги извршува одлуките на собранието и на надзорниот одбор на банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на банката;
- ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности, во согласност со законот и овој статут;
- изготвува деловна политика и развоен план на банката;
- изготвува финансиски план на банката;

- одлучува за финансиски активности за износ до 500.000,00 ЕВРА, изразени во денарска противвредност;
- одлучува за капитални инвестиции и купување на хартии од вредност помали од 1% од сопствените средства на банката, освен за купување на хартии од вредност на Народна банка и државни хартии од вредност;
- одлучува за купување, продажба и закуп на основни средства на банката и одобрување средства за други работи најмногу до 5% од сопствените средства на банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на банката;
- изготвува годишен извештај за работењето на банката и го доставува до надзорниот одбор;
- донесува акт за организација на работењето во Банката и систематизација на работите и работните задачи, како и технолошки промени во процесот на работењето;
- одлучува за засновање на работни односи, распоредувања и наградувања на работниците согласно законските прописи;
- изготвува етички кодекс на банката;
- формира пописни комисии за попис на средства и извори на средства, комисија за расходовање и отуѓување на основни средства и ситен инвентар, а по потреба формира и други комисии и работни тела за обавување на одредени работи и ги именува нивните членови;
- врши други работи утврдени со законските прописи, статутот и други акти на банката.

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

### КРЕДИТЕН ОДБОР

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

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

Кредитниот одбор на Банката е составен од 6 (шест) члена, и тоа 2 (два) члена од членовите на Управен одбор, 1 (еден) член е Главниот Директор за ризици, а останатите 3 (три) члена се бираат од организациони единици на банката и тоа од Дирекција Корпоративно кредитирање, Дирекција Управување со ризици и Дирекција Правни работи.

Кредитниот одбор работи во согласност со Кредитната Политика и актите на Банката, донесени од органите на управување и надзор на Банката. Кредитниот одбор на Банката

разгледува барања за пласмани од клиентите и донесува одлуки за одобрување на истите, во согласност со нивоата за авторизација.

### **ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА**

Службата за внатрешна ревизија ги извршува своите активности во согласност со Законот за банки, Одлуката за добро корпоративно управување во банка, останатата законска регулатива, интерните акти на Банката и Годишниот план за ревизија. Генерално, сите ревизии беа спроведени во согласност со Планот. Единствено ревизијата на корпоративното управување и управувањето со човечките ресурси во Банката ќе биде целосно спроведена во првиот квартал на 2019 година и е дел од Годишниот план за активностите на внатрешната ревизија во 2019 година.

Во текот на 2018 година Внатрешната ревизија ги изврши следните активности: ревизија во доменот на следење и управување со оперативниот, ликвидносниот, пазарниот и валутниот ризик; ревизија на платниот промет со странство; ревизија на активностите на Дирекција Маркетинг и реклама; следење на почитувањето на некои интерни и законски лимити пропишани од НБРСМ; ревизија на поставеноста и адекватноста на поставените внатрешни контроли на информатичкиот систем; ревизија на процесот на утврдување на интерниот капитал, сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката, како и работењето на СКУП во овој домен; ревизија на процесот на управување со проблематични пласмани, преземени средства и управување со правниот ризик (судски постапки); оценка на преземените активности за постапување по Акцискиот план на УНИБанка АД СКОПЈЕ по препораките и наодите утврдени со Записникот од теренската контрола на НБРСМ со пресечен датум 31.12.2016 година; ревизија на користење на услуги од надворешни лица и обврски кон добавувачи; ревизија на управување со ризик од промена на каматни стапки; ревизија на управувањето со стратемски и репутациски ризик; внатрешна контрола на информатичкиот систем и информатичката инфраструктура согласно законот за заштита на лични податоци; тестирање на Планот за континуитет во работењето на Банката (тестирање на алтернативна локација на Банката). Исто така, посетени се 24 експозитури и од нив ревизиите на 20 експозитури се комплетирани, а четири ревизии продолжија во 2019 година и истите се вклучени во годишниот план за внатрешна ревизија за 2019 година. Од дополнителни активности на внатрешната ревизија во текот на 2018 година беше и изготвувањето на: извештај за активности на интерната ревизија во 2017 година и годишен план за внатрешна ревизија за 2018 година.

### **КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ**

Во текот на 2018 година, Службата за контрола на усогласеност со прописите спроведе активности и контроли на усогласеност.

За активностите и контролите информирани се Управниот одбор, Надзорниот одбор и соодветните дирекции преку месечните и полугодишни извештаи. За утврдените

неусогласености се превземаат активности за усогласување од страна на надлежните дирекции/сектори/служби и се следи спроведувањето на истите.

