

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

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2024 ГОДИНА**

Скопје, февруари 2025

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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 година вкупната актива на Друштвото изнесува 39.9 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 2024 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 2024 година.

Скопје, 27 февруари 2025 година

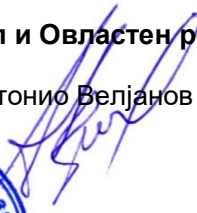
Овластен ревизор

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	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Приходи од камати и провизии за:			
кредити на други комитенти	7	1,119,054	1,084,136
депозити во банки и штедилници		-	-
		1,119,054	1,084,136
Расходи од камати и провизии за:			
кредити на други комитенти	11	(141,311)	(150,706)
кредити од банки		(726)	-
		(142,037)	(150,706)
Нето приходи од надомести и камати		977,017	933,430
Останати оперативни приходи	9	27,587	40,411
Останати финансиски приходи / (расходи), нето	11	129,677	56,544
Трошоци за вработени	8	(133,806)	(123,699)
Амортизација	16;17	(2,673)	(3,782)
Исправка на вредност на пласмани	15	(307,714)	(278,138)
Останати оперативни расходи	10	(527,595)	(567,024)
Добивка (загуба) пред оданочување		162,493	57,742
Данок од добивка	12	(40,181)	(27,612)
Нето добивка (загуба) за периодот		122,312	30,130
Друга сеопфатна добивка:			
Останата сеопфатна добивка		-	-
Вкупно друга сеопфатна добивка		-	-
Вкупна сеопфатна добивка / (загуба) за периодот		122,312	30,130

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

	Белешка	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
СРЕДСТВА			
Парични средства и еквиваленти	13	119,418	177,110
Кредити на други коминтенти	15	2,253,263	1,856,348
Останати побарувања и АВР	14	56,014	43,321
Нематеријални средства	16	13	517
Опрема и друго	17	5,455	6,097
Финансиски средства според објективна вредност преку добивки /загуби	19	3,042	-
Дадени депозити	18	15,891	14,516
ВКУПНО СРЕДСТВА		2,453,096	2,097,909
ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА			
Обврски			
Обврски спрема добавувачи	20	56,502	27,543
Обврски за заеми и кредити	21	1,905,475	1,792,134
Останати обврски	20	112,479	52,652
Вкупно обврски		2,074,456	1,872,329
Главнина			
Капитал на сопствениците	22	240,089	209,341
Законски резерви		16,239	14,662
Останати резерви		-	-
Акумулирана добивка (загуба)		122,312	1,577
Вкупно главнина		378,640	225,580
ВКУПНО ОБВРСКИ И ГЛАВНИНА		2,453,096	2,097,909

Скопје, 24 февруари 2025 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.	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Парични текови од оперативни активности			
Добивка (загуба) пред оданочување		162,493	57,742
Усогласување за:			
Амортизација на опрема	17	2,661	3,616
Амортизација на нематеријални средства	16	-	-
Приходи од камати и провизии		(1,119,054)	(1,084,136)
Расходи од камати и провизии		142,037	150,706
Исправка на вредност на финансиски средства		307,714	278,138
Трошоци од минати години на терет на акумулираната добивка		-	(28,555)
Капитална (добивка) загуба од продажба и расход на основни средства		119	30
Отпис на финансиски средства		(374,003)	(360,310)
Добивка (загуба) пред промени во обртни средства		(878,033)	(982,769)
Кредити на други коминтенти, нето		(311,522)	(34,364)
Приливи од камати и провизии		1,099,950	1,038,832
Останати тековни средства и АВР		(12,693)	(14,144)
Обврски од добавувачи		28,959	17,519
Останати тековни обврски и ПВР		48,445	(13,495)
Нето пари употребени во работењето		(24,894)	11,579
(Платен)/наплатен данок од добивка		(28,799)	(43,780)
Нето парични текови од оперативни активности		(53,693)	(32,201)
Парични текови од вложувачки активности			
Купување на нематеријални средства	16	-	-
Продажби на недвижности и опрема		-	(30)
Стеknати / (продадени) вложувања	19	(3,042)	-
Дадени депозити	18	(1,375)	(1,070)
Купување на опрема и друго	17	(1,634)	(2,115)
Нето парични текови од вложувачки активности		(6,051)	(3,215)
Парични текови од финансиски активности			
Уплатен капитал	22	30,748	27,673
Искористени (отплатени) кредити, нето	21	111,751	238,349
Платени камати		(140,447)	(159,836)
Нето парични текови од финансиски активности		2,052	106,186
Нето зголемување (намалување) на парични средства		(57,692)	70,770
Парични средства на почетокот на годината		177,110	106,340
Парични средства на крајот од годината		119,418	177,110

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 2023	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
Сеопфатна добивка:					
Добивка (загуба) за периодот	-	-	-	122,312	122,312
Усогласувања	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	122,312	122,312
Трансакции со сопствениците:					
Уплатен капитал	30,748	-	-	-	30,748
Издвојување за резерви	-	1,577	-	(1,577)	-
Издвојување за дивиденди	-	-	-	-	-
Трошоци од минати години на терет на акумулирана добивка	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	240,089	16,239	-	122,312	378,640

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 2024 година изнесува 87 вработени 2023: 86 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.

Почнувајќи од 01.01.2025 година, во примена ќе бидат Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) објавени во Република Северна Македонија во Правилникот за сметководство (Сл.Весник 75/2024). Друштвото изврши проценка на потенцијалното влијание на промените на МСФИ врз финансиската состојба и резултатите од работењето. По извршената проценка се констатира дека како резултат примена на ИФРС 16 – наеми, Друштвото евидентира Средства со раво на користење во износ од 32,513 илјади денари, краткорочни обврски по основ на наеми во износ од 7,281 илјади МКД И долгорочни обврски по основ на наеми во износ од 25,232 илјади МКД, како и дека овие промени нема да имаат значајно влијание на резултатите од работењето на Друштвото.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините кои завршуваат на 31 декември 2024 и 2023 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 (2023: исто). Данокот од добивка се пресметува со примена на важечката даночна стапка на датумот на билансот на состојба по стапка од 10% (2023: 10%).

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

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

Пресметката на ефективната даночна стапка е дадена во Белешката 12.

3.4. Парични средства и еквиваленти

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

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

Кредити

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

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

Финансиските инструменти се класифицирани во една од следниве категории:

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

Раководството ги класифицира финансиските средства при иницијалното признавање.

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

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

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

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

Оштетување на побарувањата за кредити

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

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

Издвојувањата на резервациите за потенцијални загуби се признаваат во билансот на успех. Издвојувањата не се даночно признат расход, освен во исклучителни 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 2024 и 2023 се следните:

	2024	2024	2023	2023
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 (2023: 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 (2023: 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 (2023: 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 2024 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 го финансира своето работење, со сопствени средства и задолжување кај матичното друштво и други заемодаватели. Задолженоста со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година е следната:

	2024	2023
Обврски по кредити и камати	1,905,475	1,792,134
Пари средства и еквиваленти	(119,418)	(177,110)
Нето обврски (пари)	1,786,057	1,615,024
Вкупен капитал	378,640	225,580
% на задолженост	471,70%	715,94%

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 2024 изнесува 1,824,637 илјади МКД кај финансиските обврски (2023: 1,795,363 илјади МКД), додека изложеноста кај финансиските средства изнесува 67,434 илјади МКД (2023: 131,105 илјади МКД), од кои 51,543 илјади МКД изложено на ЕУР и 15,891 илјади МКД изложено на УСД.

Друштвото е изложено на ЕУР.

Промена од $\pm 10\%$ на курсот на ЕУР би значело ефект од 177,309 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото (2023: 167,877 илјади МКД), додека промената од $\pm 10\%$ на курсот на УСД би значело ефект од 1,589 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото (2023: 1,452 илјади МКД).

