

ХАЛК БАНКА АД Скопје

**Единечни финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2021 и
Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1 - 2
Единечен биланс на успех	3
Единечен извештај за сеопфатната добивка	4
Единечен биланс на состојба	5
Единечен извештај за промените во капиталот и резервите	6 - 8
Единечен извештај за паричниот тек	9 - 10
Белешки кон единечните финансиски извештаи	11 - 151
Прилог 1 – Единечен годишен извештај	
Прилог 2 – Единечна годишна сметка	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА ХАЛК БАНКА АД Скопје

Извештај за единечните финансиски извештаи

Извршивме ревизија на приложените единечни финансиски извештаи на ХАЛК БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), кои се состојат од единечниот биланс на состојба на 31 декември 2021 година, како и единечниот биланс на успех и единечниот извештај за сеопфатната добивка, единечниот извештај за промените во капиталот и резервите и единечниот извештај за паричниот тек за годината што тогаш завршува и преглед на значајните сметководствени политики и останатите објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за единечните финансиски извештаи

Раководството на Банката е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие единечни финансиски извештаи во согласност со Законот за трговски друштва и регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, како и за интерната контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на единечните финансиски извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие единечни финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и стандардите за ревизија кои се во примена во Република Северна Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека единечните финансиски извештаи не содржат материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во единечните финансиски извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување на единечните финансиски извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на единечните финансиски извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки кои се соодветни на околностите, но не и со цел изразување на мислење за ефикасноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата, исто така, вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на единечните финансиски извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА ХАЛК БАНКА АД Скопје (продолжение)

Мислење

Според наше мислење, единечните финансиски извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ХАЛК БАНКА АД Скопје на 31 декември 2021 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Северна Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Обрнување на внимание

Прикажаните финансиски извештаи претставуваат единечни финансиски извештаи на Банката. Ревидираните консолидирани финансиски извештаи на Банката на ден и за годината која завршува на 31 декември 2021 година ќе бидат издадени на подоцнежен датум.

Нашето мислење не е квалификувано во врска со овие прашања.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е одговорно за подготвување на единечниот годишен извештај (прилог 1 кон единечните финансиски извештаи) и на единечната годишна сметка (прилог 2 кон единечните финансиски извештаи), во согласност со Законот за трговски друштва и истите беа прифатени и одобрени од раководството на Банката. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на единечниот годишен извештај со единечната годишна сметка и единечните финансиски извештаи на Банката. Ние ги спроведовме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 – Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи кој е во примена во Република Северна Македонија. Според наше мислење, историските финансиски информации обелоденети во единечниот годишен извештај се конзистентни со единечната годишна сметка и со приложените ревидирани единечни финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2021 година.

Дилоит ДОО Скопје

Александар Аризанов
Овластен ревизор
Директор

Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 29 април 2022 година

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Единечни финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021**

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

Единечен биланс на успех за периодот од 1 јануари до 31 декември 2021

Белешка	во илјади денари	
	2021	2020
Приходи од камата	2.313.910	2.099.327
Расходи за камата	(475.384)	(488.580)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.838.526	1.610.747
Приходи од провизии и надомести	1.014.935	747.204
Расходи за провизии и надомести	(552.315)	(412.721)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	462.620	334.483
Нето-приходи од тргување	111	(1.210)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	93.480	82.179
Останати приходи од дејноста	104.454	109.088
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(166.306)	(143.225)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(414)	(563)
Трошоци за вработените	(688.309)	(614.579)
Амортизација	(260.003)	(188.774)
Останати расходи од дејноста	(682.129)	(570.836)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	702.030	617.310
Данок на добивка	(47.175)	(60.906)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	654.855	556.404
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	654.855	556.404
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*: акционерите на банката неконтролираното учество	654.855 -	556.404 -
Заработка по акција: основна заработка по акција (во денари) разводната заработка по акција (во денари)	41 747 747	738 738

Единечните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 29 април 2022
и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022

Потпишано во име на ХАЛК БАНКА АД Скопје

Д-р Билал Суџубаши
Главен Извршен
Директор

Г-дин Томче Тасевски
Извршен Директор

Г-фа Букет Геречџи
Извршен Директор

Г-дин Турхан Адеми
Извршен Директор



Единечни финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

Единечен извештај за сеопфатна добивка за периодот од 1 јануари до 31 декември 2021

		во илјади денари	
Белешка	2021	2020	
Добивка/(загуба) за финансиската година	654.855	556.404	
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)	-	-	
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	-	-	
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба	-	-	
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-	
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-	
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	-	-	
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба	-	-	
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-	
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	(17.518)	(3.327)	
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-	
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	-	-	
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-	
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-	
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	(17.518)	(3.327)	
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(17.518)	(3.327)	
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	637.337	553.077	
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:			
акционерите на банката	637.337	553.077	
неконтролираното учество	-	-	

Единечните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 29 април 2022

и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022

Потпишано во име на ХАЛК БАНКА АД Скопје

Д-р Билал Суџубаши
Главен Извршен
Директор

Г-дин Томче Тасевски
Извршен Директор

Г-ѓа Букет Геречџи
Извршен Директор

Г-дин Турхан Адеми
Извршен Директор

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Единечни финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021**

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

Единечен биланс на состојба на ден 31 декември 2021

Белешка	во илјади денари	
	2021	2020
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 11.086.172	11.728.844
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 49.277.649	43.978.492
Вложувања во хартии од вредност	23 8.031.462	7.304.971
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 937.559	629.363
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 11.431	23.386
Останати побарувања	25 969.676	840.625
Зложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 513	1.254
Нематеријални средства	28 182.617	130.626
Недвижности и опрема	29 2.255.976	2.296.606
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	72.753.055	66.934.167
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34,1 4.082.747	3.565.161
Депозити на други комитенти	34,2 52.026.189	47.668.751
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 4.972.161	5.935.096
Субординирани обврски	37 -	-
Поседна резерва и резервирања	38 159.145	141.383
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 -	-
Одложени даночни обврски	30,2 -	-
Останати обврски	39 452.304	430.603
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	61.692.546	57.740.994
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 9.156.910	7.926.910
Премии од акции	325.854	325.854
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	71.777	89.295
Останати резерви	474.175	287.772
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	1.031.793	563.342
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	11.060.509	9.193.173
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	11.060.509	9.193.173
Вкупно обврски и капитал и резерви	72.753.055	66.934.167
Потенцијални обврски	42 28.274.855	24.724.829
Потенцијални средства	42 -	-

Единечните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 29 април 2022

и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022

Потпишано во име на ХАЛК БАНКА АД Скопје

Д-р Бијал Суџубаши
Главен Извршен ДиректорГ-дин Томче Тасевски
Извршен ДиректорГ-ѓа Букет Геречки
Извршен ДиректорГ-дин Турхан Адеми
Извршен Директор

Единичен извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 1 јануари до 31 декември 2021

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувањето во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите					
ри																			
020 година (претходна																			
четната состојба	6.696.910	325.854	-	-	90.264	2.358	-	-	-	252.672	-	-	-	701.993	6.938	-	8.076.989	-	8.076.989
020 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(дина), коригирано	6.696.910	325.854	-	-	90.264	2.358	-	-	-	252.672	-	-	-	701.993	6.938	-	8.076.989	-	8.076.989
бивка/(загуба) за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
г година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
а) за финансиската	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556.404	-	-	556.404	-	556.404	
вски/(загуби) во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
јективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
зположливи за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
струменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
рани промени во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
редност (нето)	-	-	-	-	(3.327)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.327)	(3.327)	
ни промени во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
редност (нето),	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
а исправка на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
зположните средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
е на исправка на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
зположните средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
и инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
рани промени во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
редност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ни промени во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
редност (нето),	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
јективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
за заштита од ризикот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
екови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
јективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
за заштита од ризикот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
вање во странско	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
од вложување во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ски признаени во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
зервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
здитната способност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
финансиски обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
о објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
вски/(загуби) коишто не	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
г во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ука за Методологија за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
кредитен ризик - во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ли 2019)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
жа резерва за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
здрства од ненаплатени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
изирани	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
а) признаени во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
зервите	-	-	-	-	(3.327)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.327)	(3.327)	
атна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ба) за финансиската	-	-	-	-	(3.327)	-	-	-	-	-	-	-	556.404	-	-	553.077	-	553.077	

износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

[illegible]

износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

ири
ири од вложување во
јотене
аночни (средства)/обврски
о капиталот и резервите
кредитната способност на
финансиски обврски кои се
ективна вредност
бивки/(загуби) коишто не се
во Билансот на успех
зглатно)
диска резерва за
средства од ненаплатени

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонентата на хибридни финансиски инструмент и	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите				
нари ли од вложување во јотее аночни (средства)/обврски о капиталот и резервите кредитната способност на финансиски обврски кои се ективна вредност бивки/(загуби) коишто не се во Билансот на успех е тално) диска резерва за средства од ненаплатени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
еализирани губи) признаени во и и резервите	-	-	-	-	(17.518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.518)	(17.518)
пфатна добивка/(загуба) ската година	-	-	-	-	(17.518)	-	-	-	-	-	-	-	654.855	-	-	637.337	637.337
и со акционерите, во капиталот и резервите: ции во текот на периодот з за законска резерва з за останати резерви дивиденди во форма на	1.230.000	-	-	-	-	-	-	-	186.403	-	-	-	(186.403)	-	-	1.230.000	1.230.000
Дивиденди иствени акции сопствени акции ни во капиталот и (аведете детално) инок на добивка за ивиденда држан данок ерсонален данок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
и со акционерите, во капиталот и резервите	1.230.000	-	-	-	-	-	-	-	186.403	-	-	-	(556.404)	370.000	-	1.230.000	1.230.000
лони 2021 (тековна година)	9.156.910	325.854	-	-	69.419	2.358	-	-	474.175	-	-	-	654.855	376.938	-	11.060.509	11.060.509

Потпишано во име на ХАЛК БАНКА АД Скопје

Г-дин Томче Тасевски
Извршен Директор

Г-ѓа Букет Геречџи
Извршен Директор

Г-дин Турхан Адеми
Извршен Директор

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Единечни финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021**

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

Единечен извештај за паричниот тек за периодот од 1 јануари до 31 декември 2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	702.030	617.310
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	79.044	49.600
недвижности и опрема	180.959	139.174
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(5.723)	(2.547)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(5.595)	(1.303)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(2.313.910)	(2.099.327)
Расходи за камата	475.384	488.580
Нето-приходи од тргување	(111)	1.210
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	639.343	507.205
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(473.037)	(363.980)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	414	563
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	1.680	18.738
ослободени резервирања	-	(600)
Приходи од дивиденди	(300)	(4.412)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	2.394.705	1.756.733
Платени камати	(499.733)	(481.547)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:	1.175.150	625.397
Средства за тргување	-	(1.281)
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	500.762
Кредити на и побарувања од други комитенти	(5.554.002)	(6.146.446)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	5.922	1.747
Задолжителна резерва во странска валута	(426.296)	(341.414)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	(81.687)	(77.202)
Останати побарувања	(135.406)	128.589
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Единечни финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021**

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

Единечен извештај за паричниот тек за периодот од 1 јануари до 31 декември 2021**(продолжение)***Зголемување/(намалување) на деловните обврски:*

Обврски за тргување

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Останати обврски

Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување

Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето

(Платен)/поврат на данок на добивка

Нето паричен тек од основната дејност**Паричен тек од инвестициската дејност**

(Вложувања во хартии од вредност)

Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност

(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)

Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва

(Набавка на нематеријални средства)

Приливи од продажбата на нематеријалните средства

(Набавка на недвижности и опрема)

Приливи од продажбата на недвижностите и опремата

(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)

Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба

(Останати одливи од инвестициската дејност)

Останати приливи од инвестициската дејност

Нето паричен тек од инвестициската дејност**Паричен тек од финансирањето**

(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)

Приливи од издадените должнички хартии од вредност

(Отплата на обврските по кредити)

Зголемување на обврските по кредити

(Отплата на издадените субординирани обврски)

Приливи од издадените субординирани обврски

Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот

(Откуп на сопствени акции)

Продадени сопствени акции

(Платени дивиденди)

(Останати одливи од финансирањето)

Останати приливи од финансирањето

Нето паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти

Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
	-	-
	-	-
	517.834	964.641
	4.379.798	8.714.217
	50.536	(230.051)
	-	-
	(68.151)	4.138.959
	(35.220)	(96.929)
	(103.371)	4.042.030
	(4.984.369)	(6.477.621)
	4.243.152	4.333.761
	(308.196)	-
	-	-
	(131.035)	(97.814)
	-	-
	(140.329)	(1.615.261)
	5.723	13.755
	-	-
	-	-
	-	-
	300	4.412
	(1.314.754)	(3.838.768)
	-	-
	-	-
	(2.988.217)	(2.030.172)
	2.027.022	1.002.382
	-	-
	-	-
	-	-
	1.230.000	1.230.000
	-	-
	-	-
	-	(666.893)
	-	-
	-	-
	268.805	(464.683)
	(1.335)	149
	-	-
	(1.150.655)	(261.272)
	9.551.207	9.812.479
18	8.400.552	9.551.207

* само за консолидираните финансиски извештаи

Единечните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 29 април 2022 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022

Потпишано во име на ХАЛК БАНКА АД Скопје

Д-р Билал Суџубаши

Главен Извршен

Директор

Г-дин Томче Тасевски

Извршен Директор

Г-ѓа Букет Геречџи

Извршен Директор

Г-дин Турхан Адеми

Извршен Директор

ВОВЕД

Број на Белешка

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

2 Управување со ризици

- 2.1 Кредитен ризик
- 2.2 Ризик на ликвидност
- 2.3 Пазарен ризик
 - 2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промените на пазарниот ризик
 - 2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување)
 - 2.3.3 Валутен ризик
 - 2.3.4 Останати пазарни ризици
- 2.4 Оперативен ризик

3 Адекватност на капиталот

4 Известување според сегментите

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Биланс на успех

- 6 Нето приходи (расходи) од камата
- 7 Нето приходи (расходи) од провизии и надомести
- 8 Нето приходи од тргување
- 9 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
- 10 Нето приходи (расходи) од курсни разлики
- 11 Останати приходи од дејноста
- 12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа
- 13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа
- 14 Трошоци за вработените
- 15 Амортизација
- 16 Останати расходи од дејноста
- 17 Данок на добивка

Биланс на состојба

Актива

- 18 Парични средства и парични еквиваленти
- 19 Средства за тргување
- 20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
- 21 Дериватни средства чувани за управување со ризик
- 22.1 Кредити на и побарувања од банки
- 22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти
- 23 Вложувања во хартии од вредност
- 24 Вложувања во придружени друштва
- 25 Останати побарувања
- 26 Заложени средства
- 27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
- 28 Нематеријални средства
- 29 Недвижности и опрема
- 30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
- 31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Обврски, капитал и резерви

- 32 Обврски за тргување
- 33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање
- 34 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
- 34.1 Депозити на банки
- 34.2 Депозити на други комитенти
- 35 Издадени должнички хартии од вредност
- 36 Обврски по кредити
- 37 Субординирани обврски
- 38 Посебна резерва и резервирања
- 39 Останати обврски
- 40 Запишан капитал

Други обелоденувања

- 41 Заработка по акција
- 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
- 43 Работи во име и за сметка на трети лица/Комисиско работење
- 44 Трансакции со поврзаните страни
- 45 Наеми
- 46 Плаќање врз основа на акции
- 47 Настани после датумот на билансот на состојба

ВОВЕД

(а) Општи информации

ХАЛК БАНКА АД Скопје („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

Бул. „Св. Кирил и Методиј“ бр.54
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Банката е основана во 1993 година. Во текот на 2011 година, Банката го промени името од Извозно Кредитна Банка АД Скопје во ХАЛК БАНКА АД Скопје, како резултат на промена во акционерската структура на Банката. Мнозински сопственик со 99,48% (2020: 99,40%) од основачкиот капитал е Türkiye Halk Bankası a.ş. Istanbul, Turkey. Основачкиот капитал се состои од 915.691 обични акции со номинална вредност од 10.000 денари (2020: 792.691 обични акции).

Акциите на Банката со симбол ИКВ и ИСИН КОД (МКИКВА101015) не котираат на Македонската берза за хартии од вредност.

Позначајни активности на Банката се одобрување кредити, примање депозити, извршување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти.

Врз основа на Одлука на Владата на Република Северна Македонија од 7 декември 2020 година, Мислење од Министерството за финансии до Влада на Република Северна Македонија, Мислење од Секретеријатот за законодавство до Влада на Република Северна Македонија, Согласноста од Надзорен одбор на АД „Пошта на Северна Македонија и Одлуката на управниот одбор на АД Пошта на Северна Македонија“: се склучува Договор за Соработка помеѓу АД “Пошта на Северна Македонија” – Скопје и Халк Банка АД Скопје при вршењето на услуги од страна на пошта во име и за сметка на Банката за Услуги во Готовинскиот Платен промет. Трансакциите почнаа да се реализираат од 1 март 2021 година.

Банката стана 100% сопственик на осигурителното друштво НОВА ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје, впишано во Централен депозитар за хартии од вредност на 9 јануари 2019 година. Банката со претходна реализација на две блок трансакции, го откупи капиталот за 198.893 илјади денари (3.212.000 евра). На 25 февруари 2019 година, Подружницата беше преименувана во ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје. Влогот во Подружницата е зголемен во текот на 2019 година за 430.470 илјади денари и на 31 декември 2020 година изнесува 629.363 илјади денари, додека пак во 2021 година во два наврати се спроведе постапка за зголемување на основната главнина преку издавање на нови акции по пат на приватна понуда и тоа за 123.242 илјади денари (2.000.000 евра) и 184.954 илјади денари (3.000.000 евра) и на 31.12.2021 влогот во Подружницата изнесува 937.559 илјади денари (Белешка 24).

Бројот на вработени во Банката на 31 декември 2021 е 698 (2020: 632).

Работењето на Управниот одбор на Банката во 2021 година започна и продолжи со долунаведениот состав:

1. Д-р Билал Суџубаши – Главен Извршен Директор
2. Г-дин Турхан Адеми – Извршен Директор
3. Г-дин Томче Тасевски – Извршен Директор
4. Г-ѓа Букет Геречци – Извршен Директор

ВОВЕД (продолжение)

(а) Општи информации (продолжение)

Од страна на Надзорниот Одбор на 14 декември 2020 година г-дин Турхан Адеми е преименуван за член на Управниот Одбор, согласноста е издадена од страна на Народна Банка на РСМ на 1 февруари 2021 година и уписот во Централниот регистар на РСМ е извршен на 4 февруари 2021 година.

Од страна на Надзорниот Одбор на 19 мај 2021 година г-ѓа Букет Геречки е преименувана за член на Управниот Одбор, согласноста е издадена од страна на Народна Банка на РСМ на 6 август 2021 година и уписот во Централниот регистар на РСМ е извршен на 12 август 2021 година.

Од страна на Надзорниот Одбор на 9 јули 2021 година г-дин Томче Тасевски е преименуван за член на Управниот Одбор, согласноста е издадена од страна на Народна Банка на РСМ на 5 ноември 2021 година и уписот во Централниот регистар на РСМ е извршен на 9 ноември 2021 година.

Од страна на Надзорниот Одбор на 17 ноември 2021 година г-дин Билал Суџубаши е преименуван за член на Управниот Одбор, Главен извршен Директор, при што заклучно 31.12.2021 година постапката пред НБРСМ за издавање на претхода согласност за преименување член на Управен одбор на Халк Банка А.Д. Скопје продолжува согласно роковите од Законот за Банки.