Во 2018 година, Службата за контрола на усогласеноста со прописите, секојдневно го следеше објавувањето на нови законски и подзаконски решенија од страна на регулаторите. За донесените и објавени од страна на регулаторите законските и подзаконските решенија кои имаат влијание на работењето на банкарскиот сектор беа информирани соодветните дирекции и беа превземени потребните активности за усогласување.

Како позначајни новини или промени кои резултираа со потреба од усогласување на работењето на Банката, кои како процеси започнаа пред или во текот на 2018 година и кои се комплетирани или се во тек, ги издвојуваме следниве: Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам (Службен Весник бр.120 од 29.06.2018); Закон за изменување и дополнување на законот за хартии од вредност (Службен Весник бр.83 од 08.05.2018); Законот за данок на личен доход (Службен Весник бр.241 од 26.12.2018); Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка (Службен Весник бр.24 од 06.02.2018); Одлука за методологијата за сигурност на информативниот систем на банката (Службен Весник бр.78 од 02.05.2018); Одлуката за методологијата за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам(Службен Весник бр.78 од 05.05.2018); Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик (Службен Весник бр.149 од 13.08.2018); како и други останати промени во законски регулативи за кои СКУП редовно ги информира засегнатите дирекции.

Со цел дополнително да се подобри процесот на работа и механизмите за контрола поврзани со активностите за усогласување со прописи и спречување на перење пари, СКУП презеде бројни активности за следење на имплементацијата на соодветните новини во регулаторната рамка поврзана со банкарското работење преку постојано имплементирање на механизми и активности за ефикасна контрола; воведување на ефикасни внатрешни процедури и организациска структура за управување со потенцијалните ризици поврзани со работењето на Банката во согласност со важечките прописи; постојана соработка со надворешни релевантни институции во согласност со Законот за банки; редовни обврски за известување до релевантните органи на Банката; осигурувајќи добра репутација и кредибилитет за УНИБанка АД Скопје пред нејзините акционери, клиенти, инвеститори, регулаторни и надзорни власти и други релевантни институции; развивајќи култура за усогласување со прописи и спречување на перење пари меѓу вработените во Банката, деловни активности и однесување во рамките на очекувањата дека Банката ќе работи на сигурен и стабилен начин, со интегритет и во согласност со важечките закони и регулативи, како модел за корпоративно водење и основа за зајакнување на корпоративниот идентитет.

### **НАДВОРЕШНА РЕВИЗИЈА**

Изборот на друштвото за ревизија, кое врши ревизија на финансиските извештаи и работењето на Банката го избира, назначува и разрешува Собранието на акционери по предлог на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија. При изборот на друштвото за ревизија

се има во предвид друштвото за ревизија да работи во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија, со Кодексот за етика на професионалните сметководители утврдени од страна на Меѓународната федерација на сметководители, со соодветниот пропис со кој се регулира содржината на ревизијата на работењето и на годишните финансиски извештаи на банката и со други прописи со кои се регулира работењето на друштвото за ревизија.

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

### **СПРЕЧУВАЊЕ НА СУДИР НА ИНТЕРЕСИ**

Врз основа на член 100, став 1 од Законот за банки, Кодексот за корпоративно управување на УНИБанка АД Скопје и Политиката за спречување на конфликт на интереси, лицата со посебни права и одговорности ја исполнија нивната обврска за давање изјава за постоење или непостоење на конфликт на интереси со лица поврзани со нив, на полугодишна основа. Банката во Политика за спречување на конфликт на интереси го дефинира судирот на интереси, постапувањето во случај на судир на интереси и мерките за спречување на судирот на интереси во вршењето на професионалната дејност во УНИБанка, која се почитува и постапува по неа од страна на сите вработени во Банката.

### **ПОЛИТИКА ЗА НАГРАДУВАЊЕ**

Во 2018 година, Надзорниот одбор на Банката ги усвои измените во Политиката за наградување, која е во согласност со оперативната политика и деловната стратегија на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси.

Со оваа политика се утврдува општата рамка на наградување и ги дефинира основните принципи врз кои Банката треба да пристапи кон прашања во врска со наградувањето на вработените.

Главната цел на политиката е да се привлечат и задржат високо квалификувани вработени, истовремено мотивирајќи ги да постигнат високи резултати на умерено ниво на ризик, во согласност со долгорочните интереси на Банката и нејзините акционери.