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	
	2024	2023
Финансиски средства		
<i>Некаматносни:</i>		
- Парични средства	34,898	25,242
- Депозити	15,891	14,516
- Побарувања за камати и останати побарувања	292,464	253,113
	343,253	292,871
<i>Каматносни со фиксна камата:</i>		
- Кредити на коминтенти	2,140,461	1,828,939
	2,140,461	1,828,939
<i>Каматносни со променлива камата:</i>		
- Парични средства	84,520	151,868
- Вложувања	3,042	-
	87,562	151,868
	2,571,276	2,273,678
Финансиски обврски		
<i>Некаматносни:</i>		
- Обврски кон добавувачи	56,502	27,543
- Камати од кредити	20,119	18,529
- Останати тековни обврски	17,656	9,072
	94,277	55,144
<i>Каматносни со фиксна камата:</i>		
- Кредити и позајмици	93,692	29,532
	93,692	29,532
<i>Каматносни со променлива камата:</i>		
- Кредити и позајмици	1,791,664	1,744,073
	1,791,664	1,744,073
	1,979,633	1,828,749

Промена од +-2п.п. на каматите на земениот кредит би значело ефект од 34,082 илјади МКД на нето добивката/загубата на Друштвото (2023: 31,844 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	119,418	-	-	-	119,418
Депозити	-	-	15,891	-	15,891
Вложувања	3,042	-	-	-	3,042
Камати и останати побарувања	292,464	-	-	-	292,464
Побарувања за кредити (без исправка на вредност)	108,994	193,550	634,490	1,203,427	2,140,461
	523,918	193,550	650,381	1,203,427	2,571,276
Добавувачи	56,502	-	-	-	56,502
Кредити	6,765	10,570	55,101	1,812,920	1,885,356
Камати	20,119	-	-	-	20,119
Останати обврски	17,656	-	-	-	17,656
	101,042	10,570	55,101	1,812,920	1,979,633

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

	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

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 2024 година според нивната проценета ризициност од ненаплата:

	Бруто износ	Во (000) МКД Исправка на вредноста	Нето износ
Главница	2,140,462	(114,016)	2,026,446
Камати	203,308	(17,902)	185,406
Провизии и друго	41,411	-	41,411
Недоспеани камати и провизии	-	-	-
	2,385,182	(131,918)	2,253,263

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 2023 година според нивната проценета ризичност од ненаплата:

	Бруто износ	Во (000) МКД 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

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 30,000 илјади МКД (2023: 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 2024 и 2023 во согласност со регулативата.

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
1. Вкупна главнина		
Основна главнина	240,089	209,341
Вкупно	240,089	209,341
2. Основна главнина според лимит		
Главнина од 30,000 илјади МКД (2023: 6,000 илјади МКД)	30,000	6,000
Вкупно	30,000	6,000
3. Износ над основната главнина	210,089	203,341
	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
1. Вкупно вложувања		
Побарувања за кредити	2,253,263	1,856,348
Вкупно	2,253,263	1,856,348
2. Лимит според Законот		
Основна главнина и резерви	256,328	224,003
Коефициент	10	10
Вкупно	2,563,280	2,240,030
3. Износ над лимитот	-	-

7. ПРИХОДИ ОД КАМАТИ И ПРОВИЗИИ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Приходи од камати	154,778	144,268
Приходи од провизии	875,721	807,066
Приходи од опомени	82,723	85,372
Приходи од трансакции со издадени картици	237	40,230
Приходи од затезна камата	5,595	7,200
Вкупно	1,119,054	1,084,136

8. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Нето плати на вработетни	86,183	72,685
Даноци и придонеси од плати	41,053	37,696
Останати трошоци за вработени	4,923	11,594
Трошоци за службени патувања	1,647	1,724
Вкупно	133,806	123,699

9. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Наплатени отпишани и раскинати побарувања по основ на пласмани	20,763	37,153
Приходи од маркетинг активности	4,827	1,261
Приходи од издадени потврди	1,482	1,719
Останати оперативни приходи	515	278
Вкупно	27,587	40,411

10. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Наем на деловен простор и опрема	12,645	11,859
Потрошена електрична и топлинска енергија	2,844	3,069
Одржување	9,586	10,712
Телефонски и интернет услуги	2,210	3,969
Реклама, репрезентација и спонзорство	49,268	52,840
Банкарски провизии и трошоци на платен промет	7,511	18,415
Солидарен данок	-	82,081
Трошоци за користење на права	8,954	5,091
ИТ услуги	3,662	2,960
Разни услуги	29,830	26,441
Менаџмент и гаранциска провизија од АС ИУТЕ Груп	297,048	282,203
Останати оперативни расходи	104,037	67,384
Вкупно останати оперативни расходи	527,595	567,024

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

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Приходи од камати	-	-
Приходи од курсни разлики	16,271	15,857
Приходи од продажба на отпишани побарувања	113,651	50,187
Триглав Посредничка провизија	12,871	2,906
Други приходи од финансирање	2,498	3,225
Реализирани приходи од продажба на удели	81	-
Вкупно приходи од финансирање	145,372	72,175

Во текот на 2024 година Друштвото остварило приход од 113,651 илјади МКД (2022: 50,187 илјади МКД) од продажба на отпишани побарувања во износ од 930,144 илјади МКД (2022: 561,239 илјади МКД) на друштвото ЕОС Матрикс.

11б. РАСХОДИ ОД ФИНАНСИРАЊЕ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Расходи од камати по заеми	142,037	150,706
Расходи од курсни разлики	15,695	15,631
Вкупно расходи од финансирање	157,732	166,337

12. ДАНОК ОД ДОБИВКА

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Тековен данок од добивка	40,181	27,612
Одложен данок од добивка	-	-
Вкупно	40,181	27,612

Пресметка на данок од добивка:

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Добивка (загуба) пред оданочување	162,493	57,742
Непризнаени расходи:		
Репрезентација	1,768	3,599
Камати од заеми од поврзани лица	-	3,700
Донации и спонзорства	-	3,700
Исправка на вредност на дадени кредити	307,715	278,138
Даноци по задршка (одбивка)	9,042	4,881
Отпис на ненаплатни побарувања	5,076	-
Надомести на трошоци и други лични примања од работен однос	1,010	8,074
Други надоместоци на вработените	4,897	2,097
Парични И даночни казни	363	953
Друго	6,696	467
Даночна основа пред даночни ослободувања	499,060	359,651
Други намалувања	(97,246)	(46,531)
Ослободувања за загуба од минати години	-	-
Даночна основа	401,814	313,120
Пресметан данок од добивка од 10% (2021: 10%)	40,181	31,312
Други ослободувања	-	(3,700)
Данок од добивка	40,181	27,612
Добивка пред оданочување	162,493	57,742
Ефективна даночна стапка	24.73%	47.82%

13. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Денарски жиро сметки кај банки	33,001	35,303
Девизни сметки кај банки	51,519	116,565
Готовина во АТМ	34,898	25,242
Други парични еквиваленти	-	-
Вкупно парични средства и еквиваленти	119,418	177,110

14. ОСТАНАТИ ТЕКОВНИ СРЕДСТВА И АВР

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Побарувања за гаранции	503	503
Дадени аванси и депозит	1,837	1,721
Побарување за данок од добивка	-	9,907
Залихи	2,249	2,407
Побарувања од вработените и други побарувања	5,293	4,055
Побарување од банка во стечај	550	788
Побарувања од Минтос по основ на откуп на заеми	-	-
Останати побарувања	41,398	22,151
Однапред платени трошоци	4,184	1,789
Вкупно останати тековни средства	56,014	43,321

15. КРЕДИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Кредити дадени на население	2,140,461	1,828,939
Камати на кредити на население	203,309	180,369
Провизии и друго на кредити на население	41,411	45,247
Недоспеани камати, провизии и друго	-	-
	2,385,181	2,054,555
Исправка на вредност на кредити	(131,918)	(198,207)
	(131,918)	(198,207)
Вкупно кредити на други комитенти	2,253,263	1,856,348
Движење на исправката на вредност:		
Состојба на 1 јануари	198,207	280,379
Нова исправка на вредност	307,714	278,138
Отписи	(374,003)	(360,310)
Состојба на 31 декември	131,918	198,207

16. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Набавна вредност		
Состојба на 1 јануари	517	742
Набавки	-	-
Прекнижување	(504)	(225)
Расход	-	-
Состојба на 31 декември	13	517
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 јануари	-	-
Амортизација за тековна година	-	-
Прекнижување	-	-
Расход	-	-
Состојба со 31 декември	-	-
Сегашна вредност на 31 декември	13	517

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	24,602	80	3,804	28,486
Нови набавки	1,316	32	286	1,634
Пренос од инвестиции во тек	112	(112)	-	-
Расход	(1,429)	-	-	(1,429)
Прекнижување	333	171	-	504
Состојба со 31 декември	24,934	171	4,090	29,195
Акумулирана амортизација				
Состојба на 1 јануари	19,650	-	2,739	22,389
Амортизација	2,432	-	229	2,661
Расход	(1,310)	-	-	(1,310)
Прекнижување	-	-	-	-
Состојба со 31 декември	20,772	-	2,968	23,740
Сегашна вредност на:				
31.12.2024 година	4,162	171	1,122	5,455
31.12.2023 година	4,952	80	1,065	6,097

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 15,891 илјади МКД во целост се состојат од долгорочен депозит во УС Банк за потребите на картичното порамнување со Мастер Кард во износ од 269,878.67 УСД по основ на договор за користење на услугите на Мастер Кард. Овој договор е раскинат во октомври 2024 година и се очекува депозитот да биде вратен во текот на 2025 година.

19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА СПРЕД ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ ДОБИВКИ И ЗАГУБИ

Финансиските средства според објективна вредност преку добивки и загуби во износ од 3,042 илјади МКД преставуваат вложувања во удели во КБ Инвест - паричен фонд.

20. ОБВРСКИ КОН ДОБАВУВАЧИ И ДРУГИ ОБВРСКИ

	2024 (000) МКД	2023 (000) МКД
Добавувачи во земјата	11,021	9,061
Добавувачи во странство	45,481	18,482
Обврски за данок од добивка	11,712	330
Обврски спрема вработените за плати	8,903	1,182
Обврски за предвремено отплатени кредити	49,720	35,461
Обврски за неискористени средства од одобрени кредити	10,848	6,773
Останати обврски	31,296	8,906
Вкупно обврски кон добавувачи и други обврски	168,981	80,195

21. ОБВРСКИ ПО ЗАЕМИ И КРЕДИТИ

	2024	2023
	(000) МКД	(000) МКД
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	1,276,679	1,087,582
АС Минтос Латвија	484,235	656,491
Физички лица	93,692	29,532
Капитал банка АД Скопје	30,750	-
Камати по заеми од ИУТЕ ГРУП АС Естонија	14,583	12,951
Камати по заеми од Минтос Латвија	3,659	5,216
Локални инвеститори	1,877	362
Вкупно заеми и кредити	1,905,475	1,792,134

Долгорочен заем од ИУТЕ ГРУП АС Естонија во износ од 1,276,679 илјади МКД или 20,760,706 ЕУР со 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 2024 година во вкупен износ од 484,235 илјади МКД или 7,874,372 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 локални инвеститори во износ од 93,692 илјади МКД со рок на враќање во период од март 2024 година до октомври 2026 година и каматна стапка од 9% до 11.5% годишно.

Долгорочни заеми од Капитал Банка АД Скопје во износ од 30,750 илјади МКД со рок на враќање во период од март 2024 година до септември 2026 година и променлива каматна стапка од 10% годишно.

22. КАПИТАЛ НА СОПСТВЕНИЦИТЕ

	2024	2023
	(000) МКД	(000) МКД
Уплатени влогови:		
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	240,089	181,668
	240,089	181,668

22. КАПИТАЛ НА СОПСТВЕНИЦИТЕ (Продолжува)

Структурата на сопствениците со состојба на 31 декември е следната:

	2024	2023
<i>Сопственици:</i>	%	%
ИУТЕ ГРУП АС Естонија	100%	100%

Во текот на 2024 година, извршено е зголемување на основната главнина на Друштвото по пат на вложување на дополнителни 500,000 ЕУР или 30,748 илјади МКД од страна на сопствениците. Заклучно со 31.12.2024 година износот од 500,000 ЕУР е уплатен во целост. На 26.12.2024 година добиено е Решение број 10605/2 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 13.01.2025 година.

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 1871/1 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.

23. 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 и залози

Заклучно со 31.12.2024, ИУТЕ Кредит Фајненс С.А.Р.Л Луксембург има издадено обезбедени обврзници со номинална вредност од 125 милиони ЕУР, со ИСИН број XS2378483494, кои се котирани на берзата во Франкфурт, Германија и на NASDAQ берзата во Талин, Естонија, со фиксна купонска камата од 11% и датум на доспевање 06 октомври 2026 година.

Гринмарк Рестрактинг 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 Рестрактинг Солушнс ГМБХ Германија. Според овој договор, Издавачот, за издадените обврзници во вкупен износ од 125 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.

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 Рестрактинг Солушнс ГМБХ Германија и има издадено меница во форма на нотарски акт како гаранција на износ од 125 милиони ЕУР на име на Гринмарк Рестрактинг Солушнс ГМБХ Германија, со која ги прифаќа сите обврски кои произлегуваат од издадените обврзници, на износ од 125 милиони ЕУР.

Покрај ова, Друштвото има заложено свои побарувања во корист на Минтос како кредитен доверител со вредност на обезбедено побарување во износ од 5 милиони ЕУР и во корист на Капитал Банка како кредитен доверител со вредност на обезбедено побарување во износ од 500 илјади ЕУР. Состојбата на обврските кон овие кредитни доверители на 31.12.2024 изнесува 518,644 илјади МКД (белешка 22)

23. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжува)

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 1,124 илјади МКД. Постапките се во тек.

Со состојба на 31 декември 2024 година, против Друштвото не се поведени судски спорови.

24. 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 следниве договори за закуп на деловен простор:

- Договор со Иморекс Македонија ДОО Скопје за закуп на деловен простор со површина од 607 м², со месечна кирија од 8,498 ЕУР без ДДВ (523 илјади денари) и период на закуп од 10 години почнувајќи од 01.02.2019 година.

Идните оперативни наеми по овој договор изнесуваат 20,613 илјади МКД за период од 49 месеци.

- Договори со повеќе физички и правни лица за закуп на деловен простор за експозитури. Идните оперативни наеми по овие договори изнесуваат 5,935 илјади МКД за период до 49 месеци.

25. 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.

На 13 февруари 2025 година (Сл. весник 31) објавена е Одлуката на Уставниот Суд за поништување на Законот за солидарен данок, согласно кој Друштвото во 2023 година плати износ од 82 милиони МКД. Овој износ Друштвото има право да го побарува во наредните 5 години.

26. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СТРАНИ

Трансакциите со овие поврзани субјекти се како што следува:

		31 декември 2024 година	
		Побарувања	Обврски
Побарувања и обврски од:			
ИУТЕ ГРУП АС Естонија		-	1,336,395
Останати поврзани друштва	137		
Вкупно побарувања и обврски со поврзани субјекти		-	1,336,395
		31 декември 2023 година	
		Побарувања	Обврски
Побарувања и обврски од:			
ИУТЕ ГРУП АС Естонија		-	1,118,757
Вкупно побарувања и обврски со поврзани субјекти		-	1,118,757
		31 декември 2024 година	
		Приходи	Расходи
Приходи и расходи со:			
ИУТЕ ГРУП АС Естонија		-	404,300
Останати поврзани друштва			6,047
Вкупно приходи и расходи		-	410,347
		31 декември 2023 година	
		Приходи	Расходи
Приходи и расходи со:			
ИУТЕ ГРУП АС Естонија		-	400,564
Останати поврзани друштва			5,911
Вкупно приходи и расходи		-	406,475

**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 2024 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 : 2024