Членовите на Надзорниот Одбор во текот на 2021 година и до датумот на овие единечни финансиски извештаи се прикажани во продолжение:

Работењето на Надзорниот одбор на Банката во 2021 година започна и продолжи со долунаведениот состав:

- Г-дин Осман Арслан, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Илхан Болукбаш, член на Надзорен одбор
- Г-дин Олџај Атлиоглу, Член на Надзорен одбор
- Г-дин Хасан Гокхан Килич, член на Надзорен одбор
- Г-дин Фатих Шахбаз, член на Надзорен одбор
- Г-дин Борис Петровски, Независен член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Биљана Ангелова, Независен член на Надзорен одбор

Од страна на Собранието на акционери на 30 јуни 2021 година г-дин Илхан Болукбаш е преименуван за член на Надзорниот Одбор, согласноста е издадена од страна на Народна Банка на РСМ на 19 ноември 2021 година и уписот во Централниот регистар на РСМ е извршен на 26 ноември 2021 година.

Единечните финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2021 година беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 29 април 2022 година.

ВОВЕД (продолжение)

(б) Основа за подготвување на единечните финансиски извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени единечните финансиски извештаи

Податоците во приложените единечни финансиски извештаи на Банката се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на НБРСМ, како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија”) („Службен весник на РМ“ бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/17 и 149/18), пропишани од страна на НБРСМ.

Објавени стандарди кои сеуште не се во примена

На датумот на издавање на овие единечни финансиски извештаи, не постојат објавени стандарди кои сеуште не се во примена.

Презентација на единечните финансиски извештаи

Финансиските извештаи претставуваат единечни финансиски извештаи на Банката. Банката од 2019 година има вложувања во подружница и започнувајќи од 2019 година, Банката изготвува и консолидирани финансиски извештаи во согласност со Методологијата.

Единечните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансите шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.83/17 и 149/18), (во понатамошниот текст “Одлуката”).

Известувачка и функционална валута

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

ВОВЕД (продолжение)**(б) Основа за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)****Користење на проценки и расудувања**

Презентацијата на единечните финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија, бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати во наредните периоди на известување можат да се разликуваат од проценетите износи.

Проценките и претпоставките се прегледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди доколку ревидираната проценка влијае на двата периоди – тековниот и идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на единечните финансиски извештаи се прикажани во белешка 1(г).

(в) Значајни сметководствени политики

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

(и) Трансакции во странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна каматна стапка и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во билансот на успех.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД).

Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2021 и 2020 година беа како што следува:

	2021	2020
	МКД	МКД
1 EUR	61,63	61,69
1 USD	54,37	50,24
1 CHF	59,47	56,82

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(ii) Приходи и расходи по основ на камати

Приходите од камата и расходите од камата се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска. При пресметување на ефективната каматна стапка, Банката ги проценува идните парични текови имајќи ги во предвид договорните услови на финансискиот инструмент, но не и идните загуби поради оштетување. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на финансиско средство или обврска и не се ревидира последователно.

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

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

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од финансиски средства и обврски кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка со користење на методот на ефективна камата.

(iii) Провизии и надомести

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

Останатите приходи од провизии и надомести, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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

(iv) Приходи од дивиденди

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

(v) Расходи од наеми

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

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vi) Данок на добивка (тековен и одложен)

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот на добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од временските разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат временските разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни временски разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочлив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположлива доволната оданочлива добивка.

Непризнатото одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

Данок на непризнати расходи и исплатени дивиденди и други исплати од добивката до 2014 година

Во 2014 година дојде до промена во начинот на утврдување на данокот на добивка, при што се напушти концептот на оданочување на непризнати расходи, применлив од 2009 до 2013 година, и се премина кон оданочување на сметководствената добивка усогласена за непризнатите расходи. Измената се примени проспективно.

Согласно законската даночна регулатива применлива од 2009 до 2013 година, друштвата беа обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка само при распределба на истата во вид на дивиденди и друг вид на распределби, додека посебна даночна основа преставуваа непризнатите расходи кои се оданочуваа одделно од данокот на добивка на дивидендите и другите распределби од добивката. Стапката на данокот на добивка изнесуваше 10%.

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски

Финансиско средство е средството коешто е:

- парично средство,
- сопственички инструмент издаден од друго правно лице,
- договорно право да се примат пари или друго финансиско средство од друго лице;
- договорно право да се разменат финансиски инструменти со друго лице според услови коишто се потенцијално поволни за банката; или
- договор кој може да биде подмирен или ќе се подмири со сопственички инструменти на банката и е:
 - а) недериват за кој банката е или може да биде обврзана да добие променлив број од своите сопственички инструменти, или
 - б) дериват кој може да биде или ќе биде подмирен на друг начин, а не со размена на одреден износ на пари или на друго финансиско средство за фиксен број од нејзините сопственички инструменти.

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорниот аранжман и се состојат од: депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити и останати обврски.

Класификација

Банката ги класифицира финансиските средства при нивното почетно признавање. Финансиските средства се класифицирани во една од следните категории:

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

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

- деловниот модел на банката за управување со финансиските средства; и
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

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

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

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

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

- банката го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски - (продолжение)

Класификација (продолжение)

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

Оценка на деловниот модел на Банката

Оцената на деловниот модел на Банката се врши на ниво на деловен процес, а не по одделен инструмент. Банката може да има повеќе деловни процеси за управување со финансиски инструменти. Банката може да го користи и управува одделен вид финансиски инструмент на различни начини, така што еден вид финансиски инструмент може да се појави во различни деловни процеси на Банката за управување со финансиските инструменти.

Оценката на деловниот модел ја врши исклучиво клучното раководство на Банката, при што ги зема во предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување на финансиските инструменти, особено како се следат успешноста/остварувањата на деловниот модел и како се известува до раководството на Банката, кои се ризиците коишто влијаат на остварувањето на тој деловен модел и како се управува со тие ризици;

Во зависност од начинот на Управување со финансиските средства се идентификуваат три деловни модели:

- **финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност**, односно финансиските средства се чуваат со цел наплата на договорните парични текови (главница и камата). Доколку одредени финансиски инструменти од оваа категорија се продадат пред нивниот договорен рок на достасување (предвремени продажби), тоа не е директен показател за промената на деловниот модел на Банката. Во случај на предвремени продажби на овие средства, Банката треба да направи анализа дали настанала промена на деловниот модел на Банката за овие финансиски средства, при што треба да се земат предвид податоците за фреквенцијата, периодите и обемот на продажбите; причините за продажбите (пример влошен кредитен ризик, продажба поради управување со ликвидноста и сл.)
- **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка**, односно финансиски средства се чуваат за наплата на договорните парични текови (главница и камата) и/или за продажба;
Имајќи предвид дека овие финансиските средства Банката ги држи заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен профит, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства, и слично.
- **финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех**, односно финансиските средства кои се чуваат со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории. Имајќи предвид дека овие финансиските средства Банката ги држела со цел активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата, Банката ги управува овие средства со цел реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност.

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

СППИ тест

Должнички финансиски средства коишто согласно деловниот модел на Банката треба да се класификуваат во категориите на финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност или на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, треба да исполнат уште еден услов - согласно договорните услови на средството, Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“ - СППИ. Во рамки на договорните парични текови, елементот „главница“ го опфаќа износот при првичното одобрување, намален за сите отплати; а елементот „камата“ претставува надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, административните или услужните трошоци и профитната маргина.

За да е исполнет условот на СППИ, договорните парични текови не треба да вклучуваат било каква изложеност на ризици или променливост кои не претставуваат вообичаен кредитен аранжман (на пример, изложеност на ризик од промена на цените на акции или добра/стоки). Оценката дали е исполнет СППИ условот се прави во валутата во која средството е деноминирано. Условот на СППИ единствено може да се разгледува само за должничките финансиски средства. Оние должнички финансиски средства за кои е оценето дека не го исполнуваат условот на СППИ, Банката ќе ги класифицира како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех и ќе ја мери нивната објективна вредност.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави врз основа на договорните услови на инструментот и се земаат во предвид сите парични текови утврдени во договорот. За оние должнички финансиски средства кои произлегуваат од одреден производ за кој Банката има типизиран договор (или договорни услови) кој се применува за сите одделни побарувања по тој производ, Банката анализата дали е исполнет условот на СППИ ја прави на ниво на производ, а не по поединечно финансиско средство.

При анализата дали е исполнет условот на СППИ, Банката го зема во предвид и следното:

- за финансиските средства кои имаат различна каматна стапка од онаа којашто вообичаено се применува на исти или слични финансиски инструменти, Банката прави споредба помеѓу недисконтираните парични текови на анализираното финансиско средство и недисконтираните парични текови на финансиско средство со ист кредитен квалитет и со исти договорни услови, освен каматната стапка (т.н. „benchmark“ инструмент). Доколку разликата помеѓу паричните текови на двата инструменти е значајна, анализираниот инструмент не го исполнува условот на СППИ и се класифицира и мери по објективна вредност преку Билансот на успех;
- за финансиските средства за кои регулаторот пропишува максимална вредност на каматната стапка која не смее да се надмине, се смета дека го исполнува условот на СППИ;
- за финансиските средства за кои согласно со договорните услови е предвидена минимална/максимална вредност под/над која каматната стапка не може да падне/надмине, се смета дека го исполнуваат условот на СППИ;
- за финансиските инструменти чијашто каматна стапка периодично се усогласува за стапката на инфлација, се смета дека го исполнуваат СППИ условот;

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

СППИ тест (продолжение)

- за финансиските средства за кои со договорните услови е предвидена промена на каматната стапка доколку настане промена на кредитната способност на клиентот (уредено во договорот дека се следи преку кој било показател за кредитната способност на клиентот, како на пр.: неплаќање на договорните обврски во одреден рок, влошување/подобрување на интерната или регулаторната категорија на ризик, надминување на одредена вредност на одреден/и финансиски показател/и за работењето на клиентот и сл.), се смета дека го исполнуваат условот на СППИ;
- за финансиските инструменти одобрени во денари со валутна клаузула, се смета дека го исполнуваат СППИ условот (доколку и останатите карактеристики на инструментот упатуваат на исполнување на СППИ условот);
- доколку финансискиот инструмент содржи одредена карактеристика поради која СППИ условот не е исполнет, но притоа таа карактеристика има незначително влијание на договорните парични текови на средството (анг. „de minimis feature“), Банката смета дека СППИ условот е исполнет;
- доколку финансискиот инструмент содржи одредена карактеристика која би ги изменила договорните парични текови на средството само доколку настане одреден исклучително редок настан со мала веројатност да се случи, Банката смета дека е исполнет условот на СППИ;
- доколку договорните услови на финансискиот инструмент предвидуваат можност за предвремена отплата и доколку износот кој би се наплатил во случај на предвремена отплата го претставува износот на ненаплатената главница и достасаната ненаплатена камата, како и разумен надомест за предвременото раскинување на договорот (до 5% од предвреме отплатениот износ), Банката смета дека СППИ условот е исполнет;
- доколку договорните услови на финансискиот инструмент предвидуваат можност за продолжување на рокот на достасување и доколку паричните текови и во продолжениот период на достасување го исполнуваат условот на СППИ (може да вклучуваат и разумен надомест за продолжувањето на периодот на достасување), Банката смета дека СППИ условот е исполнет.

Во случај на измена на договорните парични текови на постоечко финансиско средство, Банката на датумот на изменувањето повторно оценува/проверува дали е исполнет условот на СППИ со новите изменети договорни услови и соодветно го класифицира финансиското средство.

Прекласификација

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

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

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

Принципи на мерење на вредноста

Банката користи два принципи на мерење на вредноста на средствата и обврските:

- принцип на мерење по амортизирана набавна вредност и
- принцип на мерење по објективна вредност.

Амортизирана набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износ по кој се мери средството или обврската земајќи го во предвид:

- износот при почетното признавање;
- намален за отплатите на главница;
- намален или зголемен за износот на акумулирана амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка, за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето и
- намален за исправката на вредноста поради оштетување или ненаплатливост.

Ефективната каматна стапка е еднаква на стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи и одливи од инструментот до датумот на крајна достасаност на инструментот или за пократок временски период, доколку е тоа соодветно. Мерењето со употреба на методот на ефективна каматна стапка овозможува амортизирање на набавната вредност на финансискиот инструмент и на приходот/расходот од камата во периодот на очекувано достасување на инструментот. При пресметка на ефективна каматна стапка, се земаат во предвид:

- сите очекувани идни парични текови;
- сите платени и/или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел од ефективната камата на финансиското средство или обврска (надомести за оценка на финансиската состојба на клиентот, за посредување при договарање на условите на финансискиот инструмент, надомести за поднесување барање и обработка на барањето за одобрување на кредити, надомести за повлекување на средствата по финансискиот инструмент, редовен месечен надомест за управување со кредитот до крајното достасување на кредитот којшто се задолжува и се наплатува во истиот момент со задолжувањето и наплатата на редовната договорна камата и слично);
- трансакциските трошоци кои се директно поврзани со трансакцијата (надомести и провизии платени на продажни агенти, советници, брокери, дилери, надомести на регулаторни тела, платени даноци и царини и слично) и
- премиите и/или дисконтите одобрени на финансискиот инструмент.

При пресметувањето на ефективната каматна стапка, банката не ја зема предвид исправката на вредноста (загубите поради оштетување) на финансискиот инструмент.

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

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

Принципи на мерење на вредноста (продолжение)

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството или обврската. Соодветната котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а којашто најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската којашто треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува; просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, применува техники на вреднување за коишто има најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот. Вообичаени техники на вреднување во Банката се: пазарен пристап (се користат котирани цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската). При примената на техниките за вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Банката ја мери/утврдува објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и дериватите што се поврзани со нив и коишто мора да се подмират со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти. Банката ја утврдува објективната вредност со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент. За вложувањата на Банката во сопственички инструменти на одредени специфични институции, за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Загуби поради оштетување

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

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРСМ за управување со кредитниот ризик.

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

Принципи на мерење на вредноста (продолжение)

Загуби поради оштетување (продолжение)

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

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според поповолни услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредност за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно од главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

Доколку во последователен период, објективната вредност на обезвреднети расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била призната во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех. Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на обезвреднети расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава директно во главнина.

Депризнавање

Банката ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните текови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска. Банката ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирани, откажани или истечени.

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

Нетирање

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

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити чувани во Народната Банка на Република Северна Македонија („НБРСМ“), депозити по видување кај банките, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена на нивната објективна вредност.

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

Средства и обврски за тргување

Средства и обврски за тргување се оние средства и обврски кои Банката ги стекнува главно со цел продажба или повторно откупување во блиска иднина, или кои ги чува како дел од портфолио за остварување на добивка во краток рок.

Средствата и обврските за тргување почетно се признаваат и последователно се мерат по објективна вредност во билансот на состојба, а трансакциските трошоци при почетното признавање директно се признаваат во билансот на успех. Сите промени во објективната вредност се признаваат како дел од нето приходи од тргување во билансот на успех. Средствата и обврските за тргување не се рекласификуваат последователно по нивното почетно признавање.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирани на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

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

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

Вложувања

Вложувањата почетно се искажуваат по нивната објективна вредност плус, во случај на хартии од вредност кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Вложувања чувани до достасување

Средствата чувани до достасување се финансиски средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксно достасување кои Банката има намера и можност да ги чува до периодот на достасување.

Средствата чувани до достасување се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани до достасување далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средства чувани до достасување како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани до достасување во тековната и следните две години.

Постојат некои исклучоци од ова правило, и тоа:

- Предвреме продадените или прекласифицирани средства се блиску до крајниот период на достасување, така што промените во пазарните каматни стапки имаат незначителен ефект на објективната вредност на финансиските средства.
- Банката ја наплатила скоро целата оригинална главница на финансиското средство преку отплатите, согласно со амортизациониот план, или претплатите или
- Се однесуваат на изолиран настан кој не се повторува и кој е надвор од контрола на Банката.

Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се финансиски средства кои не се чуваат заради тргување, кои не се одобрени од Банката, ниту се чуваат до периодот на достасување. Инструментите расположливи-за-продажба ги вклучуваат државните записи, обврзниците издадени од државата и вложувањата во сопственички инструменти.

Вложувањата расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, коишто се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување.

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

Промените во објективната вредност на вложувањата расположливи-за-продажба се евидентираат во капиталот се додека вложувањата не се продадени или оштетени, при што кумулативните добивки или загуби од капиталот се признаваат во билансот на успех.

ОВОЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(viii) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (преземените средства). Преземените средства почетно се признаваат по пониската од проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Банката и вредноста на преземеното средство наведена во актот донесен од страна на Извршителот во постапката за присилна наплата, од кој произлегува правниот основ за стекнување на правото на сопственост. Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценител.

На датумот на почетното признавање на средството, Банката е должна согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања во билансот на состојба да ја намали вредноста на преземеното средство како оштетување во износ од најмалку 20% од вредноста по која средствата почетно се признаваат.

Доколку износот на затворената исправка на вредност/посебна резерва е поголем од оштетувањето од претходниот пасус, Банката ја признава оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш во период од дванаесет месеци Банката врши проценка на преземеното средство и утврдува разлика со сметководствената вредност. Во исто време Банката пресметува 20% од нето вредноста на преземеното средство и го споредува со разликата помеѓу проценетата и сметководствената вредност. Поголемиот износ го признава во билансот на успех како загуба за оштетување.

Во случај на пренамена на преземено средство во основно средство коешто служи на Банката во работењето, вредноста по која ќе се евидентира основното средство е по пониската од последната важечка проценка извршена од страна на овластен проценител и од сметководствена вредност на средството на датумот на преземање (согласно со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања).

(ix) Недвижности и опрема

Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и загуби од оштетување, доколку има.

Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

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

Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истото може да се измерат веродостојно. Трошоците на секојдневното одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

ВОВЕД (продолжение)**(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****(ix) Недвижности и опрема (продолжение)***Амортизација*

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%
Градежни објекти	2,5
Опрема	10 – 25

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се преоценуваат на секој датум на известување.

(x) Нематеријални средства*Мерење и признавање*

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулирани загуби поради оштетување, доколку има.

Последователни издатоци

Последователни издатоци за нематеријални средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска ползност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%
Софтвер	25
Лиценци	25

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се преоценуваат на секој датум на известување.

(xi) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во Билансот на Состојба на Банката.

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xii) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех.

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

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во проценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во претходните години.

(xiii) Депозити и обврски по кредити

Депозитите и обврските по кредити се извори на финансирање на Банката.

Депозитите и обврските по кредити, почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци. Последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

(xiv) Резервирања

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

ВОВЕД (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xiv) Резервирања (продолжение)

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

(xv) Користи за вработените

Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

Краткорочни користи за вработените

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

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

Банката признава обврска и расход по основ на приватно здравствено осигурување на годишно ниво.

Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни месечни нето плати по работник, исплатени во Република Северна Македонија во претходните три месеци на вработените во моментот на заминување во пензија. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(xvi) Акционерски капитал

Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на обични акции и опции на акции се признаваат како намалување од капиталот.

Откуп на сопствени акции

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

Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

ВОВЕД (продолжение)**(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****(xvii) Заработка по акција**

Банката презентира основна и разводната заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција се пресметува со делење на добивката или загубата којашто им припаѓа на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводната заработка по акција се пресметува со корегирање на добивката или загубата која припаѓа на имателите на обични акции и пондерираниот просечен број на акции во текот на периодот за ефектот на сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(xviii) Известување според сегменти

Оперативниот сегмент претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Резултатите од работење се редовно разгледувани од страна на Надзорниот одбор на Банката со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности и за кои стојат на располагање дискретни финансиски информации.

