

Посебен годишен
извештај за
работењето



ПОСЕБЕН ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО
ЗА 2025 ГОДИНА
СО ПРОГРАМА ЗА РАЗВОЈ И ДЕЛОВЕН ПОТФАТ

Скопје, Април 2026 година

Содржина	Страна
Макроекономски движења	1-3
Банкарски сектор на Република Северна Македонија	3-4
Податоци за среден курс	4
Халкбанк Скопје 2025– основни показатели	5
Број на вработени и квалификациона структура	5-7
Анализа на Билансот на Состојба	8-16
Анализа на Билансот на Успех	17-20
Политика на управување со ризикот	20-28
Информатичка технологија	29-31
Маркетинг активности	32-33
Контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите, спречување перење пари и финансирање тероризам	34
Дирекција за внатрешна ревизија	35-36
Дирекција за внатрешна контрола	36-37
Финансиски план на банката	37-39
Деловен потфат на Банката	39
Примања на членовите на Надзорниот одбор	39
Надомест на извршните директори	39
Извештај за корпоративно управување на Халкбанк АД Скопје	39-62

1. Економско опкружување

Макроекономски движења во Република Северна Македонија

Закрепнувањето на домашната економија и банкарскиот сектор по кризата предизвикана од COVID-19 се одвиваше во услови на зголемена глобална неизвесност. Воениот конфликт помеѓу Русија и Украина, како и засилените геополитички тензии, вклучително и во Блискиот Исток, имаат значајно влијание врз глобалните економски текови. Овие случувања придонесуваат за нарушувања во синџирите на снабдување, зголемена волатилност на финансиските пазари и раст на цените на енергенсите и храната. Неизвесноста останува висока, што наметнува потреба од внимателно следење на економските индикатори и навремено преземање мерки за ублажување на ризиците врз домашната економија.

Од аспект на монетарната политика, НБРСМ континуирано ја следи економската состојба и согласно променетите услови презема соодветни мерки. Во текот на 2025 година, во услови на сè уште присутни инфлациски притисоци и зголемени геополитички ризици, вклучително и воените конфликтите води претпазлива и умерено прилагодлива монетарна политика. Политиката е насочена кон одржување на ценовната стабилност и стабилноста на девизниот курс, при што инструментите, вклучително и каматната стапка на благајничките записи, се прилагодуваат внимателно во зависност од инфлациските движења и ризиците од надворешното окружување.

Следејќи ги останатите Централни банки, за да ги ублажи негативните ефекти Народната Банка на Република С.Македонија направи корекции на основната каматна стапка и истата дојде до ниво од 5,35%, се со цел да се дојде до стабилен девизен курс и одржување на ценовна стабилност. Како резултат на подобрените услови во економијата, се создаде можност за намалување на основната каматна стапка. Во септември 2025 година, немаше промена во каматната стапка на благајничките записи од 5,35. При крајот на годината направена е уште една надолна корекција на каматната стапка на благајничките записи, при што таа во месец декември 2025 изнесуваше 4,00%. Следствено на промената на каматната стапка на благајничките записи, забележани беа надолни промени и кај каматните стапки на депозитите преку ноќ и кај депозитите на седум дена со што изнесуваат 3,50% и 3,90% соодветно.

Паралелно со интервенциите во однос на основната каматна стапка, НБРСМ продолжи со прилагодувања и на инструментот на задолжителна резерва, со цел натамошна поддршка на процесот на денаризација. Во текот на 2025 година, овие мерки се задржуваат и се приспособуваат согласно тековните економски услови и движењата во банкарскиот сектор.

Во делот на макропрудентната политика, мерките воведени во 2024 година, вклучително и противцикличниот заштитен слој на капиталот и воведувањето мерки за следење на кредитната активност, продолжија да се применуваат и во 2025 година, со цел зачувување на финансиската стабилност и ограничување на прекумерниот раст на кредитирањето. Ваквиот сет на политики придонесе за дополнително стабилизирање на инфлацијата, која во 2025 година се задржува на умерено ниво, како и за одржување на стабилноста на банкарскиот систем во услови на сè уште присутни надворешни ризици.

ЕУРИБОР-от почна позначително да се намлува од првиот квартал во 2025 година како резултат на изјавата на Европската централна банка (ЕЦБ) дека официјалните каматни стапки во 2025 година би можеле да се намалат поради ниската инфлација во еврозоната, што беше потврдено во текот на годината.