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)	21.358.571,00			21.287.050,00
2	-- I.НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (003+004+005+006+007+008)	13.337,00			109.885,00
4	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	13.337,00			109.885,00
9	-- II. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (010+013+014+015+016+017+018+019)	5.454.648,00			6.661.632,00
13	-- Постројки и опрема	3.266.449,00			3.684.457,00
15	-- Алат, погонски и канцелариски инвентар и мебел	881.428,00			1.157.164,00
18	-- Материјални средства во подготовка	185.056,00			755.337,00
19	-- Останати материјални средства	1.121.715,00			1.064.674,00
21	-- IV. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (022+023+024+025+026+030)	15.890.586,00			14.515.533,00
30	-- Останати долгорочни финансиски средства	15.890.586,00			14.515.533,00
36	-- Б. ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (037+045+052+059)	2.427.553.116,00			2.074.833.098,00
37	-- I. ЗАЛИХИ (038+039+040+041+042+043)	2.249.326,00			2.249.326,00
41	-- Залихи на готови производи	2.249.326,00			2.249.326,00
45	-- III. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА (046+047+048+049+050+051)	49.580.466,00			39.125.547,00
46	-- Побарувања од поврзани друштва	2,00			
47	-- Побарувања од купувачи	39.800.879,00			18.592.619,00
48	-- Побарувања за дадени аванси на добавувачи	2.340.423,00			2.224.335,00
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	5.036.552,00			4.052.697,00
51	-- Останати краткорочни побарувања	2.402.610,00			4.349.439,00
52	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (053+056+057+058)	2.256.305.789,00			1.856.348.510,00
53	-- Вложувања во хартии од вредност (054+055)	3.042.150,00			
55	-- Вложувања според објективната вредност преку добивката и загубата	3.042.150,00			
57	-- Побарувања по дадени заеми	2.253.263.639,00			1.856.348.510,00

59	-- V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (060+061)	119.417.535,00			177.109.715,00
60	-- Парични средства	119.417.535,00			177.109.715,00
62	-- VI. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (ABP)	4.184.582,00			1.789.423,00
63	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+035+036+044+062)	2.453.096.269,00			2.097.909.571,00
64	-- B. ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - АКТИВА	7.870.600,00			
65	-- ПАСИВА : A. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (066+067-068-069+070+071+075-076+077-078)	378.638.391,00			225.578.641,00
66	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	240.088.130,00			209.340.630,00
71	-- VI. РЕЗЕРВИ (072+073+074)	16.238.011,00			14.661.311,00
72	-- Законски резерви	16.238.011,00			14.661.311,00
76	-- VIII. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА (-)				28.552.974,00
77	-- IX. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА	122.312.250,00			30.129.674,00
81	-- Б. ОБВРСКИ (082+085+095)	2.074.457.878,00			1.872.330.930,00
85	-- II. ДОЛГОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 086 до 093)	1.810.880.806,00			1.693.463.049,00
89	-- Обврски по заеми и кредити спрема поврзани друштва	1.291.263.255,00			1.100.533.459,00
90	-- Обврски по заеми и кредити	519.617.551,00			592.929.590,00
95	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 096 до 108)	263.577.072,00			178.867.881,00
97	-- Обврски спрема добавувачи	56.502.283,00			27.542.868,00
99	-- Обврски за даноци и придонеси на плата и на надомести на плати	4.208,00			1.126,00
100	-- Обврски кон вработените	9.061.797,00			1.364.700,00
101	-- Тековни даночни обврски	13.399.027,00			1.044.540,00
104	-- Обврски по заеми и кредити	115.386.312,00			98.639.068,00
107	-- Останати финансиски обврски	10.909.859,00			7.118.366,00
108	-- Останати краткорочни обврски	58.313.586,00			43.157.213,00
111	-- ВКУПНО ПАСИВА : ГЛАВНИНА, РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (065+081+094+109+110)	2.453.096.269,00			2.097.909.571,00
112	-- B. ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА-ПАСИВА	7.870.600,00			

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)	56.029.753,00			30.484.389,00
203	-- Останати приходи	56.029.753,00			30.484.389,00
207	-- II. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (208+209+210+211+212+213+218+219+220+221+222)	593.443.152,00			640.429.594,00
208	-- Трошоци за сировини и други материјали	2.711.409,00			7.732.905,00
211	-- Услуги со карактер на материјални трошоци	77.453.498,00			84.343.813,00
212	-- Останати трошоци од работењето	59.637.929,00			140.000.532,00
213	-- Трошоци за вработени (214+215+216+217)	134.326.547,00			123.381.492,00
214	-- Плати и надоместоци на плата (нето)	77.284.040,00			72.685.079,00

215	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	7.599.480,00			7.056.796,00
216	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	33.453.674,00			30.638.932,00
217	-- Останати трошоци за вработените	15.989.353,00			13.000.685,00
218	-- Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	2.673.183,00			3.782.219,00
220	-- Вредносно усогласување (обезвреднување) на тековните средства	307.714.435,00			278.138.320,00
222	-- Останати расходи од работењето	8.926.151,00			3.050.313,00
223	-- III. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ (224+229+230+231+232+233)	1.235.984.005,00			1.166.238.082,00
230	-- Приходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	1.097.740.653,00			1.092.268.297,00
231	-- Приходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	16.036.940,00			15.856.574,00
233	-- Останати финансиски приходи	122.206.412,00			58.113.211,00
234	-- IV. ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ (235+239+240+241+242+243)	536.077.043,00			498.551.230,00
235	-- Финансиски расходи од односи со поврзани друштва (236+237+238)	413.005.864,00			414.193.898,00
236	-- Расходи по основ на камати од работење со поврзани друштва	115.957.720,00			131.991.707,00
238	-- Останати финансиски расходи од поврзани друштва	297.048.144,00			282.202.191,00
239	-- Расходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	88.360.056,00			51.887.930,00
240	-- Расходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	15.695.325,00			15.631.259,00
243	-- Останати финансиски расходи	19.015.798,00			16.838.143,00
246	-- Добивка од редовното работење (201+223+244)-(204-205+207+234+245)	162.493.563,00			57.741.647,00
250	-- Добивка пред оданочување (246+248) или (246-249)	162.493.563,00			57.741.647,00
252	-- Данок на добивка	40.181.313,00			27.611.973,00
255	-- НЕТО ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА (250-252+253-254)	122.312.250,00			30.129.674,00
257	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	91,00			88,00
258	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00			12,00
259	-- ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОД	122.312.250,00			30.129.674,00
260	-- Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	122.312.250,00			30.129.674,00
269	-- Добивка за годината	122.312.250,00			30.129.674,00
288	-- Вкупна сеопфатна добивка за годината (269+286) или (286-270)	122.312.250,00			30.129.674,00
289	-- Сеопфатна добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	122.312.250,00			30.129.674,00

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)	13.337,00			109.885,00

614	- - Сегашна вредност на информациска опрема и телекомуникациска опрема (< или = АОП 013 од БС)	1.643.370,00			1.555.345,00
615	- - Сегашна вредност на компјутерска опрема (< или = АОП 013 од БС)	1.623.079,00			2.129.112,00
655	- - Наплатени отпишани побарувања и приходи од отпис на обврски (< или = АОП 203 од БУ)	13.223.739,00			22.328.186,00
661	- - Останати приходи од работењето (< или = АОП 203 од БУ)	56.029.753,00			30.484.389,00
668	- - Трошоци за сировини и материјали (< или = АОП 208 од БУ)				4.728.320,00
671	- - Канцелариски материјали (< или = АОП 208 од БУ)	249.313,00			225.794,00
674	- - Материјал за чистење и одржување (< или = АОП 208 од БУ)	265.071,00			305.205,00
675	- - Вода (< или = АОП 208 од БУ)	76.584,00			48.241,00
676	- - Потрошена електрична енергија (< или = АОП 208 од БУ)	1.906.529,00			2.425.345,00
680	- - Транспортни услуги во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	710.713,00			568.069,00
681	- - Транспортни услуги во странство (< или = АОП 211 од БУ)	409.341,00			
682	- - ПТТ услуги во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	2.071.807,00			2.827.478,00
686	- - Наемнини за деловни простории во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	12.298.759,00			11.519.832,00
695	- - Регрес за годишен одмор (< или = АОП 217 од БУ)	2.373.363,00			2.126.628,00
698	- - Дневници за службени патувања, ноќевања и патни трошоци (< или = АОП 217 од БУ)	271.318,00			232.041,00
700	- - Надомести на трошоците на вработените и подароци (< или = АОП 217 од БУ)	653.446,00			1.304.288,00
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)	1.091.690,00			4.025.934,00
709	- - Репрезентација (< или = АОП 212 од БУ)	2.811.606,00			627.119,00
710	- - Премии за осигурување на имот (< или = АОП 212 од БУ)	422.389,00			365.360,00
711	- - Надомест за банкарски услуги (< или = АОП 212 од БУ)	3.161.038,00			5.233.763,00
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)	42.446.292,00			34.520.523,00
718	- - Казни, пенали надоместоци за штети и друго (< или = АОП 222 од БУ)	362.867,00			
722	- - Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	91,00			88,00
723	- - Просечен број на вработени во седиштето на субјектот врз основа на состојбата на крајот на месецот	60,00			57,00
724	- - Број на подружници во кои се врши дејност, без седиштето на субјектот	10,00			9,00

Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста	Претходна година
---------------	------	------------------------	-------------------------	-----------------------	------------------

			за тековна година	
4490	- 64.920 - Друго кредитно посредување	1.292.013.758,00		

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 2024 година



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА
ФД ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ СКОПЈЕ
ЗА 2024 ГОДИНА**

**ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ
Февруари 2025**

Содржина

ЗА ИУТЕ.....	2
Општи информации	2
Компетитивна предност	3
МИСИЈА И ВИЗИЈА	4
ВРЕДНОСТИ.....	5
ДЕЛОВНО ОПКРУЖУВАЊЕ	6
ПОЛИТИКА НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ	7
ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА	9
ПРОИЗВОДИ	10
КАНАЛИ НА ПРОДАЖБА	11
ОСТАНАТИ РЕГУЛАТОРНИ ИЗВЕСТУВАЊА	12
Зделки со заинтересирана страна	12
Информација за изворите на средствата на финансиското друштво.....	12
Политиката на вложувања за одржување и за поддршка на успешноста во работењето на друштвото, вклучувајќи ја и политиката за распределба на добивката	12
Средствата на друштвото чијашто вредност не е одразена во билансот на состојбата според меѓународните стандарди за финансиско известување	13
Податоци за примањата на менаџерскиот тим.....	13
Информација за односот на долгорочниот долг спрема основната главнина.....	13
ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ	14
Изгледи за идниот развој на друштвото и неговиот деловен потфат	15
ESG сегмент.....	15

ЗА ИУТЕ

Општи информации

ИУТЕ КРЕДИТ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје е финансиско друштво со седиште во Скопје кое работи врз основа на дозвола издадена од Министерство за финансии и чија основна дејност е одобрување на кредити.

Иуте Македонија е дел од групацијата Иуте, естонска финтек компанија основана во 2008 година, која е на пат да транзитира кон банкарска групација и е специјализирана во делот на лични финансии, платежни услуги, банкарство и осигурителни производи. Освен Северна Македонија, групацијата опслужува клиенти во Албанија, Бугарија и Молдавија и ги финансира своите кредитни портфолија со капитал, депозити и обезбедени обврзници на регулираниот пазар на Франкфуртската и Балтичката берза.

Со неодамнешното ребрендирање од Иуте Кредит во Иуте, се најави ширење во нови бизнис сегменти во делот на осигурувањето и платежните услуги, со цел станување целосен финансиски провајдер на граѓаните. Минатата година Иуте на локалниот пазар ги прошири услугите во областа на осигурително брокерски работи, односно друштвото Иуте Сафе АД Скопје ја доби лиценцата за вршење осигурително брокерски работи, додека Iute Group веќе влезе на европскиот пазар на платежни услуги, добивајќи лиценца за започнување со работа на IutePay во Бугарија.

Иуте Македонија веќе одамна се позиционираше како лидер на пазарот, препознатлив по етичко кредитирање и пионер во воведување на иновации.

Преку револуционерниот модел “Купи сега плати подоцна” кој Иуте пионерски го вовеле на пазарот, клиентите можат самите да си го скројат својот буџет и да уживаат во уникатно шопинг искуство со избор на производи и услуги во нашата партнерска мрежа која веќе брои над 650 партнери, 1.000 продажни места и преку 100 е-продавници (бела техника, телефони, мебел, здравствени и стоматолошки услуги, автомобили, велосипеди, мотори, тротинети, и сл.), достапни на рати (Iute Smart 0% или Flexi) и сето тоа да го направат онлајн и преку апликацијата MyIute, пришто купувањето е базирано на едноставен скен со QR код.

Иуте од неодамна стана првото финансиско друштво кое вовеле регистрирана шема за електронска идентификација, и тоа во партнерство со Евротраст - водечки провајдер на решенија за дигитален идентитет во Југоисточна Европа и воедно првиот регистриран издавач на шема за електронска идентификација во земјата, со највисоки безбедносни стандарди за заштита на личните податоци. Станува збор за услуга која ќе биде дел од истата платформа, преку која клиентите ќе можат да се идентификуваат и електронски потпишуваат документи. Овој зајакнат безбедносен систем, особено што е интегриран во веќе постоечка апликација, ќе значи дополнителна сигурност, слобода и заштеда на време.

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

Посветеноста на технолошкиот развој како двигател на компанијата е континуирана, особено кога станува збор за користење на напредни аналитики и алгоритми за машинско учење и наука базирана на податоци, како алатка за добивање на напреден увид за однесувањето на клиентите и носење на етички и одржливи одлуки.

Во текот на 2024 година, Iute Group го доби и првиот Fitch Rating, како огромен успех и потврда за дигиталната експертиза и успешното управување со ризиците. Групацијата исто така се најде на листата на елитни европски компании кои според истражувањето Statista и Financial Times покажале континуиран, стабилен и одржлив раст на приходите во изминатава декада.

Иуте Македонија како дел од групацијата Иуте, компанија од Естонија-дигитално најмоќната земја во Европа, од својата мајка компанија ги црпи сите технолошки дигитални новини, имплементирајќи ги и на домашниот пазар и корисници.

Иуте Македонија подлежи на ревизија согласно член 20 од Законот за финансиски друштва која што се врши согласно со Законот за ревизија ("Службен весник на РМ" бр.158/10,135/11, 188/13, 43/14, 138/14, 145/15 , 192/15, 23/16 и 83/18) и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен весник на Република Македонија бр 79 од 2010, а, известувањето се врши во согласност со МСФИ стандардите прифатени во РС Македонија.

Iute Group е одговорен за стратешко управување кое вклучува:

- Стратешко таргетирање;
- Организациона структура и раководење на менаџерските тимови;
- Рамка на правила за човечки ресурси и корисничко искуство, како и насоки за таргетирање;
- Рамка на правила за финансиско управување и насочување;
- Рамка на правила за продажба и маркетинг и насоки за таргетирање;
- Дизајн на процесот на услуги и технолошки развој;
- Одобрување на кредитни производи, управување со ризици и општа рамка за усогласеност;
- Пробирање на податоци;
- Финансиските релации на групацијата и инвеститорите.

Компетитивна предност

- Со интенција да го заокружи целиот еко-систем за финансиско опслужување на клиенти и како финтек кој предничи со пионерство и иновации, Иуте таргетира и има за цел да опслужува клиенти со редовни примања, од сите пазарни сегменти;
- Како финтек компанија, не таргетира клиенти кои се во потрага по иновативни, брзи, транспарентни и лесно достапни услуги, и кои преферираат подобро и уникатно корисничко искуство;
- Миксот на производи преку технологијата се нудат на едноставен и олеснет пристап, со висока безбедност на процесите;
- Поседува сеопфатен и високо-автоматизиран ИТ систем кој овозможува известување во реално време, јасен преглед на портфолиото и брз начин на оценка на профилот на клиентот и бодување, односно персонализирана понуда на истиот;
- Иуте поседува мобилна апликација Myiute како основен канал на комуникација, која овозможува целосна дигитализација на процесот, од апликација до одобрување и потпишување на договорите;
- Иуте е единственото небанкарство друштво кое поседува напреден систем за идентификација преку регистрирана шема за електронска идентификација во соработка со Евротраст;

- Како финтек, Иуте се потпира на имплементација на иновации и револуционерна технологија, базирани на автоматизација, машинско учење и наука базирана на податоци;
- Иуте во оперативното работење користи know-how од мајката компанија од Естонија - дигитално најнапредната 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 интеграции за онлајн купување во преку 100 електронски продавници, и мрежа за физичко купување од над 650 партнери и 1.000 продажни места;
- Иуте воедно, со ребрендирањето, планира да го комплетира својот екосистем, проширувајќи го обемот на услуги и во делот на платежните и осигурителните услуги, на тој начин станувајќи целосен финансиски провајдер на граѓаните;
- Иуте има сопствена мрежа на 20 бескартични АТМ-и кои се распространети ширум државата и тоа во Скопје, Велес, Штип, Струмица, Куманово, Битола, Тетово, Струга, Охрид, Кичево, Кратово, Винаца, Гевгелија, Кавадарци, Гостивар и Прилеп.