Банката примарно известува по деловни сегменти. Идентификувани се следните главни сегменти, работа со население, корпоративно банкарство, работа со хартии од вредност и неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

(xix) Подружници

Подружниците се правни лица кај кои Банката има контрола врз финансиските и деловните политики и поседува повеќе од една половина од гласачките права. Постоенето на контрола и ефектот од поседувањето на гласовите се зема предвид при одредување дали Банката има контрола врз друго правно лице. Набавна вредност на вложувањето претставува објективната вредност на даденото средство. Банката ги евидентира вложувањата во подружници по нивната набавна вредност. На 9 јануари 2019 година, Банката со претходна реализација на две блок трансакции, го откупи капиталот на НОВА ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје за 198.893 илјади денари (3.212.000 евра) и стана 100% сопственик на осигурителното друштво, коешто на 25 февруари 2019 година беше преименувано во ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје. Влогот во Подружницата е зголемен во текот на 2019 година за 430.470 илјади денари додека во текот на 2021 година во два наврати се спроведе постапка за зголемување на основната главнина преку издавање на нови акции по пат на приватна понуда и тоа за 123.242 илјади денари (2.000.000 евра) и 184.954 илјади денари (3.000.000 евра), при што на 31 декември 2021 година изнесува 937.559 илјади денари (15.500.000 евра) (белешка 24).

(xx) Вонбилансна евиденција

Банката води вонбилансна евиденција за извршени трансакции кои во моментот не ги исполнуваат критериумите за признавање како средство или обврска, а кои можат да создадат идни приливи и одливи на средства и кои претставуваат извор на информации за работењето, за утврдувањето на ризикот од работењето и евентуалните идни обврски. Оваа евиденција ги опфаќа следниве ставки: издадени непокриени платежни и чинидбени гаранции, отворени непокриени акредитиви, авали, акцепти, преземени неотповикливи обврски за кредити, неискористен дел на одобрени рамковни кредити, неискористени лимити на кредитни картички, неискористени пречекорувања по тековни сметки, и други облици на гаранција врз чија основа можат да настанат обврски за плаќање и побарувања од страна на Банката како и друга книговодствена евиденција која за неа не претставува посебен ризик (евиденција на отпишани побарувања, покриени акредитиви, покриени гаранции и сл.). Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случување на настанот.

ВОВЕД (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки

Значајни проценки при примената на сметководствените политики

Значајните сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики се презентирани подолу:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност. Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Северна Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката месечно врши анализа на кредитната изложеност со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во единечниот биланс на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок. Банката користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

ВОВЕД (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Значајни проценки при примената на сметководствените политики (продолжение)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Актуарски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

Евентуалните трошоци кои Банката би ги имала по основ на дефинираните планови зависат првенствено од вистински очекуваните идни искуства а особено од промената на дисконтната стапка и зголемувањето на платите. Други фактори исто така можат да ја променат вкупната обврска по оваа основа како што се бројот на вработените кои предвреме ја напуштаат Банката во однос на пензионирањето и бројот на нови вработени.

(д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки во приложените финансиски извештаи.

(ф) Усогласеност со законската регулатива

Банката ги извршува своите активности во согласност со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Северна Македонија.

Во продолжение на текстот ќе бидат наведени доставени и спроведени активности.

- Во текот на 2021 година од страна на Банката без спроведени сите активности по однос на Акцискиот план за постапување по наодите и препораките а НБРСМ согласно Извештај од извршена непосредна теренска контрола од 01.12.2020 година П.Т. бр. 17-7332/9 за анализираниот период од 30 септември 2018 – 31 декември 2019 година
- На 04.03.2021 година од страна на НБРСМ беше доставен Прашалник за процесот на годишна супервизорска проценка на ризиците SREP во делот на ИТ. Пополнетиот прашалник беше доставен до НБРСМ на 13.04.2021 година.
- На 01.02.2021 година од страна на НБРСМ беше доставено Известување за вршење делумна теренска контрола со број ПТ 17 – 2854/1, примено во банката на 02.02.2021 година со број 2174/1. Контролата ги опфати процесите на управување со правен ризик, организациона поставеност, систем за известување и воведување на нови производи/активности/систем, Внатрешна и надворешна ревизија, Спречување на перење пари и финансирање на тероризам. Контролата започна на 22.02.2021 година и го опфати работењето на банката од 31.12.2018 до 31.12.2020 година. По завршување на контролата од НБРСМ беше доставен Записник на кој банката имаше приговор, По завршување на постапката на достава на Приговор, Записникот на НБРСМ ПТ 17 – 21531/1 од 14.07.2021 година, стана конечен а воедно и Акцискиот план по чии наоди и препораки се постапува и редовно се известува НБРСМ.

ВОВЕД (продолжение)

(ѓ) Усогласеност со законската регулатива (продолжение)

- На 19.04.2021 година од страна на НБРСМ беше доставен прашалник за бројот и видот на поплаките за периодот 2018-2020 година и за начинот на рекламирање на производите на банките кој банката го достави пополнет до НБРСМ на 28.04.2021 година.

Со состојба на денот на единечните финансиски извештаи не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРСМ во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

(е) Обелоденувања за управување со ризиците

Описот, квалитативните и квантитативните информации за поделните ризици се детално обелоденети во белешка 2. Управување со ризици.

(ж) Настани по датумот на Билансот на Состојба

Настани по датумот на билансот на состојба се настаните, поволни и неповолни, кои се случуваат помеѓу датумот на Билансот на Состојба и датумот кога единечните финансиски извештаи се одобрени за издавање. Доколку постои доказ за услови кои постоеле на датумот на Билансот на Состојба, Банката ги коригира единечните финансиски извештаи. Банката не прави корекција на единечните финансиски извештаи за настани по датумот на билансот на состојба, за кои услови се појавиле по датумот на Билансот на состојба.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски**А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски**

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2021 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	11.086.172	11.086.172
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	49.277.649	49.277.649
Вложувања во хартии од вредност	-	-	7.996.754	34.708	-	8.031.462
Останати побарувања	-	-	-	-	828.696	828.696
Вкупно финансиски средства	-	-	7.996.754	34.708	61.192.517	69.223.979
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	4.082.747	4.082.747
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	52.026.189	52.026.189
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	4.972.161	4.972.161
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	373.712	373.712
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	61.454.809	61.454.809

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2020 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	11.728.844	11.728.844
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	43.978.492	43.978.492
Вложувања во хартии од вредност	-	-	7.270.100	34.871	-	7.304.971
Останати побарувања	-	-	-	-	717.266	717.266
Вкупно финансиски средства	-	-	7.270.100	34.871	56.424.602	63.729.573
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	3.565.161	3.565.161
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	47.668.751	47.668.751
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	5.935.096	5.935.096
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	363.183	363.183
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	57.532.191	57.532.191

2. Управување со ризиците

На почетокот на 2020 година, глобалната пандемијата предизвикана од корона вирусот, (Ковид-19), ги погоди земјите ширум светот што претставуваше голем предизвик за здравствените системи и економиите на земјите, со кој што тие требаше да се справат. Ефектите од пандемијата се пролонгираа и во текот на 2021 година. Од почетокот на пандемијата, Владата на Република Северна Македонија, презеде низа на мерки за справување со новонастанатата состојба и помош и поттик на економијата и засегнатите страни.

Во оваа насока, Банката, следејќи ги мерките и препораките на Владата за справување со Ковид-19 и спречување на неговото понатамошно ширење, презема низа на активности кои што се однесуваа на:

- Организација на работењето на филијалите заради заштита на клиентите и вработените (одржување на безбедно растојание),
- Континуирано обезбедување на заштитна опрема (маски) и средства за дезинфекција,
- Поттикнување на клиентите да ги користат алтернативните канали односно on-line услуги на Банката,
- Промовирање на нови on-line услуги преку алтернативните канали на дистрибуција.

Дополнително, Банката, согласно одредбите на Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик на НБРМ бр.76/20 од 24 март 2020 година и Уредбата со законска сила за начинот на промена на договорните услови на кредитните изложености кај банките и штедилниците (Службен весник бр.80 од 27 март 2020 година), на своите клиенти, физички и правни лица, им понуди олеснителни мерки при сервисирањето на нивните обврски кон банките.

За физичките лица, првиот сет на мерки со кои им се обезбеди олеснување преку одобрување на одложување на наплатата на кредитните обврски, беше организиран преку Јавна понуда и се однесуваше на периодот 28 февруари 2020 година до 31 август 2020 година.

Вториот сет на мерки за физички лица, кои се однесуваа на периодот 31 август 2020 година до 28 февруари 2021 година, имаше помал опфат на клиенти, односно клиенти кои исполнуваа соодветни критериуми.

Пакетот мерки кои Банката ги предвиде за олеснување на кредитните обврски на правните лица се применуваа на постоечки клиенти, по барање на клиентите и со поединечен пристап кон клиентите. Целна група на пакетот мерки беа секторите за кои постоеше перцепција дека се најпогодени од Ковид 19 пандемијата и влошената економска ситуација.

Вкупно, со првиот сет мерки беше опфатена изложеност од 14.281.090 илјади денари со состојба на 31 декември 2020 година, што претставува 20% од вкупната кредитна изложеност на Банката со состојба на 31 декември 2020 година. Со вториот сет мерки беше опфатена изложеност од 5.167.833 илјади денари со состојба на 31 декември 2020 година, односно 7% од вкупната кредитна изложеност со состојба на 31 декември 2020 година.

Од аспект на управување со кредитниот ризик, Банката во периодот од 1 март 2020 година до 30 септември 2020 година ги применуваше регулаторните мерки во процесот на класификација и утврдување на исправка на вредност и посебна резерва врз основа на Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, донесена од страна на НБРСМ („Службен весник на РСМ бр. 76/20), заради ублажување на последиците од Ковид-19.

Пандемијата имаше пролонгирано влијание на економијата и на банкарскиот сектор и во текот на 2021 година. Влијанието на пандемијата се одрази и преку одредено влошување на портфолиото на Банката и во 2021 година.

Банката има поставено редовен и ефикасен систем на мониторинг на клиентите погодени од Ковид пандемијата и нивна рана превенција. Мониторингот на клиентите погодени од пандемијата, како и вкупното портфолио на Банката, ќе продолжи и во текот на престојниот период. Согласно направените анализи, Банката ќе постапува и превзема соодветени мерки на митигација и адекватно управување со кредитниот ризик.

Управување со ризиците (продолжение)

Банката главно е изложена на следниве финансиски ризици:

- кредитен ризик,
- ризик на ликвидност и
- пазарни ризици.

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

Рамка на управување со ризици

Клучната цел на управувањето со ризиците во Халк банка Скопје е сеопфатно управување, проценка и следење на ризиците во рамките на Банката. Банката е фокусирана на развојните активности, знаењето и компетенциите во управувањето со ризиците и кон континуираното надградување на културата на ризик и свесност во целата организација. Со цел да се подобри сеопфатниот пристап за управување со ризици, дефиниран е одржлив профил на ризик, воспоставена е соодветна организациска структура, додека работните процедури, моделите и алатките за управување со ризици постојано се ревидираат и се надградуваат. Банката континуирано ги надградува и модернизира процедурите и процесите за управувањето со ризиците, а истовремено спроведува соодветни и редовни обуки за ризици и курсеви за едукација на вработените од деловните и другите организациони единици.

Генерално, управувањето со ризиците во Банката опфаќа следниве активности:

- редовно да ги идентификува, проценува и оценува ризиците преку процес на идентификување на ризик;
- управува, следи и контролира со ризиците на кои е изложена;
- дефинира стратешки ориентации за управување со ризици во рамките на стратегијата за ризик и поставете ограничувања во апетитот за ризик на Банката и ги вклучува во ПИЛ, ПИК, Планот за опоравување и Деловната стратегија;
- постојано ги развива и надградува своите модели и методологии за управување со ризици, вклучително и системи за стрес-тестирање, стрес-тестирање наназад и системи за рано предупредување;
- има соодветна структура за донесување одлуки, линии на одбрана и способности за истото;
- управува со активностите на реструктурирање и workout на професионален, ефикасен начин за максимизирање на вредноста.

Изјавата за апетит на ризик на Халк Банка Скопје претставува нејзин кровен стратешки документ. Апетитот на ризик претставува агрегатно ниво и видови на ризик што Банката како финансиска институција е подготвена да ги преземен или да ги избегне во рамките на својот капацитет за превземање на ризик, во насока на постигнување на стратешките цели дефинирани во Деловната стратегија.

Апетитот за ризик претставува главен и важен елемент на процесот на стратешко донесување одлуки во рамките на Банката. Поради тоа, Апетитот за ризик е поврзан со останатите стратешки документи на Банката како што се Стратегијата за управување со ризици, ПИК, ПИЛ, Планот за опоравување, Политиката за управување со капитал и Деловниот план на Банката.

Рамката за апетит на ризик го поставува профилот на ризик на Банката и претставува дел од процесот на спроведување на стратегијата и утврдување на преземените ризици во однос на вкупниот капацитет на ризик. Во овој поглед, рамката е целосно поврзана со деловната стратегија и основата за управување со ризици, управувањето со финансии и капиталот, процесите и интерните политики во Банката.

Стратегијата за управување со ризици ја дефинира клучната содржина за претпоставките за ориентација на ризиците со цел да се постигнат среднорочните стратешки цели на Банката. Стратегијата за ризик претставува основа на Апетитот на ризик на Банката и е главен столб на деловната стратегија.

Апетитот за ризик е вклучен во ПИК и ПИЛ и нивните резултати се користат во поставувањето, ревизијата и следењето на Апетитот за ризик. Рамката за ПИК и ПИЛ се главните точки за тестирање на лимитите поврзани со капиталните барања, ликвидноста и стресните сценарија.

Понатаму, среднорочните оперативни, финансиски и капитални планови на Банката се утврдени во рамки на дефинираната Изјава за апетит за ризик. Сепак, утврдувањето на расположливиот капитал, структурата на капиталот и правилата за дивиденда во Банката се опфатени во ПИК и Политиката за управување со капитал, кои се усогласени со Апетитот за ризик.

Планот за опоравување е подготвен со цел да се обезбеди финансиската одржливост на Банката. За таа цел Планот за опоравување дефинира неколку можни сериозни сценарија, индикатори, процедури и мерки за опоравување кои му обезбедуваат на Управниот одбор навремено да ги антиципира заканите по финансиската стабилност во случај на различни видови на проблеми и да ги користи достапните мерки за опоравување со цел враќање на финансиската стабилност на Банката.

Лимитите утврдени во Апетитот на ризик редовно се презентираат во деталната табела до релевантните органи на одлучување на Банката. Изјавата за апетит за ризик, заедно со Стратегијата за управување со ризици и останатите релевантни стратешки документи на Банката се разгледуваат и одобруваат од страна на Надзорниот одбор на годишна основа, како дел од редовното ревидирање на рамката за управување со ризици. Надзорниот одбор има формирано Кредитен Одбор и Одбор за управување со ризици, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области.

Од друга страна, Одборот за ревизија на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за ревизија во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Дирекцијата за внатрешна ревизија врши редовни и периодични ревизии на контролите и процедурите за управување со ризик согласно Годишниот план за работа на Дирекцијата за внатрешна ревизија, и овие резултати се презентираат до Одборот за ревизија.

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик

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

Управување со кредитниот ризик

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот одбор на Банката кој ги одобрува сите кредитни изложености до 2.500.000 евра вкупна кредитна изложеност на клиентот и со него поврзаните лица. Над овој износ Кредитниот одбор на Банката може да одобри кредитни изложености до 10% од сопствените средства, само доколку таа изложеност е покриена со депозит. Сите кредитни изложености над 2.500.000 евра, до 25% од сопствените средства на Банката кои не се обезбедени со депозит се одобруваат од Надзорниот одбор. Над делегираните овластувања за одлучување доделени на кредитните одбори на филијалите, кредитните изложености за правни лица до 500.000 евра се одобруваат од Кредитниот одбор за МСП кредити, до ЕУР 350.000,00 од Комбиниран кредитен одбор – за комбинирани изложености на правни и физички лица и Кредитниот одбор за население за кредитни изложености на население до 150.000 евра. Кредитните одбори на филијалите одлучуваат за кредитни изложености на правни лица и население во рамки на делегираниот лимит за одлучување (кредитниот одбор на секоја филијала има посебен лимит за одобрување на кредитни изложености до 100.000 евра).

Контролата на кредитниот ризик на Банката вклучува:

- *Подготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеноста на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Надлежните Сектори/Дирекции/Филијали ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, кредитни политики и процедури кои се однесуваат на кредитирањето.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и аванси), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување дали загуба за оштетување е потребна.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за индустрии, ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и исправката на вредност/посебната резерва до Одборот за управување со ризици и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.
- Се врши од поодделните организациони делови на Банката како Секторот за кредитирање, филијалите и експозитурите на Банката и Дирекцијата за управување со ризици.

Сите организациони единици вклучени во процесот на кредитирање и управување со кредитниот ризик се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие се одговорни и за контрола и следење на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици. Дирекцијата за Внатрешна ревизија и Дирекцијата за внатрешна контрола, во рамките на редовните ревизии на активностите на Експозитурите/Филијалите на Банката врши контрола и на работењето од областа на кредитирање.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се исказани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1 А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
во илјади денари																		
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	46.051.304	38.084.682	7.996.754	7.270.100	-	-	6.054.919	9.311.626	27.685	11.380	480.939	428.044	11.226.904	9.804.566	71.838.505	64.910.398
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(49.267)	(57.033)	-	-	-	-	(1.544)	(207)	(85)	(317)	(58)	(149)	(6.120)	(5.760)	(57.074)	(63.466)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	46.002.037	38.027.649	7.996.754	7.270.100	-	-	6.053.375	9.311.419	27.600	11.063	480.881	427.895	11.220.784	9.798.806	71.781.431	64.846.932
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	3.381.909	6.260.333	-	-	-	-	-	-	8.355	6.663	423	1	146.959	396.229	3.537.646	6.663.226
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(294.556)	(344.829)	-	-	-	-	-	-	(509)	(767)	(24)	-	(7.529)	(20.734)	(302.618)	(366.330)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	3.087.353	5.915.504	-	-	-	-	-	-	7.846	5.896	399	1	139.430	375.495	3.235.028	6.296.896
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	816.396	426.236	-	-	-	-	-	-	1.248	902	13.994	7.903	191	-	831.829	435.041
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(491.003)	(263.019)	-	-	-	-	-	-	(1.059)	(599)	(12.538)	(6.154)	(90)	-	(504.690)	(269.772)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	325.393	163.217	-	-	-	-	-	-	189	303	1.456	1.749	101	-	327.139	165.269
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	50.249.609	44.771.251	7.996.754	7.270.100	-	-	6.054.919	9.311.626	37.288	18.945	495.356	435.948	11.374.054	10.200.795	76.207.980	72.008.665
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(834.826)	(664.881)	-	-	-	-	(1.544)	(207)	(1.653)	(1.683)	(12.620)	(6.303)	(13.739)	(26.494)	(864.382)	(699.568)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	49.414.783	44.106.370	7.996.754	7.270.100	-	-	6.053.375	9.311.419	35.635	17.262	482.736	429.645	11.360.315	10.174.301	75.343.598	71.309.097

Реструктурирани кредити

На 31 декември 2021 Банката има реструктурирани кредити со вкупна нето сметководствена вредност во износ од 494.489 илјади денари (на 31 декември 2020 година: 119.481 илјади денари).