Од почетокот на 2024 година, ЕЦБ ги намали трите главни каматни стапки во 6 наврати, со што последното намалување беше во јуни 2025 година за 1,0%. ЕЦБ одлучи да ги намали трите клучни каматни стапки на ЕЦБ за 1,0 базични поени, и ќе биде како што следува:

- каматна стапка на главните операции за рефинансирање: 2,15%
- каматна стапка на маргиналниот кредитен капацитет: 2,40%
- каматна стапка на депозитниот капацитет: 2,00%.

Клучни макроекономски показатели:

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
БДП во % (реален раст) ^{***} (1)	1,1%	2,9%	3,9%	-4,7%	3,9%	2,1%	1,1%	2,8%	3,8%
БДП / број на жители (евра) ^{**} (1)	4.828	5.159	5.382	5.103	5.611	6.204	6.667	7.407	7.852
Индустриско производство (период/период) ^{***}	0,2%	5,4%	3,7%	-9,6%	1,4%	-1,3%	-5,8%	-1,4%	-1,9%
Буџетски дефицит (мил евра) ^{**}	-275	-188	-222	-873	-629	-577	-674	-684	-680
Девизни резерви (мил евра) ^{**}	2.336	2.867	3.263	3.360	3.643	3.863	4.538	5.019	4.925
Стапка на невработеност ^{***}	22,4%	20,7%	17,3%	16,4%	15,7%	14,4%	13,1%	12,4%	12,5%
Инфлација ^{***}	1,4%	1,5%	0,8%	1,2%	3,2%	14,2%	9,4%	3,5%	4,1%
Каматна стапка на благајнички записи [*]	3,25%	2,50%	2,25%	1,50%	1,25%	4,75%	6,30%	5,55%	4,00%

Извори на податоци:

* Народна Банка на РСМ

** Министерство за финансии

*** Државен завод за статистика

1 Податок со четврти квартал од 2025 година

Бруто домашен производ (БДП). Во првиот квартал од 2025 година македонската економија продолжи со позитивни движења, при што стапката на раст на БДП изнесуваше 3,0% во споредба со истиот квартал од претходната година. Ваквиот раст во најголем дел се должи на силниот придонес на домашната побарувачка, особено на финалната потрошувачка на домаќинствата, која се зголеми за 7,1% и учествуваше со 69,0% во структурата на БДП.

Додека во четвртиот квартал во споредба со истиот период од минатата година, се забележа пораст од 3,8%. Во четвртото тримесечје од 2025 година, поголем пораст е забележан во секторите Градежништво од 14,6%, Стручни, научни и технички дејности; Административни и помошни услужни дејности од 8,1%. Бруто-инвестициите во четвртото тримесечје од 2025 година номинално растат за 5,0% како резултат на порастот на бруто-инвестициите во основни средства.

Индекс на индустриското производство. Според податоците на Државниот завод за статистика, индексот на индустриско производство во декември 2025 год. во однос на декември 2024 година изнесува 102,3. Секторот рударство и вадење на камен во декември 2025 во однос на декември 2024 год. бележи пад од 6,6%, секторот преработувачка индустрија пораст од 4,5%, а во секторот снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација остварен е пад од 3,9%.

Надворешно – трговска размена. Податоците кои се однесуваат на надворешно-трговската размена укажуваат на зголемување на дефицитот во текот на 2025 година во однос на претходната година, при раст на извозот, но и изразен раст на увозот. Дефицитот во размената на стоки со странство бележи продлабочување на годишна основа, додека вкупната надворешно-трговска размена покажува умерен раст, како резултат на зголемената економска активност и движењата во глобалната побарувачка.

2. Банкарски сектор на Република Северна Македонија

Домашната економија и банкарскиот сектор во тековниот период се соочуваат со продолжена глобална неизвесност, умерени инфлациски притисоци и затегнати финансиски услови. И покрај тоа, банкарскиот сектор во Република Северна Македонија останува стабилен, со солидна ликвидност и капитална позиција. Сепак, поради надворешните ризици и можните економски забавувања, се задржува претпазлив пристап и внимателно следење на состојбите во периодот што следи.

Заклучно со 31.12.2025 година банкарскиот сектор во Република Северна Македонија го сочинуваат 13 банки и во однос на 31.12.2024 год. оваа бројка не бележи промена. Согласно класификацијата на НБРСМ во групата на големи и мали банки учествуваат по пет банки, а групата на средни банки ја сочинуваат три банки. Вкупната актива на банкарскиот сектор заклучно со 31.12.2025 година забележа раст од 1.786 милиони евра во однос на 31.12.2024 год. Петте најголеми банки учествуваат со 81,4 % во вкупната актива на банкарскиот сектор, што во споредба со 31.12.2024 година има намалување од 0,5 п.п. кога учеството изнесуваше 81,9%. Споредбено со 31.12.2024 год. нема промени во однос на бројот на штедилници (две штедилници).