МИСИЈА И ВИЗИЈА

Креираме исклучително корисничко искуство, со користење на придобивките од финтек технологиите, во комбинација со персонализиран човечки пристап, со цел да им помогнеме на нашите клиенти да станат финансиски и дигитално посилни. Нашата девиза е најбрзо, најповолно и со човечки пристап.

Нашиот фокус е постојано да ги надминуваме очекувањата на клиентите, преку одговорно и етичко финансирање, имплементација на најнапредни технологии користејќи машинско учење и наука базирана на податоци, за подобра проценка и понуда на најдобри персонализирани решенија.

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 на клиентите им обезбедува поквалитетен пристап до финансии, и подобар животен стандард преку оптимизирање на куповната моќ.

Мисијата целосно се инкорпорира во визијата на групацијата Иуте и нејзините подружници, во чиешто рамки клиентите лесно, безбедно и едноставно ќе се финансираат, а средствата ќе се движат инстантно, додека со проширувањето на услугите стануваме целосен финансиски партнер на граѓаните.

Предизвици на кои континуирано сме посветени се:

- Едукација за користење на кредитните производи за секојдневни финансиски потреби и трансакции во трговската мрежа или онлајн;
- Физичка присутност ширум земјава за подобра достапност на клиентите;
- Дигитално описменување на граѓаните и потенцијалните клиенти.

ВРЕДНОСТИ

- Фокус на креирање на исклучително корисничко искуство кое во континуитет се надградува;
- Фокус на етичко, транспарентно и одговорно кредитирање;
- Посветеност на дигитализација и автоматизација;
- Посветеност на пионерство и поставување на трендовите на иновации на пазарот;
- Посветеност на креирање на едно сосема поразлично дигитално искуство;
- Корпоративна 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;
- Градење на релации со тимот и вработените на долги патеки, како највреден капитал на компанијата.

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 презадолжување.

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 е-мејл или социјални медиуми за нас е активност и можност за креирање корисничко искуство. Задржување на постоечките и привлекување на потенцијалните клиенти е основна филозофија на работењето на Иуте.

Она што нè прави различни на пазарот на друштвата, 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 основните вредности – најбрзо, најповолно и со човечки пристап, применуваме и други вредности:

1. Секогаш имаме време за клиентите. Клиентите го диктираат темпото на нашата комуникација. 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. Не ги броиме минутите или часовите, туку секундите.
3. Позитивен и агилен пристап. Од нашите вработени бараме позитивен став, агилност и ефикасност. Одговорни сме кон нашите клиенти 24/7 нудејќи исклучително корисничко искуство.
4. Транспарентност на состаноците. Менаџмент тимот одржува редовни неделни и месечни состаноци, со цел презентирање на остварувањата на компанијата, износот на месечните исплати по основ одобрени кредити, индивидуалните перформанси на секој

вработен и планираните активности за подобрување на резултатите и остварување на мисијата.

5. Мерење и следење на таргетите. Со цел да ја оствариме нашата мисија, спроведуваме детална анализа на сите активности – времетраење на активностите, операциите, процесите, ефикасноста, производите, причините и последиците од одредена активност. Целото оперативно секојдневно работење е насочено кон интегрирано следење, контрола и корективни мерки за секоја активност, во насока на постигнување точност, навременост, брзина и ефикасност.
6. 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.
7. 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.
8. 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 во девизата, задоволни вработени - задоволни клиенти.
9. Мерење на резултати. Секоја активност од страна на нашиот тим се мери, евалуира и компензира согласно индивидуалните напори. За да постигнеме исклучително корисничко искуство, постојано инвестираме во континуирана надградба на вработените, организирање на тимски активности и промовирање на отворена култура на размена на предлози и идеи за подобрување на работењето.

ДЕЛОВНО ОПКРУЖУВАЊЕ

2024 е година во која навршивме 8 години од работење на пазарот во Македонија, година во која пазарот се соочи со бројни предизвици и заострени регулативи, промени кои Иуте Македонија ги искористи како можности. Од друга страна инфлацијата беше намалена, со проектирани 3,5% за 2024 (како резултат на соодветно имплементирани мерки од НБРСМ, како и стабилизирање на глобалните цени) а економијата полека почна да закрепнува.

Економската активност во третиот квартал од 2024 година забрза и се забележа реален раст од 3%, по растот од 1,9% во првиот и 2,8% во вториот квартал, со што растот во првите девет месеци од годинава изнесува 2,6%.

Анализирано според компоненти на БДП, растот на економската активност во овој период се должи на зголемената домашна побарувачка, во услови на зголемена потрошувачка и бруто-инвестиции, додека нето-извозот имаше негативен придонес кон растот. Потрошувачката во првите девет месеци од годината се зголеми за 3,1% на реална основа. Притоа, приватната потрошувачка порасна за 1,6%, што во најголем дел се должи на растот на расположливиот доход на домаќинствата, во услови на раст на вработеноста, платите и пензиите во економијата, поддржана и од кредитирањето на домаќинствата, но недоволно да ја амортизира инфлацијата и да го подобри животниот стандард или куповната моќ на населението.

Во септември 2024 година, Народната банка изврши намалување на основната каматна стапка од 6,3% на 6,05%, согласно оствареното забавување на инфлацијата, инфлациските движења,

како и поволните движења на девизниот пазар. Притоа, се имаа предвид и промените во поставеноста на монетарната политика на ЕЦБ, која во септември изврши второ намалување на основните каматни стапки оваа година.

Министерството за финансии, кој е регулатор на финансиските друштва, засилено работеше на дорегулирање на финтек индустријата. Со измените на Законот за финансиските друштва, во насока на заштита на потрошувачите, беше утврден максималниот износ на сите трошоци поврзани со кредитот, а се укина и можноста за рефинансирање на претходно доспеан кредит во исто финансиско друштво. Дополнително со измените се зајакна и корпоративното управување на друштвата со зголемување на минималниот основен влог на 500.000 евра, наместо дотогашните 100.000 евра, како и задолжителното вработување на економист и правник во финансиските друштва.

Врз основа на Законот, во април 2024 година Министерството за финансии донесе и Правилник за кредитен ризик, со кој потрошувачите се заштитуваат од презадолжување, односно учеството на месечните обврски во месечниот приход не смее да надмине 70%. Нивото на задолжување на секој поединечен клиент, утврдено во Правилникот за кредитен ризик, ќе помогне не само на населението, туку и на финансиските друштва во остварување на здрав и квалитетен раст. Намалениот степен на ризик и намалените трошоци за исправка на вредност на ризичните пласмани ќе резултираат во постабилен развој и подобар статус на финансиските друштва. Додека ограничувањата на вкупните трошоци, воведени од страна на регулаторот пред повеќе од една година, ќе го намалуваат профитот на друштвата, се очекува намалениот трошок за ризични пласмани да ги намали расходите на друштвото и да ги одржи во здрава финансиска кондиција на пазарот.

Со стапувањето на сила на измените од јули 2023 година, бројот на финансиски друштва во 2024 се намали на 27, за разлика од 2022 година кога беа активни 36 друштва.