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се такви кредити и хартии од вредност за кои што Банката врз основа на Одлуката за управување со кредитниот ризик на НБРСМ ("Одлуката") одредила дека има потреба од издвојување на загуби поради оштетување. Сите кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според деновите на доцнење и други критериуми утврдени во истата Одлука.

Достасани, но неоштетени кредити

Кредити и хартии од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување или степенот на наплата.

Исправка на вредност/Посебна резерва

Банката утврдува исправка на вредноста и посебна резерва за кредитните изложености врз основа на утврдената очекувана кредитна загуба на поединечна и/или на групна основа, најмалку на месечна основа.

Банката ја утврдува очекуваната кредитна загуба на поединечна основа како разлика помеѓу сметководствената вредност на кредитната изложеност и сегашната вредност на очекуваните парични текови од таа кредитна изложеност.

Очекувана кредитна загуба на групна основа се утврдува за одделните портфолија на кредити (сегменти) како производ на стапката на веројатноста за ненаплата, стапката на загуба заради ненаплата и износот на кредитната изложеност.

Обезвреднувањата за потребите на финансиското известување се признаени само за загуби кои биле реализирани заклучно со датумот на билансот на состојба врз основа на објективни докази за оштетување. Табелата 2.1 А ја прикажува целокупната изложеност на Банката на кредитен ризик, по групи (Stage-ови) на кредитен ризик. Во табелата се прикажани соодветната исправка на вредност и посебната резерва на поединечна и/или на групна основа.

Утврдувањето на објективните докази за оштетување се базира на следниве критериуми пропишани од Банката:

- Неисполнување на договорени плаќања на главница или камата;
- Влошување во економските перформанси;
- Започнување на постапки за стечај;
- Прекршување на договорни одредби и услови;
- Специфични информации за бизнисот на клиентот, кои што се одразуваат на потешкотии во паричните текови на должникот;
- Влошување на конкурентската позиција на должникот;
- Намалување на вредноста на обезбедувањето;
- Општата економска ситуација.

2. Управување со ризиците (продолжение)**2.1 Кредитен ризик (продолжение)**

Согласно интерната класификација на изложеност на кредитен ризик, која е во согласност со Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРСМ, Банката врши класификација на кредитните изложености како што следи:

Регулаторна рамка (согласно Одлуката за кредитен ризик)	Интерна постапка	ГРУПА
- кредитната изложеност кон клиент чија финансиска состојба и парични текови овозможуваат непречено работење и можност за намирување на тековните и идните обврски кон банката; - кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување до 31 ден	се земаат во предвид тековните и историските денови на доцнење на извештајниот датум. Доколку клиентот, побарувањето, во изминатиот период од 6 месеци го измирува со доцнење најмногу до 31 ден, ќе биде класифициран во оваа група на побарувања	Група 1
- кредитната способност на клиентот оценета со примена на интерна категорија на ризик, доколку банката има развиено интерни категории на ризик	се земаат предвид определените рејтинзи за следниве сегменти: - правни лица (рејтинзи од CORP 1 до CORP 6) - население со револвинг продукти (рејтинзи од ROT 1 до ROT 11 и NROT 1 до NROT11)	Група 1
- кредитната изложеност кон клиент/проект за кој заради финансиски слабости се очекуваат потешкотии во намирувањето на неговите обврски; - кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување од 31 до 90 дена	се земаат во предвид тековните денови на доцнење на извештајниот датум. Доколку деновите на доцнење, на извештајниот датум се од 31 до 90, побарувањето се класифицира во оваа група на побарувања. Исто така во оваа група се класифицираат побарувањата кои во претходните 6 месеци имаат доцнења над 31 ден.	Група 2
- кредитната способност на клиентот оценета со примена на интерна категорија на ризик, доколку банката има развиено интерни категории на ризик	се земаат предвид определените рејтинзи за следниве сегменти: - правни лица (рејтинзи CORP 7 и CORP 8) - население со револвинг продукти (рејтинзи од ROT 12 до ROT 16 и NROT 12 до NROT13)	Група 2
- кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување над 90 дена (нефункционална кредитна изложеност)	се земаат во предвид тековните денови на доцнење на извештајниот датум за утврдување на стапката на загуба заради ненаплата.	Група 3

Процентот на очекуваната кредитна загуба за кредитните изложености за кои се применува стапка на веројатност за ненаплата за 12 месеци (Група 1) не може да биде понизок од 0,01% од кредитната изложеност, додека за кредитните изложености за кои се применува стапка на веројатност за ненаплата за целиот животен век (Група 2 и 3), исправката на вредноста, односно издвоената посебна резерва не може да биде пониска од 5% од износот на кредитната изложеност.

Стапката на веројатност за ненаплата (PD) за нефункционалните кредитни изложености е 100%, додека стапката на загуба заради ненаплата (LGD) треба да изнесува најмалку 30%.

Банката не утврдува очекувани кредитни загуби за кредитните изложености кои што се целосно покриени со депозит доколку депозитот се активира во рок од 60 дена од рокот на достасувањето на кредитната изложеност, и за побарувањата кои согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот се применува пондер на ризичност од 0%.

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

За регулаторни и извештајни потреби, Банката врз основа на утврдената очекувана кредитна загуба ги распределува изложеностите од портфолијата во категориите на ризик, каде што износот на кредитната загуба за секоја категорија на ризик се движи во рамките на следниве граници (согласно важечката регулатива), односно:

- од 0,01% до 5% за категоријата на ризик „А“;
- над 5% до 20% за категоријата на ризик „Б“;
- над 20% до 45% за категоријата на ризик „В“;
- над 45% до 70% за категоријата на ризик „Г“;
- над 70% до 100% за категоријата на ризик „Д“

Банката врши целосна исправка на вредноста на пресметаната камата на нефункционалните кредитни изложености.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната посебна резерва) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот/ хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како што се настанување на значајни промени во финансиската положба на должникот / издавачот на хартиите од вредност, дека должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализацијата на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката, исто така, врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната посебна резерва) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите.

Согласно измените во Одлуката за Управување со кредитен ризик, Банката почнувајќи од 2019 година врши целосен отпис на кредитната изложеност доколку е помината една година од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%.

Обезбедување на кредитните изложености

Банката има обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. За заложен подвижен и недвижен имот за кредитни изложености, мониторинг се прави најмалку еднаш годишно и вклучува: проценка од овластен проценител и осигурителна полиса винкулирана во корист на банката. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност и нема такво обезбедување на 31 декември 2021 година (2020: нема).

Дозволените пречекорувања и кредитни картички издадени на физички и правни лица најчесто се обезбедени со меници, односно обезбедување предвидено во одобриениот кредитен лимит на правното лице, што го покриваат целиот износ на кредитна изложеност. Понатаму, во насока на намалување на потенцијалната загубата од изложеност на кредитен ризик, Банката ќе се обезбеди со дополнително обезбедување од комингентите во моментот кога ќе се забележат индикатори за рано предупредување за потенцијална оштета кај релевантните индивидуални кредити и пласирани средства.

Должничките хартии од вредност и благајничките записи воглавно се необезбедени..

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)***2. Управување со ризиците (продолжение)****2.1 Кредитен ризик (продолжение)****Обезбедување на кредитните изложености (продолжение)****Б Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик**

Гаранциите и акредитивите носат ист кредитен ризик како и кредитите и се обезбедени со ист вид на обезбедување како и останатите изложености на кредитен ризик. Концентрацијата по локација за кредити и аванси се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложувања се мери според локацијата на издавачот на хартиите од вредност.

Проценката на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>во илјади денари</i>																
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	1.154.563	988.068	-	-	-	-	-	-	50.135	73	313.545	345.491	1.518.243	1.333.632
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	346.328	343.627	-	-	-	-	-	-	-	-	670.835	908.271	1.017.163	1.251.898
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	8.089.835	8.204.217	-	-	-	-	-	-	1.964	336	263	250	8.092.062	8.204.803
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	573.131	573.798	-	-	-	-	-	-	-	21	-	310.041	573.131	883.860
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	26.387.138	22.897.725	-	-	-	-	-	-	11.574	23.407	463.843	554.074	26.862.555	23.475.206
имот за вршење дејност	-	-	54.309.835	43.027.988	-	-	-	-	-	-	88.078	5.744	6.038.950	5.415.013	60.436.863	48.448.745
Залог на подвижен имот	-	-	1.833.701	2.159.696	-	-	-	-	-	-	6.048	6.175	337.824	302.611	2.177.573	2.468.482
Останати видови на обезбедување	-	-	6.270.549	6.057.908	-	-	-	-	-	-	196	53	96.188	41.096	6.366.933	6.099.057
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	98.965.080	84.253.027	-	-	-	-	-	-	157.995	35.809	7.921.448	7.876.847	107.044.523	92.165.683

Објективната вредност на обезбедувањето која е прикажана во белешка 2.1.Б е утврдена од страна на локалните овластени проценители и претставува вредност која е реална за законските сопственици на средствата.

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)***2. Управување со ризиците (продолжение)****2.1 Кредитен ризик (продолжение)****В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности**

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>во илјади денари</i>																		
Нерезиденти	-	-	857.841	975.167	-	-	-	-	-	-	6	246	-	-	1.109.497	1.147.032	1.967.344	2.122.445
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	621.105	471.140	-	-	-	-	-	-	180	139	-	-	14.353	24.403	635.638	495.682
Рударство и вадење на камен	-	-	97.481	101.562	-	-	-	-	-	-	21	48	-	-	9.948	19.247	107.450	120.857
Прехрамбена индустрија	-	-	1.478.132	1.009.638	-	-	-	-	-	-	97	99	10	7	66.467	65.056	1.544.706	1.074.800
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	635.019	707.466	-	-	-	-	-	-	109	117	-	2	96.626	38.257	731.754	745.842
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	824.512	762.108	-	-	-	-	-	-	108	93	-	-	364.682	95.248	1.189.302	857.449
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	556.916	553.997	-	-	-	-	-	-	113	87	1	-	120.572	185.794	677.602	739.878
Останата преработувачка индустрија	-	-	647.717	759.124	-	-	-	-	-	-	153	127	1	-	195.689	167.927	843.560	927.178
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	197.830	187.095	-	-	-	-	-	-	24	51	-	-	534.818	571.644	732.672	758.790
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со оптад и дејности за санација на околината	-	-	33.041	63.103	-	-	-	-	-	-	803	570	58	513	2.400	-	36.302	64.186
Градежништво	-	-	4.558.953	3.591.864	-	-	-	-	-	-	847	577	1	9	1.901.146	1.271.004	6.460.947	4.863.454
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	7.429.842	8.138.060	-	-	-	-	-	-	2.408	1.506	954	442	2.376.245	2.822.881	9.809.449	10.962.889
Транспорт и складирање	-	-	1.571.553	1.846.776	-	-	-	-	-	-	13.325	524	234	123	1.698.615	894.103	3.283.727	2.741.526
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	1.196.380	1.254.869	-	-	-	-	-	-	496	355	169	168	23.891	29.371	1.220.936	1.284.763

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

во илјади денари

Информации и комуникации
Финансиски дејности и дејности на осигурување
Дејности во врска со недвижен имот
Стручни, научни и технички дејности
Административни и помошни услужни дејности
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување
Образование
Дејности на здравствена и социјална заштита
Уметност, забава и рекреација
Други услужни дејности
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби
Дејности на екстериторијални организации и тела
Физички лица
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
-	-	-	135.683	117.653	-	-	-	-	-	-	185	129	52	1.844	13.896	16.640	149.816	136.266
-	-	-	43.644	44.392	-	-	-	-	6.053.375	9.311.419	486	439	478.043	422.525	710.055	914.814	7.285.603	10.693.589
-	-	-	3.007.267	855.390	-	-	-	-	-	-	41	24	160	9	192.538	158.882	3.200.006	1.014.305
-	-	-	492.247	366.318	-	-	-	-	-	-	317	279	3	3	70.708	92.728	563.275	459.328
-	-	-	219.607	236.520	-	-	-	-	-	-	200	176	316	317	490.756	475.482	710.879	712.495
-	-	-	-	15.639	7.996.754	7.270.100	-	-	-	-	-	-	9	9	-	-	7.996.763	7.285.748
-	-	-	172.923	119.474	-	-	-	-	-	-	34	55	-	-	133.299	99.359	306.256	218.888
-	-	-	333.640	381.434	-	-	-	-	-	-	411	71	-	-	3.974	7.464	338.025	388.969
-	-	-	2.319	30.782	-	-	-	-	-	-	94	78	-	168	570	1.053	2.983	32.081
-	-	-	15.530	16.790	-	-	-	-	-	-	346	239	378	423	2.042	2.554	18.296	20.006
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	24.232.176	21.466.985	-	-	-	-	-	-	14.711	11.155	1.859	2.596	1.226.277	1.070.223	25.475.023	22.550.959
-	-	-	53.425	33.024	-	-	-	-	-	-	120	78	488	487	1.251	3.135	55.284	36.724
Вкупно	-	-	49.414.783	44.106.370	7.996.754	7.270.100	-	-	6.053.375	9.311.419	35.635	17.262	482.736	429.645	11.360.315	10.174.301	75.343.598	71.309.097

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)***2. Управување со ризиците (продолжение)****2.1 Кредитен ризик (продолжение)****Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација**

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Географска локација																		
Република Северна Македонија	-	-	48.542.049	43.113.518	7.996.754	7.270.100	-	-	3.542.707	8.620.295	35.578	16.978	106.429	81.823	9.570.288	8.140.022	69.793.805	67.242.736
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	1.566.798	417.456	2	11	103.083	98.285	254.452	-	1.924.335	515.752
Европа (останато)	-	-	872.563	992.852	-	-	-	-	943.870	273.668	55	273	273.224	249.537	1.535.295	2.034.279	3.625.007	3.550.609
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280	-	451	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	49.414.783	44.106.370	7.996.754	7.270.100	-	-	6.053.375	9.311.419	35.635	17.262	482.736	429.645	11.360.315	10.174.301	75.343.598	71.309.097

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

2. Управување со ризиците (продолжение)**2.1 Кредитен ризик (продолжение)****Д Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех**

во илјади денари
Сметководствена
вредност на
финансиските
средства кои се мерат
по објективна
вредност

категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик
категорија на ризик

Вкупна
сметководствена
вредност

Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање									
Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно	
тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик претставува ризик Банката да не може да обезбеди доволно средства за намирање на своите обврски во моментот на нивното достасување, или истите да ги намира со многу повисоки трошоци.

Ликвидносниот ризик може да се појави на страната на изворите на финансирање (ризик од финансирање) и на страна на ликвидната актива (пазарен ликвидносен ризик). Ризикот од финансирање претставува ризик Банката да не може да ги подмири барањата на депонентите за одлив на депозити, при што е принудена да обезбеди потребните средства со повисоки трошоци. Според тоа, следењето на изворите на финансирање е многу значајно за Банката. Најзначаен извор на финансирање за Банката е депозитната база на клиентите; дополнително Банката може да обезбеди ликвидност на меѓубанкарскиот пазар или директно од НБРСМ. Пазарниот ликвидносен ризик е поврзан со пазарната вредност на ставките кои се дел од ликвидната актива на Банката. Овој ризик се јавува во услови на значајно намалување на пазарната вредност на одреден финансиски инструмент, при што Банката нема да има доволно ликвидни средства за да ги подмири своите ликвидносни потреби.

Управување со ризик на ликвидност

Банката настојува да одржува адекватна ликвидносна позиција, односно да одржува соодветно ниво на ликвидни средства и стабилни извори на финансирање во секој момент, со цел да ја поддржи деловната стратегија и активностите на Банката.

Дирекцијата за управување со средства, ликвидност и тргување ја следи ликвидноста на дневно ниво врз основа на информации од релевантните сектори, во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за проектираните парични текови кои произлегуваат од планираните активности. Дирекцијата за управување со средства, ликвидност и тргување одржува портфолио на ликвидни средства, главно составени од ликвидни хартии од вредност, со цел да се обезбеди соодветно ниво на ликвидност на Банката.

Сите политики и процедури за ликвидносниот ризик се предмет на разгледување и одобрување од Одборот за управување со ризици и Надзорниот Одбор. Извештаите за ликвидност ја прикажуваат ликвидносната позиција на Банката на дневно ниво и се доставуваат до НБРСМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити, кредитни линии и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поодделни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката настојува да одржува адекватни извори на финансирање кои се диверзифицирани според продукт, договорна страна и рочност и имаат висока стабилност. Во оваа насока, главен извор за финансирање на Банката се депозитите на клиентите кои претставуваат еден од најстабилните извори на финансирање. Банката континуирано го проценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во стратегијата на Банката.

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

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)***2. Управување со ризиците (продолжение)****2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)****Анализа според достасаност на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)**

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2021 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	8.494.574	-	-	2.310.292	-	-	10.804.866
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.137.287	885.945	5.080.738	3.023.304	8.085.944	32.026.642	50.239.860
Вложувања во хартии од вредност	295.536	889.032	2.943.987	727.145	2.868.104	307.660	8.031.464
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11.431	-	-	-	-	-	11.431
Останати побарувања	842.971	-	-	-	-	-	842.971
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	10.781.799	1.774.977	8.024.725	6.060.741	10.954.048	32.334.302	69.930.592
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4.082.138	-	610	-	-	-	4.082.748
Депозити на други комитенти	33.139.657	1.555.334	6.618.296	6.508.185	3.840.782	363.937	52.026.191
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	109.045	1.010	777.954	987.435	1.725.470	1.379.617	4.980.531
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	373.711	-	-	-	-	-	373.711
Вкупно финансиски обврски	37.704.551	1.556.344	7.396.860	7.495.620	5.566.252	1.743.554	61.463.181
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	680.116	294.456	721.757	20.548	184.881	-	1.901.758
Вонбилансна пасива	3.245.412	982.257	6.261.266	2.947.236	6.194.509	8.786.671	28.417.351
Рочна неусогласеност	(29.488.048)	(469.168)	(4.911.644)	(4.361.567)	(621.832)	21.804.077	(18.048.182)

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)***2. Управување со ризиците (продолжение)****2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)****Анализа според достасаност на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (продолжение)**

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	9.466.149	170.473	-	1.883.995	-	-	11.520.617
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	428.453	815.119	5.289.825	3.196.244	7.608.268	27.402.907	44.740.816
Вложувања во хартии од вредност	383.944	888.652	2.873.084	450.666	2.708.625	-	7.304.971
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	23.386	-	-	-	-	-	23.386
Останати побарувања	725.248	-	-	-	-	-	725.248
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	11.027.180	1.874.244	8.162.909	5.530.905	10.316.893	27.402.907	64.315.038
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3.564.551	-	610	-	-	-	3.565.161
Депозити на други комитенти	28.928.223	1.601.277	7.804.995	5.413.521	3.694.624	226.111	47.668.751
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	64.764	1.896	730.960	957.265	2.302.676	1.889.186	5.946.747
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	363.810	-	-	-	-	-	363.810
Вкупно финансиски обврски	32.921.348	1.603.173	8.536.565	6.370.786	5.997.300	2.115.297	57.544.469
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	389.498	723.186	465.173	66.581	239.602	-	1.884.040
Вонбилансна пасива	2.493.954	2.319.611	4.588.188	3.077.453	4.965.664	7.563.737	25.008.607
Рочна неусогласеност	(23.998.624)	(1.325.354)	(4.496.671)	(3.850.753)	(406.469)	17.723.873	(16.353.998)

Мерењето на ликвидносниот ризик во Банката се спроведува на две нивоа:

- статичен аспект, односно тековната изложеност кој опфаќа пресметка на интерни ликвидносни показатели, рочната структура на активата (побарувањата) и пасивата (обврските), движењето и стабилноста на изворите на средства и нивната концентрација и останатите законски пропишани методи за следење на изложеноста на ликвидносен ризик.
- forward looking аспект, односно стрес тестирање на изложеноста на Банката на ликвидносен ризик.