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

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

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

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

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

Износ на вкупниот надоместок исплатен во текот на годината

Тип на лице	Број на лица	Вкупно	
		Фиксен надоместок	Варијабилен надоместок
Надзорен одбор	5	1,900,888	
Управен одбор	3	28,779,029	5,374,332
Лица со ППО	19	34,518,824	933,682
Вработени	372	201,645,321	19,362,006
<b>Вкупно</b>		<b>264,943,174</b>	<b>25,670,020</b>

## КОРИСТЕЊЕ НА УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

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

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

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

Надзорниот одбор на Банката донесува Политика за користење услуги од надворешни лица, во која се дефинираат конкретно условите под кои Банката може да донесе одлука за користење на услуги од надворешни лица, анализа на економските бенефиции и се



дефинира начинот на кој се врши изборот на надворешните лица кои би ги спровеле услугите.

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

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

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

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

**Цеко Тодоров Минев**

*\* акционер со квалификувано учество и во следниве друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

КаСис АД Скопје

**Ивајло Димитров Мутафчиев**

*\* акционер со квалификувано учество и во следниве друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

КаСис АД Скопје

**Светослав Молдовански**

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

Прва Инвестициона Банка АД Софија

КаСис АД Скопје

**Светозар Попов**

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

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Николај Сергеевич Драгомирецки

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

Прва Инвестициона Банка АД Албанија

Коста Митровски

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

КаСис АД Скопје

Во текот на 2018 година акционерите и лицата со посебни права и одговорности, по извршениот увид во списокот на акционери, лица со посебни права и одговорности и кредитокорисници, доставија изјави за поврзаност со лица со посебни права и одговорности, акционери и кредитокорисници на Банката во предвидениот рок, најдоцна до 31 јануари, согласно Одлуката за лимити на изложеност.

На редовна шестмесечна основа (јануари и јуни 2018 година) лицата со посебни права и одговорности доставија и изјави за постоење/непостоење на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката согласно член 100 од Законот за Банки.

## КАЛЕНДАР НА ЗНАЧАЈНИ АКТИВНОСТИ

Седници на Годишно собрание на акционери на УНИБанка во 2018 година

Датум	Настан
17.05.2018	Годишно собрание на акционери на УНИБанка
27.08.2018	Вонредно собрание на акционери на УНИБанка

## КОРУПЦИЈА

Во текот на 2018 година, не е пријавен ниту еден случај на коруптивна или неетичка активност од страна на вработен, а согласно Политиката за пријавување на случаи на корупција и други незаконски и неетички активности од страна на вработените во УНИБанка АД Скопје.

## ЦЕЛИ ЗА 2019 ГОДИНА

Стратегијата на УНИБанка во текот на 2019 година ќе биде фокусирана во остварувањето на три основни цели: одржување на прифатливо ниво на кредитен ризик, остварување на стапка на поврат на капитал над пазарниот просек и зголемување на пазарното учество.

Во стратегијата на УНИБанка за 2019 е планирано и издавање на хибриден капитален инструмент, познат како перпетуална обврзница, со цел зголемување на основниот капитал на банката. Овој финансиски инструмент ќе и овозможи на УНИБанка да ги зголеми своите капитални буфери, со што банката ќе продолжи да расте и да го зголемува своето пазарно учество и добивка.

Планираната стратегија предвидува висок пораст на кредитното портфолио од 20%, кое ќе придонесе за 19% годишен пораст на приходите од камати. На страната на изворите за финансирање се потенцира финансирањето на активностите на банката преку зголемено прибирање на средства од нефинансискиот сектор кои се планира да остварат поголем годишен пораст во однос на депозитите од финансиски институции, со што вкупите расходи на банката за камати ќе се зголемат за 45%. Основен акцент на зголемувањето на финансискиот потенцијал на банка е ставен на растот на трансакциските извори на средства, како од корпоративниот сектор, така и од секторот население, со цел остварување на ограничен раст на цената на финансирање на банката, и располагање со поголем обем на краткорочна ликвидност. Реализацијата на оваа стратегија ќе резултира со нето каматен приход повисок за 12% во однос на 2018 година.

Порастот на нето приходите од камати за 12%, нето приходите од провизии за 17% како и ограничениот пораст на административните трошоци за 3% ќе овозможат остварување на оперативна добивка во износ од 6,921 илј. евра.

Поради избалансираниот пораст на кредитите и изворите на средства, коефициентот на ликвидност следната година се планира да се одржува на нивото околу 23%.

Земајќи ги во предвид регулаторните барања и поконзервативна политика на провизирање на банката, се очекува во 2019 година банката да ја зголеми стапката на нефункционални кредити и стапката на резервираност на кредитното портфолио, споредено со 2018 година.

Во услови на зголемување на капиталните позиции на банката преку реинвестирање на добивката и издавање на нов капитален инструмент, како и планиран пораст на активата пондерирана според ризиците, се очекува стапката на адекватност на капитал на крајот од 2019 година да изнесува 14.1%.