ПОЛИТИКА НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

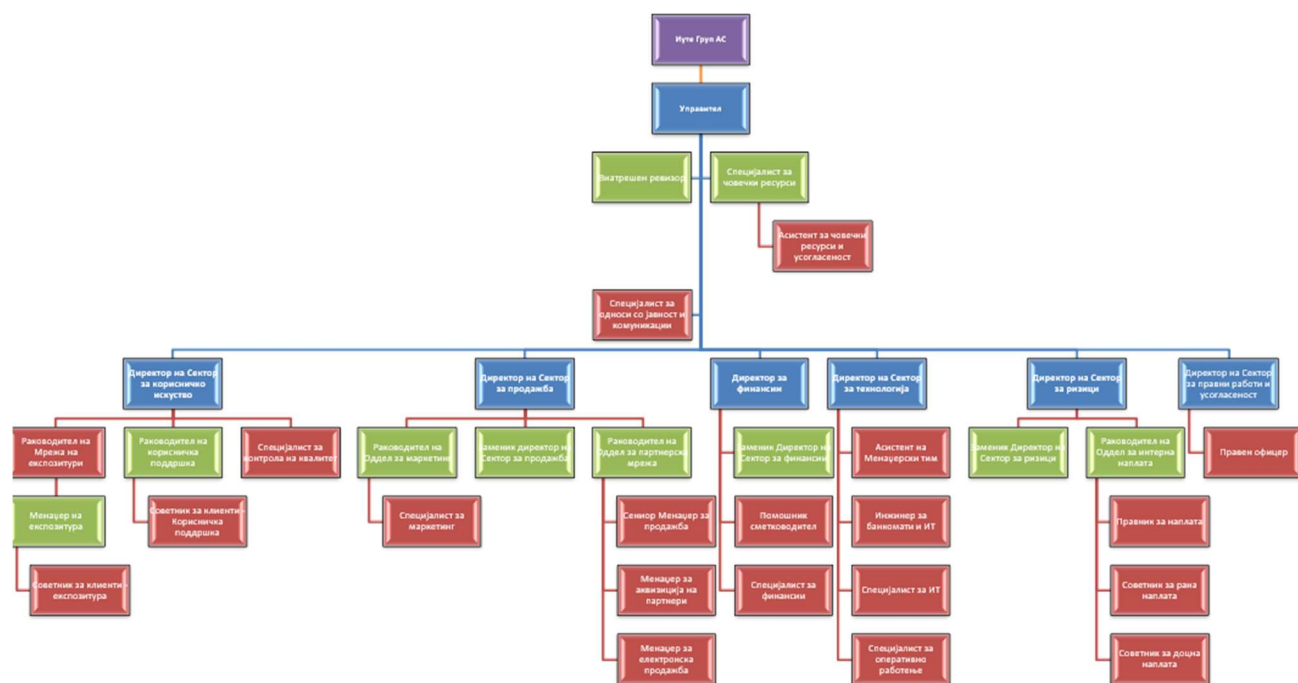
- CPI – индекс на перформанси на клиентите, односот на фактички уредно отплатени рати за кредит наспроти очекувани (договорно одредени) отплати во рок на толеранција за доцнење на отплатата, што е нормално изнесува 30 дена; CPI се мери за целно портфолио, по различни кредитни производи, по клиентски групи и по периоди. Групациски таргет е CPI30, со интенција да не е помал од 88% со варијации помеѓу типови на кредит и клиентски групи;
- EDR – Early Default Rate (Стапка на ран дефолт) – индекс кој го мери процентот на кредити кои резултираат со дефолт на првата рата. Групациски таргет е овој индекс да не надминува 2%;
- Финансиски обврски наспроти кредитно портфолио – целта е кредитното портфолио да се зголемува побрзо отколку финансиските обврски;
- Стапка 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;
- Реалните перформанси наспроти буџетираните перформанси;

- Во 2024 со употреба на напредно машинско учење воведовме сегментација на кредитните апликации според веројатноста за дефолт. Овој изграден модел врши анализа на огромен број точки на податоци за да ја процени кредитоспособноста и да ја одреди најсоодветната понуда. Сегментацијата се прави врз основа на целосно интегриран систем на податоци во истиот момент кога се поднесува апликацијата за кредит;
- Со цел холистичко управување со ризиците, групацијата разви сопствен систем за интегрирано управување со ризици наречен IRIS (iute Risk Information System). Во овој систем се обединети регистарот на ризици, регистарот на планови за подобрување и регистарот на инциденти, овозможувајќи утврдување и управување со профилот на ризик;
- 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 изискуваат итни одговори.



ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациона структура на Иуте Македонија на 31.12.2024 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 0%, максимална СBT 54 %
- Висина на каматна стапка: 0 – 14%
- Висина на провизии: 4 – 35%
- Административна такса: 0 – 1,37%
- Висина на кредит: 3.000 – 600.000 МКД
- Рочност: 1 – 60 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 19,36%, максимална СBT 31,81%
- Висина на каматна стапка: 0 – 14 %
- Висина на провизии: до 0 %
- Административна такса: 0,9 – 1,5%
- 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

3. Кредитен производ – Смарт 0 (наменски кредит)

Параметри на производот:

- Минимална СBT 0%,
- Висина на каматна стапка: 0%
- Висина на провизии: 0%
- Висина на кредит: 3.000 – 150.000 МКД
- Рочност: 3 – 36 месеци
- Провизија за партнер: 2,5 – 24,5%
- 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 го направи процесот на аплицирање за кредит што побрз и покомфорен. Постои можност за апликација и потпишување на договор преку:

1. Мобилна апликација Mylute – Mylute нуди можност клиентите да аплицираат за кредит каде и да се, целосно дигитално до потпишување и одобрување, 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, советникот за клиенти во Иуте добива автоматски работна задача за контактирање на потенцијален клиент. По верификација на податоците клиентот ќе биде известен, за одобрувањето или одбивањето на кредитот. Следно, доколку ги прифати условите за кредитот, клиентот ќе има можност да избере дали сака да го преземе договорот преку мобилната апликација Mylute или да го добие по електронски пат (на е-маил). По изборот, клиентот има можност да го прегледа договорот и да го потпише со код, кој ќе му биде испратен преку смс. По потпишувањето на договорот, одобриениот износ е веднаш достапен за клиентот и истиот може да го подигне 24/7 на АТМ-ите на Иуте или преку трансакциска сметка во некоја од комерцијалните банки;
3. Апликација преку телефон, достапна за нови и постоечки клиенти. Пред поднесување на апликацијата, советникот за клиенти е обврзан да го запознае клиентот и обезбеди потврден одговор за обработка на личните податоци, за увид во кредитната историја, приходи и вработување. По добиените согласности, следи процесот на одобрување или одбивање на апликацијата и информирање на клиентот за исходот. Следно, доколку клиентот ги прифати условите за кредитот, продолжува истиот процес на потпишување како во точка 2;
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 и исплатата е истиот ден;
5. Продажба преку трговска мрежа на кредитни посредници – Иуте има воспоставено партнерски однос со трговци партнери преку кои клиентите можат да купуваат производи или услуги на кредит. Апликацијата се врши директно во продавницата преку веб-базирано решение со ограничен кориснички пристап. По поднесената апликација од страна на агентот 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 само преку Mylute мобилната апликација. Исплатата на одобриениот износ се врши директно на сметка на трговецот партнер;
6. Продажба преку трговска мрежа кај онлајн партнер - Иуте покрај горенаведениот начин на продажба преку физички партнери, овозможува услуги за кредитирање преку онлајн продавници. Процесот на одобрување е ист како продажба преку канал во точка 5.

Зависно од каналот на продажба, идентификацијата на клиентите Иуте ја врши на еден од наведените начини: лично во експозитурите на друштвото, од страна на вработени лица – Советници за клиенти, или електронски преку регистрираната шема за идентификација на Евротраст.

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 можат да настанат помеѓу поединци, компании или компании-кёрки 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 и согласно со одредбите на овој закон.

Во текот на 2024 година, врз основа на трансакциите со матичното друштво, Iute Group AC (IG) со седиште во Талин-Естонија, евидентирани се расходи во вкупен износ од 404.634 илјади денари. На 31 декември 2024 година обврските кон матичното друштво изнесуваат 1.336.395 илјади денари, а побарувања и приходи врз основа на трансакции со матичното друштво нема. Услугите се извршени по пазрна цена.