Целокупната оценка на ликвидносната позиција на Банката се спроведува во рамките на ПИЛ процесот. Целта на ПИЛ е да го одрази ликвидносниот профил на ризичност на Банката, преку користење на различни пристапи за следење и управување со овој ризик и да го информира Управниот одбор на Банката за проценетите моментални и потенцијални ризици на кои Банката е изложена или може да биде изложена.

Дополнително, за потребите на оперативното работење, Банката спроведува планирање на потребите за ликвидност на дневна основа, исполнувањето на законската обврска за задолжителната резерва во денари и девизи, анализата на денарската и девизната оперативна ликвидност, сопствените средства и стапката на адекватност на капиталот. Раководството на Банката ги следи состојбите на тековните сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето искуство ги одредува критичните денови кои влијаат врз ликвидноста на Банката, односно значајните датуми кои влијаат врз одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените, дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Банката управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на достасаноста на средствата и обврските.

На 1 јануари 2021 година стапи на сила новата Одлука за управување со ликвидносен ризик. Со новата Одлука се врши усогласување со европската регулатива и приближување кон европските стандарди за управување со ликвидносниот ризик.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучително билансна и вонбилансна на 31 декември 2021 година, е изработена според преостанатите договорни достасувања, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување. Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. Постојат индикации за неусогласеност за периодот до еден месец на 31 декември 2021 година. Основна причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на достасување, карактеристично за банкарскиот сектор. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција.

Табелата ги прикажува недисконтираните бруто парични текови на финансиските средства и обврски и непризнените обврски за кредитирање на Банката на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација, исправката на вредност и издвоената посебна резерва. Паричните текови кои што Банката очекува да настанат се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување се очекува да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

Под пазарен ризик се подразбира ризик од загуба како последица на промена на цената на финансиските инструменти и стоките наменети за тргување. Пазарен ризик е ризикот кој произлегува од промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маргини (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) и нивното влијание на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

Управување со пазарни ризици

Изложеност на каматен ризик - портфолио на банкарски активности

Под ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности се подразбира ризик од загуба којшто произлегува од недоволните промени на каматните стапки коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на Банката. Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот период на менување на променливите каматни стапки на средствата и обврските, како што се на пример ЕУРИБОР, ЛИБОР и различните каматни стапки.

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

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката ги следи промените на каматните стапки на средствата и обврските преку остварените каматни маргини, а воедно и трендовите на пазарот и опкружувањето.

Банката дополнително врши анализа на сензитивност на финансиските средства и обврски на промени во различните стрес сценарија на промена на каматните стапки.

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализата на сензитивноста на Банката на зголемување или намалување на пазарните каматни стапки (земајќи во предвид симетрични движења на кривата на принос и постојаност на позициите во билансот на состојба) е следнава:

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

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватнос т на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2021 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	-	10.333.982	62.685.778	16,49%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Девалвација на денарот во однос на другите валути 20%	(14.554)	10.319.428	68.889.650	14,98%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио: Применета е стапка на исправка на вредност на новите ССП од 30% (законски минимум)				
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките нефункционални кредити	(73.474)	10.245.954	68.816.175	14,89%
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките редовни кредити (екстреман шок)	(4.413.965)	5.905.463	64.475.685	9,16%
Сценарио: Применета е стапка на исправка на вредност на новите ССП од 30% (законски минимум)				
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките нефункционални кредити	(73.474)	10.260.508	62.612.302	16,39%
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките редовни кредити (екстреман шок)	(4.413.965)	5.920.016	58.271.811	10,16%
Влијание на секторските шокови врз нефункционалните кредити (вложување на портфолиото кај одделни сектори)	(675.121)	9.658.860	62.010.655	15,58%
Вложување на кредитната изложеност кај петте најголеми најголеми клиенти, нефинансиски правни лица	(1.999.748)	8.334.234	60.686.028	13,73%
Вложување на кредитната изложеност кај клиентите, нефинансиски правни лица, со ЦЦЦ рејтинг	(973.925)	9.360.057	61.711.851	15,17%
Ненаплативост на кредитната изложеност од клиентите која е обезбедена со корпоративни гаранции	(280.049)	10.053.932	62.405.726	16,11%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Зголемување на варијабилните каматни стапки во активата и пасивата:				
Промена на каматните стапки за 300 базични поени	40.337	10.374.319	62.685.778	16,55%
Промена на каматните стапки за 200 базични поени	26.992	10.360.974	62.685.778	16,53%
Промена на каматните стапки за 100 базични поени	13.648	10.347.630	62.685.778	16,51%
Намалување на варијабилните каматни стапки во активата и пасивата:				
Промена на каматните стапки за 100 базични поени	(12.943)	10.321.039	62.685.778	16,46%
Промена на каматните стапки за 200 базични поени	(27.555)	10.306.427	62.685.778	16,44%
Промена на каматните стапки за 300 базични поени	(43.225)	10.290.757	62.685.778	16,42%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				

2. Управување со ризиците (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)
A Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжение)

	Добивка/ Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2020 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2020)	-	8.586.626	57.206.902	15,01%
Ефекти од примена на сценарија			-	
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Девалвација на денарот во однос на другите валути 20%	343.787	8.930.413	63.442.442	14,08%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	
Сценарио: Применета е стапка на исправка на вредност на новите ССП од 30% (законски минимум)	-	-	-	
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките нефункционални кредити	(38.361)	8.892.052	63.404.081	14,02%
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките редовни кредити (екстреман шок)	(3.944.656)	4.985.758	59.497.787	8,38%
Сценарио: Применета е стапка на исправка на вредност на новите ССП од 30% (законски минимум)				
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките нефункционални кредити	(38.361)	8.548.265	57.168.536	14,95%
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30% од постоечките редовни кредити (екстреман шок)	(3.944.656)	4.641.970	53.262.241	8,72%
Влијание на секторските шокови врз нефункционалните кредити (вложување на портфолиото кај одделни сектори)	(644.549)	7.942.077	56.562.348	14,04%
Вложување на кредитната изложеност кај петте најголеми најголеми клиенти, нефинансиски правни лица	(1.410.253)	7.176.373	55.796.644	12,86%
Вложување на кредитната изложеност кај клиентите, нефинансиски правни лица, со ЦЦЦ рејтинг	(1.097.244)	7.489.382	56.109.653	13,35%
Ненаплативост на кредитната изложеност од клиентите која е обезбедена со корпоративни гаранции	(415.606)	8.171.020	56.791.291	14,39%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Зголемување на варијабилните каматни стапки во активата и пасивата:				
Промена на каматните стапки за 300 базични поени	32.217	8.618.843	57.206.902	15,07%
Промена на каматните стапки за 200 базични поени	21.630	8.608.256	57.206.902	15,05%
Промена на каматните стапки за 100 базични поени	11.044	8.597.670	57.206.902	15,03%
Намалување на варијабилните каматни стапки во активата и пасивата:	-	-	-	
Промена на каматните стапки за 100 базични поени	(9.900)	8.576.726	57.206.902	14,99%
Промена на каматните стапки за 200 базични поени	(21.699)	8.564.927	57.206.902	14,97%
Промена на каматните стапки за 300 базични поени	(34.835)	8.551.791	57.206.902	14,95%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				

2. Управување со ризиците (продолжение)**2.3 Пазарен ризик (продолжение)****2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)****Б Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување**

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Согласно “Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот” Банката не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување, поради што на 31 декември 2021 и 2020 година не изврши анализа на вредност на изложеноста на пазарен ризик за портфолиото за тргување.

2. Управување со ризиците (продолжение)**2.3 Пазарен ризик (продолжение)****2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување)****А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки****ИЗВЕШТАЈ**

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2021 година

во илјади денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД кл ЕУР	670.912
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД кл УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД кл УСД	294
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(132.640)
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	364.877
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	Останато	112
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	(1.784)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6)		901.771
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		10.333.982
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		8,73%

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2020 година

во илјади денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД кл ЕУР	472.821
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД кл УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД кл УСД	417
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(83.601)
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	177.490
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	Остананато	576
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	(1.340)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6)		566.363
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		8.586.626
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		6,60%

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

2. Управување со ризиците (продолжение)**2.3 Пазарен ризик (продолжение)****2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување) (продолжение)****Б Анализа на усогласеноста на каматните стапки**

во илјади денари		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматноосни средства / обврски
2021 (тековна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти		2.054.942	-	-	-	-	-	2.054.942
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		19.790.146	1.900.395	10.668.748	6.167.670	5.033.894	5.146.547	48.707.400
Вложувања во хартии од вредност		259.941	889.032	2.943.573	725.222	2.845.652	304.000	7.967.420
Останата неспомната каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		22.105.029	2.789.427	13.612.321	6.892.892	7.879.546	5.450.547	58.729.762
Финансиски обврски								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		3.297.045	-	-	-	-	-	3.297.045
Депозити на други комитенти		3.077.990	1.511.307	11.210.653	6.333.738	3.456.116	19.938	25.609.742
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		1.499.284	617.122	1.675.523	348.521	484.812	348.046	4.973.308
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		7.874.319	2.128.429	12.886.176	6.682.259	3.940.928	367.984	33.880.095
Нето билансна позиција		14.230.710	660.998	726.145	210.633	3.938.618	5.082.563	24.849.667
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		14.230.710	660.998	726.145	210.633	3.938.618	5.082.563	24.849.667

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)**2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување) (продолжение)****Б Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)**

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	6.845.053	170.419	-	-	-	-	7.015.472
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	16.998.077	1.809.903	12.336.956	3.554.182	5.938.051	2.839.641	43.476.810
Вложувања во хартии од вредност	348.218	887.085	2.871.059	450.252	2.686.944	-	7.243.558
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	24.191.348	2.867.407	15.208.015	4.004.434	8.624.995	2.839.641	57.735.840
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2.807.077	-	-	-	-	-	2.807.077
Депозити на други комитенти	2.662.151	2.042.869	10.345.365	5.829.842	3.089.594	27.656	23.997.477
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.596.947	617.624	2.169.207	369.172	704.898	479.937	5.937.785
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	7.066.175	2.660.493	12.514.572	6.199.014	3.794.492	507.593	32.742.339
Нето билансна позиција	17.125.173	206.914	2.693.443	(2.194.580)	4.830.503	2.332.048	24.993.501
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	17.125.173	206.914	2.693.443	(2.194.580)	4.830.503	2.332.048	24.993.501

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Валутен ризик е ризик од загуба поради промена на меѓу валутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот кон вредноста на другите странски валути.

Изложеноста на валутен ризик зависи од износот на билансните и вонбилансните позиции кои се деноминирани во девизи или во денари со валутна клаузула, како и движењето на меѓу валутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот кон вредноста на другите странски валути.

Целта на Банката во управувањето со валутниот ризик е максимизирање на стабилноста и профитабилноста, преку применување на оптимална валутна структура на средствата и обврските.

Банката има воспоставено Политика за управување со валутен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор и истата редовно се ревидира на годишна основа. Политиката ги дефинира основните цели, оценка на капацитетот на Банката за преземање валутен ризик и оценка на профилот на ризичност, организациска поставеност на функцијата за управување со валутниот ризик, основни елементи на управување со валутен ризик, односно системот за управување со валутен ризик и процесот на управување со валутниот ризик, прифатливи инструменти за заштита од или намалување на валутниот ризик, внатрешна контрола и основни елементи на процесот на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот на Банката.

Методите за мерење на валутниот ризик вклучуваат: анализа на изложеноста на валутен ризик по позиции и збирно, валутна структура на Билансот на состојба, валутна структура на девизните средства, стрес-тестирање и други методи.

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со валутниот ризик е да оствари и одржува усогласеност на нејзините побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од нејзините вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на достасаноста на обврските и побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во Билансот на Состојба обезбедува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсни разлики кои потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики кои произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви. Табелите подолу ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2021 и 2020 година.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

2. Управување со ризиците (продолжение)**2.3 Пазарен ризик (продолжение)****2.3.3 Валутен ризик (продолжение)**

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
2021 (тековна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	5.839.742	4.701.233	150.091	-	-	-	-	-	395.106	11.086.172
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	24.067.770	25.199.258	10.621	-	-	-	-	-	-	49.277.649
Вложувања во хартии од вредност	7.935.475	95.987	-	-	-	-	-	-	-	8.031.462
Вложувања во придружени друштва	937.559	-	-	-	-	-	-	-	-	937.559
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11.431	-	-	-	-	-	-	-	-	11.431
Останати побарувања	651.024	317.045	58	-	-	-	-	-	1.549	969.676
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	39.443.001	30.313.523	160.770	-	-	-	-	-	396.655	70.313.949
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2.978	3.974.086	71.012	-	-	-	-	-	34.671	4.082.747
Депозити на други комитенти	30.222.839	20.557.565	738.108	-	-	-	-	-	507.677	52.026.189
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	4.972.161	-	-	-	-	-	-	-	4.972.161
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	231.531	212.486	5.135	-	-	-	-	-	3.152	452.304
Вкупно монетарни обврски	30.457.348	29.716.298	814.255	-	-	-	-	-	545.500	61.533.401
Нето-позиција	8.985.653	597.225	(653.485)	-	-	-	-	-	(148.845)	8.780.548

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

2. Управување со ризиците (продолжение)**2.3 Пазарен ризик (продолжение)****2.3.3 Валутен ризик (продолжение)**

во илјади денари

2020 (претходна година)**Монетарни средства**

Парични средства и парични еквиваленти	8,645,542	2,513,275	126,195	-	-	-	-	-	443,832	11,728,844
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	18,217,629	25,751,543	9,320	-	-	-	-	-	-	43,978,492
Вложувања во хартии од вредност	7,205,352	99,457	-	-	-	-	-	-	162	7,304,971
Вложувања во придружени друштва	629,363	-	-	-	-	-	-	-	-	629,363
Побарувања за данок на добивка (тековен)	23,386	-	-	-	-	-	-	-	-	23,386
Останати побарувања	547,141	292,254	196	-	-	-	-	-	1,034	840,625
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Вкупно монетарни средства**Монетарни обврски**

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2,851	3,469,002	59,278	-	-	-	-	-	34,030	3,565,161
Депозити на други комитенти	29,637,176	17,063,801	527,922	-	-	-	-	-	439,852	47,668,751
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	5,935,096	-	-	-	-	-	-	-	5,935,096
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	220,076	197,556	2,944	-	-	-	-	-	10,027	430,603

Вкупно монетарни обврски**Нето-позиција**

МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/ обврски					Други валути	Вкупно
35.268.413	28.656.529	135.711	-	-	-	-	-	445.028	64.505.681
29.860.103	26.665.455	590.144	-	-	-	-	-	483.909	57.599.611
5.408.310	1.991.074	(454.433)	-	-	-	-	-	(38.881)	6.906.070

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.4. Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни вработени и несоодветни или слаби системи на Банката, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани основните цели, управување со оперативниот ризик (системи и процеси на управување со оперативниот ризик), организациска поставеност, систем на известување, внатрешна контрола и сл., како и мерење и следење на оперативниот ризик (клучни ризични индикатори, евалуација на оперативниот ризик).

Во рамките на Изјавата за апетит за ризик и Стратегијата за управување со ризици, Банката го има дефинирано прифатливото ниво на изложеност на оперативниот ризик.

За целите на пресметката на адекватност на капитал, Банката користи пристап на базичен индикатор за утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативен ризик.

3. Адекватност на капиталот

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

Банката е должна да располага со адекватно ниво на сопствени средства во зависност од природата, видот и обемот на финансиските активности и висината на ризиците кои произлегуваат од извршувањето на овие активности (адекватност на капиталот).

Банката е должна да работи на начин кој ќе овозможи постојано да биде способна и да ги исполни сите обврски (солвентност).

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот која не може да биде пониска од 8% од сопствените средства на Банката, наспроти вкупната актива пондерирана според ризик. На овој износ НБРСМ има утврдено капитален додаток од 4%, со што минималното потребно ниво на капитал за 2021 година изнесуваше 12%. Согласно насоките од регулаторот, капиталниот додаток за 2022 година е зголемен за 25 базични поени и изнесува 4,25%. Според тоа минималното потребно ниво на капитал за 2022 година изнесува 12,25%. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, валутниот ризик, пазарниот и оперативниот ризик.

Сопствените средства претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал. При тоа основниот капитал се состои од редовен основен капитал (РОК) и додатен основен капитал (ДОК), а Банката е должна да одржува најмалку:

- Стапка на РОК во износ од 4,5% од активата пондерирана според ризиците, и
- Стапка на основниот капитал во износ од 6% од активата пондерирана според ризиците.

РОК вклучува капитални инструменти од РОК, премија од продажбата на капиталните инструменти, задолжителна општа резерва, зголемување на резервите врз основа на распределба на ревалоризациската резерва, задржана нераспоредена добивка којашто не е оптов арена со какви било идни обврски, која е искажана во билансот на состојба на Банката и е потврдена со одлука на Собранието на акционери на Банката, тековна добивка или добивка на крајот од годината, доколку се исполнети условите согласно регулативата, како и збирната сеопфатна добивка или загуба, која ги опфаќа останатите добивки или загуби кои не се прикажани во билансот на успех на Банката.

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

Одбитни ставки од РОК се загубата на крајот на годината или тековна загуба, нематеријалните средства, одложените даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на Банката, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од редовниот основен капитал (откупени сопствени акции), вклучувајќи ги и капиталните инструменти за кои Банката има обврска да ги купи, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од редовниот основен капитал на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката коишто вештачки ги зголемуваат нејзините сопствени средства, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од редовниот основен капитал на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од редовниот основен капитал на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување, со исклучок на оние кои се држат до пет дена, износот на одбитни ставки од додатниот основен капитал, што го надминува вкупниот износ на додатен основен капитал, вложувања во нефинансиски институции, трошоци за данок коишто можат да се утврдат во моментот на пресметката, разлика помеѓу исправката на вредност и посебната резерва утврдена од страна на банката и потребниот износ на исправката на вредноста и посебната резерва, согласно со регулативата за кредитен ризик на НБРСМ.

ДОК вклучува капитални инструменти од ДОК, премија од капиталните инструменти од ДОК, хибридни инструменти.

Одбитни ставки од ДОК износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од додатниот основен капитал, вклучувајќи ги и капиталните инструменти за кои Банката има договорна обврска да ги купи, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од додатниот основен капитал на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката со кои вештачки се зголемуваат нејзините сопствени средства, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од додатниот основен капитал на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од додатниот основен капитал на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување, со исклучок на оние коишто се држат до пет дена, износ на одбитни ставки од дополнителниот капитал, којшто го надминува вкупниот износ на дополнителен капитал, трошоци за данок коишто можат да се утврдат во моментот на пресметката.

Дополнителниот капитал вклучува капитални инструменти од дополнителниот капитал, субординирани кредити и премија од капитални инструменти од дополнителниот капитал.

- Одбитни ставки од дополнителниот капитал се износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во сопствени инструменти од дополнителниот капитал, вклучувајќи ги и инструментите за кои банката има договорна обврска да ги купи, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од дополнителниот капитал на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката со кои вештачки се зголемуваат нејзините сопствени средства, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од дополнителниот капитал на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување, износот на директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од дополнителниот капитал на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување, со исклучок на оние коишто се држат до пет дена.

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

Покрај законските барања за висината на адекватноста на капиталот, во Законот за банки предвидено е исполнување на капитални барања за дополнителни заштитни слоеви на капиталот. Основната причина за постоењето на заштитните слоеви на капиталот е да се овозможи зајакнување на солвентната позиција на банките и нивна поголема отпорност на непредвидени загуби во работењето. На тој начин се зајакнува и стабилноста и сигурноста на банкарскиот систем, но и на целокупниот финансиски систем. Станува збор за четири вида заштитни слоеви на капиталот:

- заштитен слој за зачувување на капиталот утврден на ниво од 2,5% од активата пондерирана според ризиците. Сите банки во земјата се должни постојано да го одржуваат заштитниот слој за зачувување на капиталот во висина од 2,5% од активата пондерирана според ризиците. Овој заштитен слој е пропишан со Законот за банките, се однесува на сите банки во земјата и за неговото воведување нема посебна методологија. Во текот на 2021 година, заштитниот слој за зачувување на капиталот изнесуваше 2,5% од активата пондерирана според ризиците;
- противцикличен заштитен слој на капиталот кој може да изнесува до 2,5% од активата пондерирана според ризиците, но и повеќе во зависност од други системски фактори/индикатори. Овој заштитен слој се воведува или зголемува во периоди на значаен кредитен раст, а се намалува или ослободува во периодите кога ќе се промени кредитниот циклус. НБРСМ е должна на квартална основа да ја утврдува потребната стапка на противцикличен заштитен слој на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија и да ја објави нејзината висина, заедно со датумот на примена, доколку е таа поголема од 0%. Во текот на 2021 година, НБРСМ нема утврдено противцикличен заштитен слој на капиталот;
- заштитен слој на капиталот за системски значајни банки кој може да се движи од 1% до 3,5% од активата пондерирана според ризиците. Целта на заштитниот слој на капиталот за системски значајни банки е да ја зголеми отпорноста на банките коишто се идентификувани како системски значајни банки на неочекувани шокови или загуби коишто можат да настанат во текот на нивното работење. НБРСМ врз основа на пропишаната методологија ги идентификува системски значајните банки и за истото соодветно известува. Во текот на 2021 година, заштитниот слој на капиталот за Банката како системски значајна банки изнесуваше 1,0%. Започнувајќи од март 2022 година, овој заштитен слој се зголемува согласно барањата од регулаторот и изнесува 1,5%;
- системски заштитен слој на капиталот којшто може да се движи од 1% до 3% од активата пондерирана според ризиците и се воведува од страна на гувернерот на Народната банка заради ограничување на ризикот од нарушување на финансискиот систем или на домашната економија. Овој заштитен слој на капиталот може да биде различен за различни банки или групи банки. Во текот на 2021 година, НБРСМ нема утврдено системски заштитен слој на капиталот.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

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

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

3.1 Извештај за сопствените средства

Ред.бр.	Опис	2021	2020
A1.	Сопствени средства	10.333.982	8.586.626
A2.	Основен капитал	10.314.437	8.567.081
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	10.314.437	8.567.081
A3.1.	Позиции во РОК	10.386.110	8.617.224
A3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	9.156.910	7.926.910
A3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	306.309	306.309
A3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	474.175	287.772
A3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	376.938	6.938
A3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
A3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
A3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	71.778	89.295
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(71.673)	(50.143)
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(71.673)	(49.981)
A3.2.03.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
A3.2.04.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
A3.2.05.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	(162)
A3.2.06.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
A3.2.07.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
A3.2.08.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
A3.2.09.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
A3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
A3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
A3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
A3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
A3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
A3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
A3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
A3.4.2.	Останато	-	-
A3.5.	Други позиции од РОК	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

3. Адекватност на капиталот (продолжение)**3.1 Извештај за сопствените средства (продолжение)**

B4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
B4.1	Позиции во ДОК	-	-
B4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
B4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
B4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
B4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
B4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
B4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
B4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
B4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
B4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
B4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
B4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
B4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
B4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
B4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
B4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
B4.4.2.	Останато	-	-
B4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
C5.	Дополнителен капитал (ДК)	19.545	19.545
C5.1.	Позиции во ДК	19.545	19.545
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
C5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
C5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	19.545	19.545
C5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
C5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
C5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
C5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
C5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)*

C5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
C5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
C5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
C5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
C5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
C5.4.2.	Останато	-	-
C5.5.	Други позиции од ДК	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

3. Адекватност на капиталот (продолжение)**3.2 Извештај за стапката на адекватност на капиталот**

Ред.бр	Опис	2021	2020
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	58.631.145	51.780.668
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4.690.492	4.142.454
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	73.949	1.719.043
4	Нето-позиција за злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	137.523
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	-	1.719.040
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	323.087	296.575
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизиран пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	4.038.591	3.707.191
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	-	-
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	1.283	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал за генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал за специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал за покривање – генерален ризик од вложување во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од друга договорна страна	1.283	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во позицииво опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на други ризици	1.283	-
13	Актива пондерирана според други ризици	16.041	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	62.685.778	57.206.902
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	5.014.862	4.576.552
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	10.333.982	8.586.626
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	16,49%	15,01%

3. Известување според сегменти

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- се разгледуваат од страна на Надзорниот одбор на Банката, со цел оценување на остварувањата и носење на одлуки за идните деловни активности на сегментот; и
- достапни се финансиски информации за сегментот.

Банката одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10% во вкупните приходи на Банката;
- износот на добивката или загубата претставува 10% или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои што прикажале добивка, или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои што прикажале загуба;
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката;
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Банката.

За целите на финансиско известување, Банката групира два или повеќе сегменти во еден оперативен сегмент доколку тие оперативни сегменти се слични во однос на видот на производите и услугите, видот и групата на корисниците на производите и услугите и методите за дистрибуција и понуда на истите. На 31 декември 2021 и 2020 година Банката не изврши групирање на два или повеќе оперативни сегменти во еден.

Оперативните сегменти на Банката се еднакви на деловните линии пропишани со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ со примена на стандардизираниот пристап за потребите на утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

Банката обелоденува информации за концентрацијата на деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, доколку Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи. На 31 декември 2021 и 2020 година не постојат значајни клиенти.

Географските подрачја според кои Банката известува се:

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

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

4. Известување според сегменти (продолжение)**A Оперативни сегменти**

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Финансиски институции	Вложувања во хартии од вредност	Ликвидност	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2021 (тековна година)								
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.112.051	840.218	(141.875)	98.039	(69.907)	-	-	1.838.526
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	232.429	661.013	(449.550)	-	28.115	-	(9.387)	462.620
Нето-приходи од тргување	-	-	-	111	-	-	-	111
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	21.351	63.496	-	300	2.463	-	110.324	197.934
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.365.831	1.564.727	(591.425)	98.450	(39.329)	-	100.937	2.499.191
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(250.955)	77.278	24	-	(1.360)	-	8.707	(166.306)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(414)	(414)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(260.003)	(260.003)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(801.896)	(125.075)	(5.725)	-	(682)	-	(437.060)	(1.370.438)
Вкупно расходи по сегмент	(1.052.851)	(47.797)	(5.701)	-	(2.042)	-	(688.770)	(1.797.161)
Финансиски резултат по сегмент	312.980	1.516.930	(597.126)	98.450	(41.371)	-	(587.833)	702.030
Данок од добивка								(47.175)
Добивка/(загуба) за финансиската година								654.855
Вкупна актива по сегмент	24.230.928	25.476.459	1.680.805	9.078.736	9.757.402	-		70.224.330
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	2.528.725	2.528.725
Вкупна актива	24.230.928	25.476.459	1.680.805	9.078.736	9.757.402	-	2.528.725	72.753.055
Вкупно обврски по сегмент	22.778.236	25.448.293	5.726.644	-	7.713.585	-		61.666.758
Неалоцирани обврски по сегмент							25.788	25.788
Вкупно обврски	22.778.236	25.448.293	5.726.644	-	7.713.585	-	25.788	61.692.546

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

4. Известување според сегменти (продолжение)
A Оперативни сегменти (продолжение)

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Финансиски институции	Вложувања во хартии од вредност	Ликвидност	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2020 (претходна година)								
Нето-приходи/(расходи) од камата	896.135	814.424	(159.774)	118.494	(58.532)	-	-	1.610.747
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	175.678	493.366	(341.549)	-	13.536	-	(6.548)	334.483
Нето-приходи од тргување	-	-	-	71	(1.281)	-	-	(1.210)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	12.077	12.529	44	58.145	2.242	-	106.230	191.267
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.083.890	1.320.319	(501.279)	176.710	(44.035)	-	99.682	2.135.287
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(99.041)	(34.681)	(13)	-	316	-	(9.806)	(143.225)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(563)	(563)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(188.774)	(188.774)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(725.568)	(112.429)	(4.900)	-	(289)	-	(342.229)	(1.185.415)
Вкупно расходи по сегмент	(824.609)	(147.110)	(4.913)	-	27	-	(541.372)	(1.517.977)
Финансиски резултат по сегмент	259.281	1.173.209	(506.192)	176.710	(44.008)	-	(441.690)	617.310
Данок од добивка								(60.906)
Добивка/(загуба) за финансиската година								556.404
Вкупна актива по сегмент	21.473.385	22.854.775	1.314.020	8.422.273	10.348.936	-		64.413.389
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	2.520.778	2.520.778
Вкупна актива	21.473.385	22.854.775	1.314.020	8.422.273	10.348.936	-		66.934.167
Вкупно обврски по сегмент	19.929.829	23.463.636	6.669.063	-	7.652.383	-	-	57.714.911
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	26.083	26.083
Вкупно обврски	19.929.829	23.463.636	6.669.063	-	7.652.383	-	26.083	57.740.994

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

4. Известување според сегменти (продолжение)**Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни коминтенти**

во илјади денари

2021 (тековна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

-

(расходи)

-

Клиент 2

приходи

-

(расходи)

-

Клиент 3

приходи

-

(расходи)

-

Вкупно по сегмент

-

2020 (претходна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

-

(расходи)

-

Клиент 2

приходи

-

(расходи)

-

Клиент 3

приходи

-

(расходи)

-

Вкупно по сегмент

-

Банката нема значајна концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни клиенти.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

4.

Известување според сегменти (продолжение)**В Географски подрачја**

во илјади денари

2021 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

2020 (претходна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

	Република Северна Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Вкупно
					Останато	Неалоцирано	
Вкупни приходи	3.478.311	11.099	37.398	23	59	-	3.526.890
Вкупна актива	68.414.023	1.576.396	2.762.087	394	155	-	72.753.055
Вкупни приходи	2.985.597	15.066	37.124	3	8	-	3.037.798
Вкупна актива	64.497.613	421.062	2.015.131	324	37	-	66.934.167

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски**A. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски**

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	11.086.172	11.086.172	11.728.844	11.728.844
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	49.277.649	49.277.649	43.978.492	43.978.492
Вложувања во хартии од вредност	8.031.462	8.031.462	7.304.971	7.304.971
Вложувања во придружени друштва	937.559	937.559	629.363	629.363
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11.431	11.431	23.386	23.386
Останати побарувања	828.696	828.696	717.266	717.266
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	4.082.747	4.082.747	3.565.161	3.565.161
Депозити на други комитенти	52.026.189	52.026.189	47.668.751	47.668.751
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.972.161	4.972.161	5.935.096	5.935.096
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	373.712	373.712	363.183	363.183

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, ностро сметки и побарувања по депозити и пласирања во НБРСМ кои достасуваат на краток рок.

Кредити на и побарувања од банки

Поради незначителниот ризик од промена на вредност, објективната вредност на кредитите на и побарувањата од банки е еднаква со нивната сегашна вредност.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

А. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите на и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. Кредитите и побарувања од други комитенти во кредитното портфолио на банката во најголем дел се со прилагодлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти, се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност, се дисконтирани со примена на тековната пазарна каматна стапка.

Банката обезбедува кредити финансирани од кредитни линии преку Развојната банка на Северна Македонија (РБСМ), и истите се пласираат на пазарот и од други банки под истите услови како во Банката. Нивните каматни стапки се смета дека се пазарни каматни стапки. Исто така, Банката одобрува кредити на население со фиксни каматни стапки во првите години од кредитот. Производи со вакви карактеристики и каматни стапки се нудат и од други банки на пазарот, и нивните каматни стапки се смета дека се пазарни каматни стапки.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат должнички хартии од вредност, кои се чуваат до достасување прикажани според амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка и средства расположливи за продажба прикажани според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се утврдува според котирана пазарна цена на активен пазар или објавени цени достапни на берза, дилер или брокер. Во случаи кога овие информации не се достапни, објективната вредност се проценува според: информации за постигнатите цени на скорешни, нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени и доброволни странки; применување на тековната пазарна цена на друг инструмент кој е во суштина ист; анализа на дисконтирани парични текови и други алтернативни модели за определување на цената.

За должничките хартии од вредност кои се чуваат до доспевање објективната вредност се утврдува со користење техники на дисконтирање парични текови со актуелна крива на принос на примарниот пазар на должнички хартии од вредност, за должнички хартии од вредност со слична преостаната рочност.

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат износ од 34.708 илјади денари (2020: 34.871 илјади денари) кои се однесуваат на вложувања за кои не постои активен пазар и нема скорешни трансакции кои би можеле да се применат во одредувањето на објективната вредност. Истите учествуваат со само 0.43% (2020: 0.48%) во вкупните вложувања и се искажуваат по нивната набавна вредност.

Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување објективната вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Депозити на банките

Поради незначителниот ризик од промена на вредност и краткиот рок на достасување, објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е еднаква со нивната сметководствена вредност.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

А. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка е еднаква со нивната сметководствена вредност. Од вкупните депозити на други комитенти, износот на орочени депозити со фиксна каматна стапка изнесува 18.739.111 илјади денари (2020: 21.331.269 илјади денари). Фиксните каматни стапки во најголем дел се однесуваат на орочени депозити над една година (15.767.662 илјади денари), кои започнаа да се применуваат од 1 јули 2017 година, а производи со вакви карактеристики и каматни стапки се нудат и од други банки на пазарот. Оттука, овие каматни стапки може да се смета дека се пазарни, поради што објективната вредност на овие депозити е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Обврски по кредити

Објективната вредност на обврските по кредити со прилагодливи каматни стапки не се разликува од сметководствената вредност, поради прилагодувањето на каматните стапки за конкретните финансиски обврски со пазарните каматни стапки за слични инструменти. Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување објективната вредност на останатите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

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

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

во илјади денари

31 декември 2021 (тековна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

31 декември 2020 (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	-	7.996.754	34.708	8.031.462
	-	7.996.754	34.708	8.031.462
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	-	7.270.100	34.871	7.304.971
	-	7.270.100	34.871	7.304.971
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

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

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

Банката ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност, со користење на хиерархија на објективна вредност, којашто ја прикажува значајноста на влезните параметри користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

а) Ниво 1 - Објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;

б) Ниво 2 – Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари, кои што можат да бидат директни, односно пазарни цени, или индиректни, односно извлечени од пазарни цени;

в) Ниво 3 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

Вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба во износ од 8.031.462 илјади денари (2020: 7.304.971 илјади денари) вклучуваат вложување во Државни обврзници во износ од 4.354.291 илјади денари (2020: 3.950.002 илјади денари) и Државни записи во износ од 3.642.463 илјади денари (2020: 3.320.098 илјади денари), додека износот од 34.708 илјади денари (2020: 34.871 илјади денари) преставува вложување во сопственички акции.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)**Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)****Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност**

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
	-	-	-	-

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)

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

во илјади денари		Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)		-	-	34.708	34.708	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:		-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот		-	-	163	163	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)		-	-	34.871	34.871	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)		-	-	34.871	34.871	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:		-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот		-	-	(163)	(163)	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)		-	-	34.708	34.708	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

6. Нето-приходи/(расходи) од камата**А Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти**

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	19.261	32.595
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	5.793
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.195.430	1.966.430
Вложувања во хартии од вредност	83.501	92.369
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	15.718	2.140
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
Вкупно приходи од камата	2.313.910	2.099.327
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	18.816	3.656
Депозити на други комитенти	354.810	359.601
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	89.486	115.284
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	12.272	10.039
Вкупно расходи за камата	475.384	488.580
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.838.526	1.610.747

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

6. Нето-приходи/(расходи) од камата (продолжение)**Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот**

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	953.962	905.876
Држава	84.192	98.266
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	22	25
Банки	19.261	38.388
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	1.205.606	1.020.852
Нерезиденти	35.149	33.780
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	15.718	2.140
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
Вкупно приходи од камата	2.313.910	2.099.327
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	132.161	113.805
Држава	1.003	978
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4.406	5.367
Банки	75.161	70.796
Останати финансиски друштва (небанкарски)	141.875	159.774
Домаќинства	99.929	125.078
Нерезиденти	20.849	12.782
Вкупно расходи за камата	475.384	488.580
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.838.526	1.610.747

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести**А Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности**

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	50.983	29.328
Платен промет		
во земјата	286.908	198.296
со странство	112.507	89.441
Акредитиви и гаранции	70.987	61.031
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	2.298	1.476
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
VISA – надомест	35.362	24.841
Master	35.363	24.841
Провизии за трансакции на ПОС	264.098	203.191
Еднократен надомест за картично работење	44.282	38.424
Провизии за трансакции на АТМ	7.743	5.649
Депозити	44.514	37.080
Трезорско работење	18.967	7.424
Други останати приходи од провизии и надомести	40.923	26.182
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.014.935	747.204
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	48.426	39.510
со странство	39.350	26.004
Акредитиви и гаранции	2.517	848
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
VISA – надомест	189.118	148.555
Master – надомест	266.373	197.800
Други останати расходи за провизии и надомести	6.531	4
Вкупно расходи за провизии и надомести	552.315	412.721
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	462.620	334.483

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести (продолжение)**Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

во илјади денари		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	648.864	507.576
Држава	35.434	14
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.568	1.049
Банки	23.158	11.845
Останати финансиски друштва (небанкарски)	4.624	3.119
Домаќинства	229.223	173.116
Нерезиденти	72.064	50.485
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.014.935	747.204
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	133	-
Држава	348	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	31.978	25.388
Останати финансиски друштва (небанкарски)	24.921	16.142
Нерезиденти	494.935	371.191
Вкупно расходи за провизии и надомести	552.315	412.721
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	462.620	334.483

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

8. Нето приходи од тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	(1.281)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	111	71
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	111	(1.210)

9. Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа	-	-
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

10. Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	158.422	56.021
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(629)	652
останати курсни разлики, на нето-основа	(64.313)	25.506
курсни разлики од вонбилансна евиденција	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	93.480	82.179

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

11. Останати приходи од дејноста

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	56	53.777
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	300	4.412
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	5.723	2.547
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	5.595	1.303
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	39.333	941
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	26.327	20.505
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
Преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања - од превземени средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста):		
- Приход од наплатено осигурување по основ на штета	2.773	1.384
- Мастеркард – кампања	11.506	15.035
- Приход од продажба на меници	430	480
- Рефундирање на телефонски трошоци	128	81
- Други останати приходи	12.283	8.623
Вкупно останати приходи од дејноста	104.454	109.088