Информација за изворите на средствата на финансиското друштво

Вкупните извори на средства на финансиското друштво во 2024 година ја покажаа следната динамика и структура:

Извори	2024	Структура	2023	Структура	Промена
		во %		во %	
Тековни обврски	148.191	6,0%	80.229	3,8%	84,7%
Обврски за заеми и кредити	1.926.267	78,5%	1.792.102	85,4%	7,5%
Капитал и резерви	378.638	15,4%	225.580	10,8%	67,9%
Вкупна пасива	2.453.096	100,0%	2.097.911	100,0%	16,9%

Најголемо учество во изворите на друштвото имаат обврските по основ на заеми и кредити, при што обврските кон матичното друштво по основ на долгорочен заем изнесуваат 1.291.263 илјади денари.

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

На 31 декември 2024 година, вкупниот влог на матичното друштво изнесуваше 240.088 илјади денари, од кои 209.341 илјади денари претставува запишан капитал, а остатокот од 30.747 претставува денарска противвредност на уплатениот влог во висина од 500.000 евра за

зголемување на основната главнина на финансиското друштво, со цел поддршка на работењето на друштвото. Уплатениот влог со денот на овој извештај е запишан во целост.

Во текот на 2024 година финансиското друштво не изврши исплати од добивката кон содружниците.

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 изработени 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 2024 година менаџерскиот тим на финансиското друштво беше составен од седум члена, Управителот 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 раководи еден управител, но со оглед на тоа што останатите шест менаџери поседуваат клучни функции и со цел 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 28,4 милиони денари по основ на плати, плата од деловна успешност и регрес за годишен одмор, како и 488 илјади денари по основ на останати права, односно:

Основ	Милиони МКД
Придонеси	7.9
Данок на личен доход	2.0
Регрес за годишен одмор	0.2
Нето	18.3
Друг доход	0.5
Вкупно	28.9

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.

ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ

Биланс на состојба (во илјади денари)	2024	2023	Годишна промена (%)
Парични средства и еквиваленти	119,418	177,110	-33%
Кредити на други комитенти	2,253,263	1,856,348	21%
Материјални средства	5,455	6,097	-11%
Нематеријални средства	13	517	-97%
Останати побарувања и АВР	56,014	43,321	29%
Финансиски средства според објективна вредност преку добивки/загуби	3,042	-	-
Дадени депозити	15,891	14,516	9%
Вкупна актива	2,453,096	2,097,909	17%
Обврски спрема добавувачи	56,502	27,543	105%
Останати обврски	112,479	52,652	114%
Вкупно тековни обврски	168,981	80,195	111%
Обврски за заеми и кредити	1,905,475	1,792,134	6%
Вкупно нетековни обврски	1,905,475	1,792,134	6%
Вкупно обврски	2,074,456	1,872,329	11%
Капитал на сопствениците	240,089	209,341	15%
Резерви	16,239	14,662	11%
Останати резерви	-	-	-
Акумулирана добивка (загуба)	122,312	1,577	-
Вкупно капитал и резерви	378,640	225,580	68%
Вкупна пасива	2,453,096	2,097,909	17%

Биланс на успех (во илјади денари)	2024	2023	Годишна промена (%)
Приходи од камати и провизии	1,119,054	1,084,136	3%
Расходи за камати и провизии	-142,037	-150,706	-6%
Нето приходи од камати и провизии	977,017	933,430	5%
Останати финансиски приходи/расходи, нето	157,264	96,955	62%
Вкупно оперативни приходи	1,134,281	1,030,385	10%
Трошоци за вработени	-133,806	-123,699	8%
Амортизација	-2,673	-3,782	-29%
Исправка на вредност на пласмани	-307,714	-278,138	11%
Останати оперативни расходи	-527,595	-567,024	-7%
Добивка (загуба) пред оданочување	162,493	57,742	181%
Данок на добивка	-40,181	-27,612	46%
Нето добивка (загуба) за периодот	122,312	30,130	306%

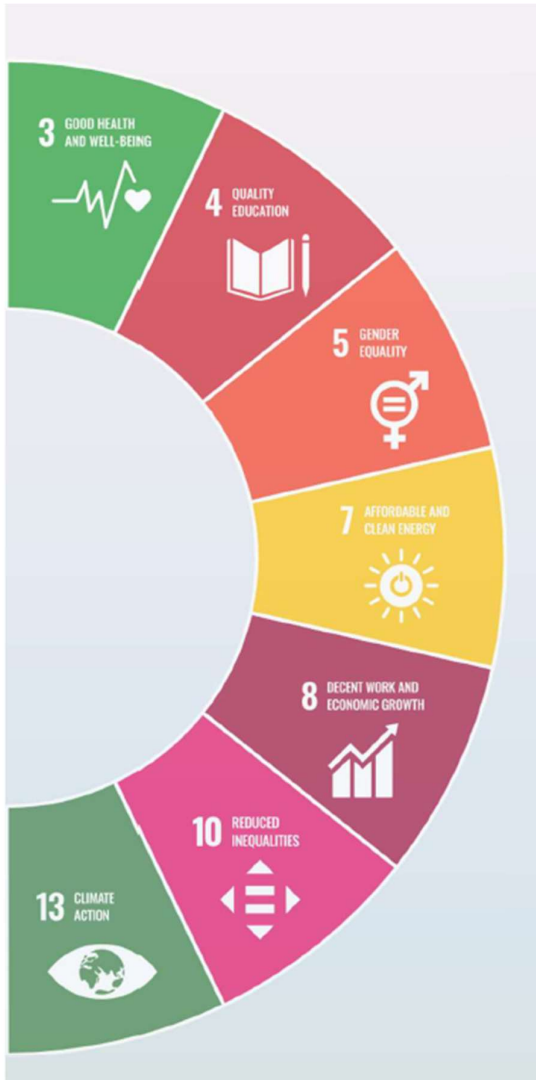
Изгледи за идниот развој на друштвото и неговиот деловен потфат

Стратегијата на Иуте е да продолжи да биде пред сè најбрзиот, најкомфорниот, но и најтранспарентниот провајдер на финансиски услуги во делот на финасирање на физички лица и да го комплетира еко-системот со овозможување на платежни услуги. Фокусот и натаму останува одговорно, етичко и транспарентно кредитирање без презадолжување 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, во таа насока, ќе продолжиме да инвестираме во нивната континуирана надградба и развој.

ESG сегмент

Како на ниво на групација, така и во сите земји дел од Иуте, ја почитуваме заложбата кон декларацијата на Обединетите Нации за одржлив развој и цели прилагодени согласно на глобалните директиви, затоа што се стремиме нашиот бизнис да има одржлив и позитивен импакт врз околината и севкупната заедница, осврнувајќи се на проекти и активности поврзани со климатските промени, социјалната инклузија и економската нееднаквост.



Во таа насока преземаме:

- Иницијативи за заштита на околината и природата;
- Прилагодување на активностите со цел инклузија и диверзификација;
- Вклучување во проекти со придонес во спортот, уметноста и културата;
- Бренд партнерства со јавни фигури кои имаат позитивен имиџ и соодветствуваат со нашиот бренд, како што е долгогодишното партнерство со трикратниот европски шампион во ридски автомобилот трки, Иџе Стефановски;
- Придонес кон академската заедница, преку едукација и нетворкинг активности;
- Иницијативи за благосостојба на вработените;
- Едукативни активности за дигитална и финансиска писменост;
- Воспоставување унифициран и цврст систем на корпоративно управување, промовирајќи етичко и транспарентно работење со сите страни, едукација на нашите клиенти, интеграција на најиновативните системи и мрежи за заштита на податоци и безбедност на процедури, кодекс на однесување;
- Медиумите се наши сојузници со кои градиме долгорочни партнерства;
- Воспоставување на интерна организациска култура базирана на почит, размена на идеи и тимски дух, каде што секој е подеднакво битен и треба да расте заедно со компанијата.