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

12. Исправка на вредностите на финансиските средства, на нето-основа

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2021 (тековна година) Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	71.830	541.568	36	-	1.995	1.069	6.397	622.895	16.448	639.343
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(71.830)	(370.199)	(36)	-	(659)	(1.096)	(015)	(443.835)	(29.202)	(473.037)
	-	171.369	-	-	1.336	(27)	6.382	179.060	(12.754)	166.306
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	171.369	-	-	1.336	(27)	6.382	179.060	(12.754)	166.306
2020 (претходна година) Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	55	478.343	-	-	883	1.383	1.912	482.576	24.629	507.205
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(445)	(345.931)	-	-	(796)	(956)	(1)	(348.129)	(15.851)	(363.980)
	(390)	132.412	-	-	87	427	1.911	134.447	8.778	143.225
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(390)	132.412	-	-	87	427	1.911	134.447	8.778	143.225

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

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

	во илјади денари					
	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*
2021 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	414	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	414	-	-	-
2020 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	563	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	563	-	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

14. Трошоци за вработените

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените	
Плати	475.228
Задолжителни придонеси за социјално, здравствено, пензиско осигурување и останато осигурување	422.442
Краткорочни платени отсуства	172.787
Трошоци за привремено вработување	156.969
Удел во добивката и награди	66
Немонетарни користи	100
	-
	-
	10.517
	8.183
	658.598
	587.694
Користи по престанокот на вработувањето	
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-
Користи при пензионирањето	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	85
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-
	-
	-
Користи поради престанокот на вработувањето	
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените):	-
	29.626
	26.885
Вкупно трошоци за вработените	688.309
	614.579

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

15. Амортизација

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	30.899
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	13.925
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	4.776
79.044	49.600
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	19.292
Транспортни средства	5.563
Мебел и канцелариска опрема	4.913
Останата опрема	82.906
Други ставки на недвижностите и опремата	5.115
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	21.385
180.959	139.174
Вкупно амортизација	188.774

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

16. Останати расходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	51.822	44.751
Премии за осигурување на имотот и на вработените	34.621	31.608
Материјали и услуги	317.811	243.052
Административни и трошоци за маркетинг	96.513	85.464
Останати даноци и придонеси	9.222	8.003
Трошоци за кирии	85.151	83.763
Трошоци за судски спорови	2.780	1.537
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	28.836	12.784
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	1.680	18.138
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста):		
Транспорт на пари	25.259	18.168
Архивирање на документација	8.547	8.130
Расход од затворени кредити пред доспевање	598	1.513
Други останати расходи	19.289	13.925
Вкупно останати расходи од дејноста	682.129	570.836

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

17. Данок на добивка**А Расходи/приходи за тековен и одложен данок**

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	47.175 60.906
Корекции за претходни години	- -
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	- -
Промени во сметководствени политики и грешки	- -
Останато	- -
47.175	60.906
Одложен данок на добивка	
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	- -
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	- -
Промени во даночната стапка	- -
Воведување нови даноци	- -
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	- -
Останато	- -
47.175	60.906
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	47.175 60.906

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	47.175 60.906
Признаен во капиталот и резервите	- -
47.175	60.906
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	- -
Признаен во капиталот и резервите	- -
47.175	60.906
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	47.175 60.906

17. Данок на добивка (продолжение)**Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка**

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2021		претходна година 2020	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		702.030		617.310
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	70.203	10%	61.731
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	0,87%	6.074	1,14%	7.007
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-4,15%	(29.102)	(1,27)%	(7.832)
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		47.175		60.906
Просечна ефективна даночна стапка	6,72%		9,87%	

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2021 и 2020 година, основица за оданочување претставува остварената бруто добивка (разлика помеѓу вкупните приходи и расходи) зголемена за одредени трошоци кои не се даночно признати, или намалена за одредени приходи, инвестиции и слично, кои не се предмет на оданочување.

Согласно претходно важечкиот Закон за данок на добивка, акумулираната нераспределена добивка за периодот од 2009 до 2013 година е предмет на оданочување во моментот на нејзина распределба.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

17. Данок на добивка (продолжение)

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

	тековна година 2021			претходна година 2020		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

18. Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Парични средства во благајна	1.350.410	1.191.336
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	3.566.874	6.631.889
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	2.419.635	435.472
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	17.852	4.831
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1.047.273	1.117.302
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	170.473
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	33
(Исправка на вредноста)	(1.492)	(129)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	8.400.552	9.551.207
Задолжителни депозити во странска валута	2.310.291	1.883.995
Ограничени депозити за Мастеркард и Виза	92.532	85.285
Резервен гарантен фонд - КИБС	282.849	208.435
(Исправка на вредноста)	(52)	(78)
Вкупно	11.086.172	11.728.844

Ограничените депозити за Мастеркард и Виза се однесуваат на средства на тековна сметка во странска банка која е ограничена и служи за обезбедување на побарувањата од страна на МАСТЕРКАРД во износ од 48.987 илјади денари (2020: 45.097 илјади денари) и ВИЗА во износ од 43.544 илјади денари (2020: 40.188).

Орочените депозити во износ од 170.473 илјади денари на 31 декември 2020 се однесуваат на депозит пласиран во странска банка, кој е орочен на 3 месеци со каматна стапка од 0,35%.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжение)

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	207	-	-	207	122	-	-	122
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	1.995		-	1.995	883	-	-	883
(ослободување на исправката на вредноста)	(659)	-	-	(659)	(796)	-	-	(796)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	1	-	-	1	(2)	-	-	(2)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	1.544	-	-	1.544	207	-	-	207

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

19. Средства за тргување**А Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент**

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување	-	-
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
	-	-
Сопственички инструменти за тргување	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

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

во илјади денари		
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

21. Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

		во илјади денари			
		тековна година 2021		претходна година 2020	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.					
1	според видот на променливата				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.					
2	според видот на заштита од ризик				
	Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
B	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

22. Кредити и побарувања**22.1 Кредити на и побарувања од банки**

во илјади денари				
тековна година 2021		претходна година 2020		
Краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

На 31 декември 2021 година, Банката нема дадени кредити на банки и нема побарувања од банки (2020: нема).

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се исказани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

22. Кредити и побарувања (продолжение)**22.1 Кредити на и побарувања од банки (продолжение)**

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	158	231	-	389
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	55	-	-	55
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	(214)	(231)	-	(445)
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	1	-	-	1
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

22. Кредити и побарувања (продолжение)**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти****А Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот**

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	Краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	4,404,709	20,212,208	3.737.277	18.135.562
побарувања врз основа на камати	135.699	-	165.633	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	15.462
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	575	-	463	-
побарувања врз основа на камати	2	-	2	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	12.427	8.972.997	959	7.146.524
потрошувачки кредити	278.324	12.727.184	188.841	11.796.307
автомобилски кредити	439	36.693	83	35.087
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	1.118.736	12.478	910.160	11.373
други кредити	844.778	236.969	780.509	430.815
побарувања врз основа на камати	243.295	-	296.451	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	597	864.662	3.642	978.306
побарувања врз основа на камати	9.703	-	9.916	-
Тековна достасаност	54,686	(54,686)	439.461	(439.461)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	7,103,970	43,008,505	6.533.397	38.109.975
(Исправка на вредноста)	(526.804)	(308.022)	(331.142)	(333.738)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	6,577,166	42,700,483	6.202.255	37.776.237

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

22. Кредити и побарувања (продолжение)**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжение)****А Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжение)**

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	57.034	344.827	263.019	664.880	52.518	320.043	161.258	533.819
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	45.687	220.817	275.064	541.568	43.401	302.237	132.705	478.343
Трансфер во:	(52.852)	(271.088)	(46.259)	(370.199)	(39.550)	(277.453)	(28.928)	(345.931)
- исправка на вредноста за Група 1	(163.161)	4.400	68	(158.693)	(97.218)	3.002	10	(94.206)
- исправка на вредноста за Група 2	50.940	(261.173)	365	(209.868)	65.192	(58.308)	418	7.302
- исправка на вредноста за Група 3	112.221	256.773	(433)	368.561	32.026	55.306	(428)	86.904
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(602)	-	-	(602)	665	-	-	665
(Отпишани побарувања)	-	-	(821)	(821)	-	-	(2.016)	(2.016)
Состојба на 31 декември	49.267	294.556	491.003	834.826	57.034	344.827	263.019	664.880

Во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик која стапи на сила од 1 јули 2019 година, Банката изврши задолжителен пренос на сметките на вонбилансна евиденција на кредитните изложености кај кои се поминати дванаесет месеци од датумот кога Банката беше должна да изврши исправка на вредноста, односно да издвои посебна резерва од 100%. Поголемиот износ во линијата на отпишани побарувања произлегуваат од таа основа.

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

22. Кредити и побарувања (продолжение)**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжение)****Б Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето**

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	930.681	743.854
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	6.445.585	6.172.030
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	97.078	99.891
Гаранции од физички лица	2.909.160	2.710.687
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	13.657.483	12.200.244
имот за вршење дејност	16.014.913	12.706.534
Залог на подвижен имот	1.212.030	1.251.782
Останати видови обезбедување	823.263	919.199
Необезбедени	7.187.456	7.174.271
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	49.277.649	43.978.492

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

23. Вложувања во хартии од вредност**23.1 Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба****А Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент**

<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021
	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	3.642.463
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	4.354.291
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	7.996.754
	7.270.100
Котирани	-
Некотирани	7.996.754
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	34.708
	34.708
	34.871
Котирани	223
Некотирани	34.485
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	8.031.462
	7.304.971

ХАЛК БАНКА АД Скопје

Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжение)**23.1 Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)**

	тековна година 2021				претходна година 2022			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Трансфер во резерви)	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-

Вложувањата во сопственички инструменти расположливи за продажба во износ од 34.708 илјади денари (2020: 34.871 илјади денари) вклучуваат вложувања во хартии од вредност со кои Банката учествува со не повеќе од 10% во основната главнина на финансиски и нефинансиски друштва.

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжение)**23.2 Вложување во финансиските средства кои се чуваат до достасување**

во илјади денари		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжение)

23.2 Вложување во финансиските средства кои се чуваат до достасување (продолжение)

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

24. Вложувања во подружници и придружени друштва**А Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва**

		во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ - подружница	Р.С.МАКЕДОНИЈА	100%	100%	100%	100%

Б Финансиски информации за придружените друштва

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2021	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2020	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Банката стана 100% сопственик на осигурителното друштво НОВА ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје, впишано во Централен депозитар за хартии од вредност на 9 јануари 2019 година. Банката со претходна реализација на две блок трансакции, го откупи капиталот за 198.893 илјади денари (3.212.000 евра). На 25 февруари 2019 година Подружницата беше преименувана во ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје. Влогот во Подружницата е зголемен во текот на 2019 година за 430.470 илјади денари и на 31 декември 2020 година изнесува 629.363 илјади денари, а по зголемувањето на основната главнина преку издавање на нови акции по пат на приватна понуда во два наврати во 2021 година за 123.242 илјади денари (2.000.000 евра) и 184.954 илјади денари (3.000.000 евра), на 31 декември 2021 година вкупниот влог изнесува 937.559 илјади денари (15.500.000 евра).

25. Останати побарувања

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања од купувачите	20.958	4.062
Однапред платени трошоци	86.172	65.455
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	37.163	18.812
Побарувања од вработените	1.475	995
Аванси за нематеријални средства	44.428	41.476
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
<i>Побарувања од други банки по основ на трансакции со Мастеркард</i>	94.682	97.809
<i>Побарувања од други банки по основ на трансакции со Виса</i>	273.234	249.570
<i>Побарувања од други банки за порамнување од картично работење</i>	92.444	74.633
<i>Однапред исплатени пензии</i>	219.429	194.332
<i>Вестерн Унион</i>	401	489
<i>Залихи</i>	9.365	15.762
<i>Побарувања по основ судски такси</i>	9.863	5.910
<i>Останато</i>	94.336	79.306
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	983.950	848.610
<i>(Исправка на вредноста)</i>	<i>(14.274)</i>	<i>(7.985)</i>
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	969.676	840.625

Покрај побарувањата по основ на трансакции со Мастеркард картички во износ од 94.682 илјади денари (2020: 97.809 илјади денари), Банката има и обврски по тој основ во износ од 6.776 илјади денари (2020: 11.703 илјади денари) (Белешка 39).

Покрај побарувањата по основ на трансакции со Виза картички во износ од 273.234 илјади денари (2020: 249.570 илјади денари), Банката има и обврски по тој основ во износ од 204.797 илјади денари (185.582 илјади денари) (Белешка 39).

Однапред исплатените пензии во износ од 219.429 илјади денари (2020: 194.332 илјади денари) се однесуваат на декемвриска исплата на пензии во 2021 година од средства на Банката кои се наплатени од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Северна Македонија на 5 јануари 2022 година.

25. Останати побарувања (продолжение)

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	465	767	6.753	7.985	404	653	4.808	5.865
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	161	407	6.897	7.466	217	438	2.640	3.295
(ослободување на исправката на вредноста)	(456)	(641)	(14)	(1.111)	(146)	(324)	(487)	(957)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(163)	822	-	659	(231)	4	-	(227)
- исправка на вредноста за Група 2	81	(1.140)	1	(1.058)	64	(111)	2	(045)
- исправка на вредноста за Група 3	82	318	(1)	399	167	107	(2)	272
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(27)	-	-	(27)	(10)	-	-	(10)
(Отпишани побарувања)	-	-	(39)	(39)	-	-	(208)	(208)
Состојба на 31 декември	143	533	13.597	14.274	465	767	6.753	7.985

Во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик која стапи на сила од 1 јули 2019 година, Банката изврши задолжителен пренос на сметките на вонбилансна евиденција на кредитните изложености кај кои се поминати дванаесет месеци од датумот кога Банката беше должна да изврши исправка на вредноста, односно да издвои посебна резерва од 100%. Поголемиот износ во линијата на отпишани побарувања произлегуваат од таа основа.

26. Заложени средства

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
Должнички хартии од вредност	-
Сопственички инструменти	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-
Останати побарувања	-
Вкупно заложени средства	-

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	13.669	7.404	-	9.795	581	31.449
преземени во текот на годината	1.491	-	-	-	-	1.491
(продадени во текот на годината)	(8.443)	-	-	-	-	(8.443)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	6.717	7.404	-	9.795	581	24.497
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	6.717	7.404	-	9.795	581	24.497
преземени во текот на годината	1.823	-	-	-	-	1.823
(продадени во текот на годината)	(2.632)	(5.095)	-	(5.638)	-	(13.365)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	5.908	2.309	-	4.157	581	12.955
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	11.408	7.404	-	9.795	581	29.188
загуба поради оштетување во текот на годината	1.159	-	-	-	-	1.159
(продадени во текот на годината)	(7.104)	-	-	-	-	(7.104)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	5.463	7.404	-	9.795	581	23.243
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	5.463	7.404	-	9.795	581	23.243
загуба поради оштетување во текот на годината	1.494	-	-	-	-	1.494
(продадени во текот на годината)	(1.562)	(5.095)	-	(5.638)	-	(12.295)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	5.395	2.309	-	4.157	581	12.442
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2020 (претходна година)	2.261	-	-	-	-	2.261
на 31 декември 2020 (претходна година)	1.254	-	-	-	-	1.254
на 31 декември 2021 (тековна година)	513	-	-	-	-	513

ХАЛК БАНКА АД Скопје
Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021
(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

28. Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	223.534	-	107.606	42.011	-	373.151
зголемувања преку нови набавки	-	61.821	-	32.908	3.085	-	97.814
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	285.355	-	140.514	45.096	-	470.965
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	285.355	-	140.514	45.096	-	470.965
зголемувања преку нови набавки	-	87.280	-	35.032	8.723	-	131.035
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	372.635	-	175.546	53.819	-	602.000
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	174.323	-	76.607	39.809	-	290.739
амортизација за годината	-	30.899	-	13.925	4.776	-	49.600
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	205.222	-	90.532	44.585	-	340.339
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	205.222	-	90.532	44.585	-	340.339
амортизација за годината	-	49.843	-	23.144	6.057	-	79.044
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	255.065	-	113.676	50.642	-	419.383
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	49.211	-	30.999	2.202	-	82.412
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	80.133	-	49.982	511	-	130.626
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	117.570	-	61.870	3.177	-	182.617

28. Нематеријални средства

Б Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари Сегашна сметководствена вредност на: на 31 декември 2020 (претходна година) на 31 декември 2021 (тековна година)	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021**

(Сите износи се исказани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

29. Недвижности и опрема**А Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	645.537	70.577	90.230	718.808	65.335	44.077	199.256	1.833.820
Зголемувања	-	1.450.835	-	5.168	139.145	2.700	(7.255)	13.454	1.604.047
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(11.208)	-	-	-	-	-	(11.208)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	2.096.372	59.369	95.398	857.953	68.035	36.822	212.710	3.426.659
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	2.096.372	59.369	95.398	857.953	68.035	36.822	212.710	3.426.659
Зголемувања	-	2.327	1.209	7.542	115.102	5.623	(9.833)	18.359	140.329
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(22.764)	(64)	(82.476)	(639)	-	-	(105.943)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	2.098.699	37.814	102.876	890.579	73.019	26.989	231.069	3.461.045
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	190.796	60.070	79.288	537.394	28.118	-	106.427	1.002.093
амортизација за годината	-	19.292	5.563	4.913	82.906	5.115	-	21.385	139.174
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(11.208)	-	-	-	-	-	(11.208)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	210.088	54.425	84.201	620.294	33.233	-	127.812	1.130.053
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	210.088	54.425	84.201	620.294	33.233	-	127.812	1.130.053
амортизација за годината	-	52.410	3.906	5.093	91.978	5.359	-	22.213	180.959
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(22.764)	(64)	(82.476)	(639)	-	-	(105.943)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	262.498	35.567	89.230	629.796	37.953	-	150.025	1.205.069
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	454.741	10.507	10.942	181.414	37.217	44.077	92.829	831.727
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	1.886.284	4.944	11.197	237.659	34.802	36.822	84.898	2.296.606
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	1.836.201	2.247	13.646	260.783	35.066	26.989	81.044	2.255.976

29. Недвижности и опрема (продолжение)**Б. Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката**

во илјади денари Сегашна сметководствена вредност на:	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
на 31.12.2020	829	-	-	-	-	-	-	-	829
на 31.12.2021	791	-	-	-	-	-	-	-	791

На 31 декември 2021 година, Банката не располага со еден имотен лист за деловен простор со нето сегашна вредност од 791 илјади денари (2020: 829 илјади). Агенцијата за катастар за недвижности е задолжена од страна на Министерството за финансии за утврдување на сопственоста на имотот и негов упис во катастарот на недвижност.

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

Побарувања за данок на добивка (тековен)
Обврски за данок на добивка (тековен)

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
11.431	23.386
-	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

во илјади денари	тековна година 2021			претходна година 2020		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста и посебна резерва рски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б Непризнаени одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2020				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
тековна година 2021				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

31. Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување**А Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-

Б Група за отуѓување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Група на средства за отуѓување</i>	
Финансиски средства	-
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вложувања во придружените друштва	-
Побарувања за данок на добивка	-
Останати средства	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	
Финансиски обврски	-
Посебна резерва	-
Обврски за данок на добивка	-
Останати обврски	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-

32. Обврски за тргување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Депозити на банки</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
	-
<i>Депозити на други комитенти</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	
Инструменти на пазарот на пари	-
Сертификати за депозит	-
Издадени обврзници	-
Останато	-
	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-
<i>Деривати за тргување</i>	
Договори зависни од промената на каматната стапка	-
Договори зависни од промената на курсот	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-
	-
	-
Вкупно обврски за тргување	-

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

во илјади денари				
тековна година 2021		претходна година 2020		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Субординирани обврски				
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	
Состојба на 1 јануари	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината	-
(Трансфер во други резервни фондови)	-
Состојба на 31 декември	-

34. Депозити**34.1 Депозити на банки**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	123.031	-	102.073	-
странски банки	661.209	-	654.845	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	585.456	-	462.705	-
странски банки	2.711.588	-	2.344.372	-
Ограничени депозити				
домашни банки	610	-	610	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	594	-	442	-
странски банки	259	-	114	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	4.082.747	-	3.565.161	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021**

(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)

34. Депозити (продолжение)**34.2 Депозити на други комитенти**

во илјади денари				
тековна година 2021		претходна година 2020		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	13.677.708	-	13.391.902	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	341.584	6.610.866	891.394	5.892.097
Ограничени депозити	523.026	947.629	465.939	693.381
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	20.120	-	26.937	-
	14.562.438	7.558.495	14.776.172	6.585.478
Држава				
Тековни сметки	186.103	-	190.610	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	186.103	-	190.610	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	638.415	-	481.214	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	2.325	303.178	3.093	213.945
Ограничени депозити	1.158	1.280	1.591	1.240
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	712	-	851	-
	642.610	304.458	486.749	215.185
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	172.780	-	285.752	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	391.103	3.529.666	494.652	3.789.274
Ограничени депозити	612	14.953	9.076	343
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	18.515	-	17.563	-
	583.010	3.544.619	807.043	3.789.617
Домаќинства				
Тековни сметки	9.646.830	-	7.765.356	-
Депозити по видување	1.672.269	-	1.296.056	-
Орочени депозити	1.317.296	8.765.665	1.632.113	7.947.948
Ограничени депозити	79.038	744.751	71.304	688.746
Останати депозити	16.589	-	16.592	-
Обврски врз основа на камати за депозити	78.558	-	94.808	-
	12.810.580	9.510.416	10.876.229	8.636.694
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	206.257	-	153.616	-
Депозити по видување	4.859	-	-	-
Орочени депозити	2.686	2.054.173	17.885	1.065.610
Ограничени депозити	17.829	36.799	30.307	36.433
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	857	-	1.123	-
	232.488	2.090.972	202.931	1.102.043
Тековна достасаност	12.296.058	(12.296.058)	10.994.761	(10.994.761)
Вкупно депозити на други комитенти	41.313.287	10.712.902	38.334.495	9.334.256

35. Издадени должнички хартии од вредност

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Инструменти на пазарот на пари	-
Сертификати за депозит	-
Издадени обврзници	-
Останато	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-

36. Обврски по кредити**А Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот**

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	3.579.031	-	4.046.285
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	5.689	-	6.882	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	1.385.909	-	1.879.848
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.532	-	2.081	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	880.788	(880.788)	788.657	(788.657)
Вкупно обврски по кредити	888.009	4.084.152	797.620	5.137.476

36. Обврски по кредити (продолжение)**Б Обврски по кредити според кредитодавателот***домашни извори:*Развојна банка на Северна Македонија
(РБСМ)*странски извори:*European Foundation for Southeastern Europe
(EFSE)
Green for Growth Fund (GGF)

Тековна достасаност

Вкупно обврски по кредити

во илјади денари			
тековна година 2021		претходна година 2020	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
5.689	3.579.031	6.882	4.046.285
5.689	3.579.031	6.882	4.046.285
1.103	1.015.033	1.436	1.322.015
430	370.875	645	557.833
1.533	1.385.908	2.081	1.879.848
880.788	(880.788)	788.657	(788.657)
888.010	4.084.151	797.620	5.137.476

Банката има засновано залог на побарувања во форма на нотарски акт во корист на Развојна банка на Северна Македонија (РБСМ) по договори за подкредит со крајни корисници одобрени од кредитните линии на ЕИБ 1, 2, 3, 4, 5 и Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и за трајни обртни средства. Обврска на Банката е побарувањата со кои се стекнува врз основа на договорите кои ги склучува со своите клиенти да ги заложат во корист на РБСМ.

Во случај на доцнење на отплатата од страна на Банката, РБСМ би имала извршна исправа во форма на нотарски акт со која би го наплатила долгот на Банката од побарувањата кои Банката ги има кон своите клиенти.

Услови за отплата на обврските

Кредитодавател	Обезбедување	Валута	Каматна стапка	Година на достасување
РБСМ	Меници + залог на побарувања од клиентите	ЕУР	0,5%-2,5%	2032
EFSE	Необезбеден кредит	ЕУР	2,30% + 6 month EURIBOR	2021-2027
GGF	Необезбеден кредит	ЕУР	2,40% + 6 month EURIBOR	2018-2024

37. Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)	
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)	
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	-

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)***38. Посебна резерва и резервирања**

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	17.716	1.100	82.867	-	-	-	101.683
дополнителни резервирања во текот на годината	24.629	18.738	93.930	-	-	-	137.297
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(15.851)	(600)	(81.146)	-	-	-	(97.597)
ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	26.494	19.238	95.651	-	-	-	141.383
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	26.494	19.238	95.651	-	-	-	141.383
дополнителни резервирања во текот на годината	16.448	1.680	130.964	-	-	-	149.092
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(29.202)	-	(102.127)	-	-	-	(131.329)
ефект од курсни разлики	(1)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	13.739	20.918	124.488	-	-	-	159.145

38. Посебна резерва и резервирања (продолжение)

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи. Банката не резервира средства за останати користи за вработените.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

Година	2021	2020
Каматна стапка	4%	4%
Просечен пораст на плати	2,5% годишно/ 0,21% месечно	2,5% годишно / 0.21% месечно
Стапка на персонален данок на доход	10% само за 1 основица за отпремнини при пензионирање	10% само за 1 основица за отпремнини при пензионирање

Со цел определување на сегашната вредност на очекуваните идни обврски за отпремнини при пензионирање и соодветниот трошок за тековни услуги, креиран е модел согласно методот на кредитирање на проектирана единица (Project Unit Credit Method – PUCM). Проценетата очекувана вредност на обврската ја зема предвид веројатноста дека користа ќе се реализира, изведена врз основ на веројатност дека вработениот нема да го прекине работниот однос во Банката и истовремено ќе го доживее моментот на пензионирање. Оваа веројатност е изведена врз основа на дефинираните актуарски претпоставки за смртност и флукуација на вработените.

Сегашната вредност на обврската претставува дисконтирана вредност на денот на пресметката, од добиената проценета очекувана вредност на обврската, пресметана согласно претпоставките со вклучена веројатност дека паричниот одлив ќе се реализира. Трошокот за тековни услуги претставува дисконтирана вредност на денот на пресметката, од проектираната очекувана вредност на единицата, со вклучена веројатност дека паричниот одлив ќе се реализира.

39. Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	9.736	4.775
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	18	28
Пресметани трошоци	-	27
Разграничени приходи од претходна година	77.836	66.795
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
Обврски кон други банки по основ на трансакции со Мастеркард	6.776	11.703
Обврски кон други банки по основ на трансакции со Виса	204.797	185.582
Обврски кон други банки за порамнување од картично работење	45.343	33.402
Депозити за изведувачки работи	270	270
Останати даноци и придонеси	5.144	4.136
Нераспределен денарски прилив	2.703	2.340
Нераспределен девизен прилив	58.340	90.081
Оснивачки влог за фирми	11.505	6.754
Останато	29.836	24.710
Вкупно останати обврски	452.304	430.603

ХАЛК БАНКА АД Скопје**Белешки кон единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021***(Сите износи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено)***40. Запишан капитал****A Запишан капитал**

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

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
10.000	-	792.691	669.691	-	-	7.926.910	6.696.910
10.000	-	123.000	123.000	-	-	1.230.000	1.230.000
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
10.000	-	915.691	792.691	-	-	9.156.910	7.926.910

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2020: 1 обична акција). Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Во март 2021 година, Собранието на акционери на Банката донесе Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на акции по пат на приватна понуда заради обезбедување на оптимална адекватност на капиталот во наредниот период. Издадени беа дополнителни 123.000 обични акции со номинална вредност од 10.000 денари, односно зголемувањето на капиталот изнесуваше 1.230.000.000 денари. Со оваа емисија на акции се зголеми сопственичкото учество во капиталот на најголемиот акционер на ХАЛК БАНКА АД Скопје, Türkiye Halk Bankası a.s. Istanbul, Turkey (види белешка 40в).

40. Запишан капитал (продолжение)

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	633.748

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Дивиденда по обична акција	-	799
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

По денот на подготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката.

40. Запишан капитал (продолжение)

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Turkiye Halk Bankasi A.S. Istanbul	9.109.294	7.879.349	99,48%	99,40%
Вкупно	9.109.294	7.879.349	99,48%	99,40%

Законска резерва

Според локалната законска регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 5% од нето добивката за годината за законска резерва додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или со Статутот на Банката.

Резерва за објективна вредност

Резервата за објективна вредност на Банката ја сочинува кумулативната нето промена во објективната вредност на вложувањата по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, освен загубите поради оштетување, додека вложувањето е депризнаено.

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средствата преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства.

На датумот на преземање на средството, банката е должна во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на прееменото средство. Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем дел од оштетувањето, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството.

Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително, ревалоризациската резерва може да се депризнае и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Премии од акции

Премиите од акции на 31 декември 2021 година во износ од 325.854 илјади денари (2020: 325.854 илјади денари) претставуваат разлика помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акциите.

41. Заработка по акција

А Основна заработка/(загуба) по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
обични акции
Нето-добивка за годината
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на
имателите на обични акции (наведете поделно)
**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
обични акции**

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
654.855	556.404
-	-
-	-
654.855	556.404

Пондериран просечен број на обичните акции
Издадени обични акции на 1 јануари
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во
текот на годината (наведете ги сите настани
поделно)
Ефект од издадени обични акции на 27.04.2021
Ефект од издадени обични акции на 23.04.2020
**Пондериран просечен број на обичните акции на
31 декември**
Основна заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2021	претходна година 2020
792.691	669.691
83.573	-
-	84.689
876.264	754.380
747	738

Б Разводната заработка/(загуба) по акција

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

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
654.855	556.404
-	-
654.855	556.404

Пондериран просечен број на обични акции
(разводнет)
Издадени обични акции на 1 јануари
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични
акции (наведете ги сите настани поделно)
Ефект од издадени обични акции на 27.04.2021
Ефект од издадени обични акции на 23.04.2020
Пондериран просечен број на обичните акции
(разводнети) на 31 декември
Разводната заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2021	претходна година 2020
792.691	669.691
83.573	-
-	84.689
876.264	754.380
747	738

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**42.1 Потенцијални обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Платежни непокриени гаранции		
во денари	3.601.124	2.677.667
во странска валута	712.350	457.911
во денари со валутна клаузула	994.042	881.660
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	1.451.619	1.388.210
во странска валута	148.311	10.642
во денари со валутна клаузула	689.856	483.806
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	919.287	1.219.987
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	498.112	494.498
Неискористени лимити на кредитни картички	784.958	642.524
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	18.066.436	16.250.579
Издадени покриени гаранции	417.509	235.708
Покриени акредитиви	4.990	8.131
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	28.288.594	24.751.323
(Посебна резерва)	(13.739)	(26.494)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	28.274.855	24.724.829

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжение)

42.1 Потенцијални обврски (продолжение)

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

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

Износот на отповикливи потенцијални обврски изнесува 16.492.041 илјади денари (2020: 14.306.688 илјади денари), а износот на неотповикливи 2.128.845 илјади денари (2020: 2.498.830 илјади денари).

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2021 година изнесува 124.675 илјади денари (2020: 121.105 илјади денари), за кои е направена резервација во износ од 2.180 илјади денари (2020: 500 илјади денари). Раководството на Банката смета дека конечниот исход на остатокот од судските спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови.

Во 2020 година Банка идентификуваше инцидент при процесирање на трансакции со VISA Direct OCT. Како резултат на настанат инцидент, предизвикано е дуплирање на пристигнатите средства за една иста трансакција на клиентите, односно двојно кредитирање на нивните сметки. Банката евидентираше побарување од клиентите за дупло насочените средства. Истовремено е направена резервација по основ на потенцијални судски спорови надвор од редовната воспоставена пракса со Правна Служба за резервирање на средства во износ од 18.738 илјади денари.

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-

43. Работи во име и за сметка на трети лица

во илјади денари					
тековна година 2021			претходна година 2020		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	4.000	-	4.000	-	4.000
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	219.000	-	133.131	-	133.131
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	2.501.298	-	2.383.148	-	2.383.148
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	-	(4.000)	-	(4.000)	(4.000)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	(219.000)	-	(133.131)	(133.131)
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	(2.501.298)	-	(2.383.148)	(2.383.148)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вкупно	2.724.298	(2.724.298)	2.520.279	(2.520.279)	-

Банката настапува на примарен и секундарен пазар со цел купување на хартии од вредност во име и за сметка на физички и правни лица кои сакаат да располагаат со истите, било тоа да се Државни записи или Благајнички записи.

44. Трансакции со поврзани страни

На 7 април 2011 година Türkiye Halk Bankası a.s. Istanbul, Turkey го купи мнозинскиот пакет на акции на ИК Банка АД Скопје (ХАЛК БАНКА АД Скопје) во износ од 91,56% со што стана матично друштво. Акциите беа откупени од Демир Халк Банка од Холандија (DNB Bank) која поседуваше 66,56% од акциите на ИК Банка АД Скопје (ХАЛК БАНКА АД Скопје) како и 25,00% од акциите кои беа во сопственост на Европска банка за обнова и развој (ЕБОР). По припојувањето на Зираат Банка АД Скопје во 2012 година и зголемувањето на капиталот до 2021 година, Türkiye Halk Bankası a.s. Istanbul, Turkey поседува 99,48% (2020: 99,40%) од акциите со право на глас и претставува матично Друштво на Банката. Крајно матично друштво на Групата е Фонд за средства на Турција (Türkiye Varlık Fonu), којшто е во сопственост на Агенција за приватизација, Влада на Република Турција (The Republic of Turkey Prime Ministry Privatization Administration), контролирано од Државен трезор на Република Турција (State Treasury of Republic of Turkey).

Во согласност со Законот за банки како поврзани лица со банката се: лица со посебни права и одговорности во банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број на акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица и подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Салдата и трансакциите со поврзаните страни се презентирани во продолжение.

44. Трансакции со поврзани страни (продолжение)
A Биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	210.435	-	-	-	-	210.435
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	8.193	6.442	14.635
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	(3)	-	97.551	8.966	106.517
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
Влог во подружница	-	937.559	-	-	-	937.559
(Исправка на вредноста)	(44)	(1)	-	(31)	(6)	(82)
Останати средства	-	14.193	-	228	4	14.425
Вкупно	210.391	951.751	-	105.941	15.406	1.283.489
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	3.118.272	195.190	-	139.027	87.032	3.539.521
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3	1	-	86	29	119
Вкупно	3.118.275	195.191	-	139.113	87.061	3.539.640
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	560.619	10.379	-	-	2.728	573.726
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	4.572	-	18.243	3.534	26.349
(Посебна резерва)	(62)	-	-	(5)	(1)	(68)
Вкупно	560.557	14.951	-	18.238	6.261	600.007
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзани страни (продолжение)

А Биланс на состојба (продолжение)

во илјади денари		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)							
Средства							
Тековни сметки	22.986	-	-	-	-	-	22.986
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања							
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	8.400	8.350	-	16.750
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	(3)	-	94.926	5.885	-	100.808
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Влог во подружница	-	629.363	-	-	-	-	629.363
(Исправка на вредноста)	(7)	-	-	(33)	(64)	-	(104)
Останати средства	-	5.041	-	139	9	-	5.189
Вкупно	22.979	634.401	-	103.432	14.180	-	774.992
Обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Депозити	2.993.462	156.858	-	114.005	79.829	-	3.344.154
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	4	3.563	-	18	-	-	3.585
Вкупно	2.993.466	160.421	-	114.023	79.829	-	3.347.739
Потенцијални обврски							
Издадени гаранции	397.556	-	-	-	3.946	-	401.502
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	13.973	2.864	-	16.837
(Посебна резерва)	-	-	-	(15)	(4)	-	(19)
Вкупно	397.556	-	-	13.958	6.806	-	418.320
Потенцијални средства							
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзани страни (продолжение)

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани страни

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	744	-	-	3.667	1.658	6.069
Приходи од провизии и надомести	3.818	4.738	-	623	473	9.652
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	16.873	-	1.403	105	18.381
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4.562	21.611	-	5.693	2.236	34.102
Расходи						
Расходи за камата	17.638	859	-	1.036	561	20.094
Расходи за провизии и надомести	479	-	-	-	-	479
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	21.404	-	111	133	21.648
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	18.117	22.263	-	1.147	694	42.221

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2020 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	246	-	-	3.593	1.949	5.788
Приходи од провизии и надомести	2.624	2.783	-	1.017	476	6.900
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	988	-	599	-	1.587
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.870	3.771	-	5.209	2.425	14.275
Расходи						
Расходи за камата	5.595	1.378	-	602	418	7.993
Расходи за провизии и надомести	780	-	-	-	7	787
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	15.828	-	946	261	17.035
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	6.375	17.206	-	1.548	686	25.815

44. Трансакции со поврзани страни (продолжение)

В Надомести на раководниот кадар на банката

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените	195.965
Користи по престанокот на вработувањето	-
Користи поради престанок на вработувањето	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-
Останато	-
Вкупно	195.965
	183.351

45. Наеми

А Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наем

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. Наеми (продолжение)

A Наемодавател

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б.1 Обврски по финансиски наеми

во илјади денари

Набавна вредност
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состоїба на 1 іануарі 2021 (тековна година)

Зголемувања
(отуѓување и расходување)
Останато

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)

Остаток на 1 јануари 2020 (преходна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на
годината
(ослободување на загубата поради
оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)
Останато

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состоїба на 1 јануари 2021 (тековна година)

Останато

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност
на 1 јануари 2020 (претходна година)
на 31 декември 2020 (претходна година)
на 31 декември 2021 (тековна година)

[illegible]

45. Наеми (продолжение)

Б Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Оперативен наем

Банката зема под оперативен наем деловни објекти. Договорите за наемот се раскидни/отповикливи и се однесуваат за период до 5 години и над 5 години.

46. Плаќања врз основа на акции

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47. Даночни ризици

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

48. Настани после датумот на билансот на состојба

Од завршувањето на периодот на известување до изготвувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои бараат корекција или дополнителни обелоденувања во единечните финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2021 година.

Банката по завршувањето на периодот на известување започна постапка за зголемување на капиталот за дополнителни 30 милиони евра. По добивање на Решение од страна на Комисијата за хартии од вредност, Банката ќе го евидентира зголемувањето на капиталот во својата сметководствена евиденција.

Тековниот воен конфликт во Украина и поврзаните санкции насочени против Руската Федерација, можат да имаат влијание на Европската и глобалната економија. Друштвото нема директна, значајна изложеност кон Украина, Русија или Белорусија. Без оглед на тоа, влијанието на општата економска ситуација бара преоценка на одредени претпоставки и процени. Ова може да доведе до материјални корекции на сметководствената вредност на одредени средства и обврски во текот на следната финансиска година вклучувајќи ги во наредната финансиска година. Во ова фаза менаџментот не е во состојба реално да го процени влијанието земајќи предвид дека настаните се менуваат на дневна основа. Долгорочни последици можат да имаат влијание на обемот на работа, паричните текови и профитабилноста. Сепак, на датумот на овие финансиски извештаи Друштвото продолжува да ги исполнува своите обврски како што доспеваат и затоа продолжува да го применува принципот на континуитет како основа за изготвување на финансиските извештаи.