Покрај воените тензии и конфликти помеѓу Русија и Украина, заедно со геополитичката неизвесност и глобалните економски притисоци, не предизвикаа значителни негативни влијанија врз кредитниот ризик. Односно, застапеноста на нефункционалните кредити во вкупното портфолио останува на релативно ниско ниво и не бележи значително влошување во однос на претходните периоди. Банкарскиот сектор и понатаму покажува стабилност, при што внимателно се следат потенцијалните ризици од понатамошна ескалација на геополитичките состојби. Учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити (кредити кон нефинансиски субјекти) во 2025 година изнесува 2,04%.

Во 2025 година банкарскиот систем ја задржа високата капитализираност и стабилната солвентна позиција. На годишно ниво стапката на адекватност на капиталот се зголеми за 0,5 процентни поени искачувајќи се до нивото од 19,4% во 2025 година.

Вкупната актива на банкарскиот сектор во 2025 година покажа раст од 13,3% во споредба со 31.12.2024 кога изнесуваше 13.413 милиони евра. Заклучно со 31.12.2025 год. изнесува 15.199 милиони евра.

Кредитирањето на секторот на домаќинства заклучно со 31.12.2025 год. во однос на 31.12.2024 год. оствари раст од 11,1% со што вкупната состојба изнесува 4.451 милиони евра, додека пак кредитирањето на нефинансиските друштва бележи раст од 15,3% и кредитите во овој сегмент изнесуваат 4.523 милиони евра. Вкупните кредити во нефинансискиот сектор во 2025 година изнесуваат 9.178 милиони евра.

Банкарскиот сектор во 2025 година оствари пораст од 9,7% на вкупните депозити на нефинансиски субјекти споредбено со 31.12.2024 год. и истите изнесуваат 10.724 милиони евра. Кај сегментот

домаќинства остварен е раст од 11,7% и апсолутен раст од 766 милиони евра, додека пак кај нефинансиските друштва остварено е зголемување од 6,4%, односно раст од 188 милиони евра.

Банкарскиот сектор во Република Северна Македонија во 2025 година, споредбено со истиот период претходната година забележа раст на добивката во износ од 22 милиони евра и заклучно со 31.12.2025 изнесува 304,5 милиони евра.

Показателот ROAA (стапка на поврат на просечната актива) заклучно со 31.12.2025 год. изнесува 2,13 % и во однос на 31.12.2024 год. е намален за 0,1 процентни поени. Показателот ROAE (стапка на поврат на просечниот капитал) заклучно со 31.12.2025 год. изнесува 16,98% и во однос на 31.12.2024 год. е намален за 0,6 процентни поени.

Заклучно со 31.12.2025 год нето каматната маргина изнесува 3,19% и е намалена за 0,4 процентни поени во однос на 31.12.2024 год.

Во милиони евра	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Вкупни средства на банкарски сектор	7.513	8.187	8.945	9.490	10.363	11.127	12.143	13.413	15.199
Годишна промена	3,9%	9,0%	9,3%	6,1%	9,2%	7,4%	9,1%	10,5%	13,3%
Вкупно нето кредити на банкарски сектор	4.839	5.205	5.524	5.730	6.225	6.871	7.164	7.967	9.178
Годишна промена	5,9%	7,6%	6,1%	3,7%	8,6%	10,4%	4,3%	11,2%	15,2%
Вкупно депозити на клиенти на банкарски сектор	5.518	6.038	6.596	6.984	7.608	8.033	8.775	9.773	10.724
Годишна промена	5,1%	9,4%	9,2%	5,9%	8,9%	5,6%	9,2%	11,4%	9,7%
Капитал на банкарски сектор	814	884	981	1.105	1.197	1.372	1.511	1.711	1.875
Годишна промена	6,0%	8,6%	11,0%	12,6%	8,3%	14,6%	10,1%	13,2%	9,6%
Нето добивка на банкарски сектор	107	136	109	118	148	157	233	283	305
Годишна промена	3,9%	27,1%	-19,9%	8,3%	25,8%	6,1%	47,8%	21,5%	7,8%

3. Податоци за средниот курс на позначајните валути

Средниот курс на валутите во периодот од 2017 до 2025 година е следниот:

Вал	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
УСД	52,3050	58,8807	55,6516	57,6535	54,3736	50,2353	54,9518	53,6887	51,2722
ЕУР	61,4950	61,4950	61,4950	61,4932	61,6270	61,6940	61,4856	61,4950	61,4907
ЦХФ	66,1735	65,1775	66,4093	62,4487	59,4683	56,8242	56,5593	54,7742	52,5472
ГБП	70,5865	74,1350	70,7612	69,3350	73,4267	68,3136	72,1577	68,1234	69,3087

4. Халкбанк Скопје 2025 - основни показатели

- Зголемување на вкупните средства од 13,2%;
- Зголемување на нето кредитите од 21,8%;
- Одржување на стапката на нефункционални кредити на 2,97% во 2025 исто како и во 2024 година;
- Стапката на нето кредити во однос на вкупни депозити на крајот од 2025 изнесува 90,1%;
- Зголемување на депозитите на клиентите од 11,1%;
- Зголемување на депозитите на населението од 18,5%;
- Зголемување на депозитите на правните лица и останати депозити за 3,9%;
- Зголемување на бројот на трансакции во платниот промет со странство за 11,45%;
- Зголемување на бројот на платежни трансакции во земјата за 6,53% (не се вклучени трансакциите со АД Пошта);
- Бројот на вработени на крајот од 2025 година изнесува 864;
- Остварен е позитивен финансиски резултат по оданочување во износ од 2.147.159 илјади денари, односно 34.9 милиони евра, што претставува зголемување од 15,87% во однос на 2024 година.

5. Број на вработени и квалификациона структура

На 31.12.2025 година Банката има 864 пријавени вработени во Р.С. Македонија. Квалификационата структура на вработените во Банката е следната.

	Д-р на науки	Магистри	ВСО	ВШО	ССО	Вкупно
Скопје	3	106	474	1	59	643
Битола	-	4	10		1	15
Прилеп	-	2	11	-	-	13
Струмица	-	2	14	-	-	16
Неготино	-	1	7	-	-	8
Гевгелија	-	2	9	-	-	11
Св. Николе	-	-	8	-	-	8
Ресен	-	2	3	-	-	5
Куманово	-	1	14	-	-	15
Гостивар	-	5	7	-	-	12
Тетово	-	3	18	-	1	22
Дебар	-	-	7	-	-	7
Охрид	-	1	15	-	-	16
Струга	-	-	11	-	1	12
Штип	-	2	7	-	3	12
Кавадарци	-	-	7	-	1	8
Кичево	-	2	7	-	-	9
Велес	-	1	7	-	2	10
Кочани	-	1	7	-	1	9
Радовиш	-	2	7	-	-	9
Виница	-	-	4	-	-	4
Вкупно	3	137	655	1	69	864

Обуки за вработените

Согласно Имплементацијата на Планот во 2025 година и усвоената стратегија за работа во оваа година, Банката во периодот јануари - декември 2025 година реализираше активности за подобрување на работењето, преку организација на следните внатрешни обуки со интерни и екстерни обучувачи и тоа:

- Воведна обука за нововработени – наменета за сите нововработени во Банката (во склоп на обуката спаѓаат: обука за усогласеност спречување перење пари и финансирање тероризам, информациска сигурност, вовед во ИТ околина, обуки во делот на операции и платен промет во земјата и странство, маркетинг (корпоративни клиенти, МСП, население), управување со депозити, платежни картички, кредитирање, финансиско планирање и известување, односи со јавност, човечки ресурси, управување со квалитет, управување со ризици, управување со средства, ликвидност и тргување, меѓународно банкарство и финансиски институции, функционирање на филијала, физичка безбедност, заштита на лични податоци;
- Обука за измени во упатствата за начинот на извршување на меѓународни платежни трансакции - за Директори на Филијали и Оперативни Менаџери, Специјалисти, (Самостојни) референти за операции;
- Обука за нова постапка за клиенти со висок ризик (Спречување перење пари и финансирање тероризам) - за Директори на Филијали и Оперативни Менаџери, Специјалисти, (Самостојни) референти за операции;
- Обука за прием и централизација на е-документи во апликацијата Web-CDR – за Оперативни Менаџери, Специјалисти, (Самостојни) референти за операции ;
- Обука за кредитна линија АФД – за Директори на филијали и Соработници за кредитирање на корпоративни клиенти;
- Обука за референтите за банкарски операции во делот на платен промет во земјата/операции, платен промет со странство, операции со готовина, вкрстена продажба и физичка безбедност;
- Обука за мотивација и справување со стрес за референтите за банкарски операции;
- Обука - Триглав осигурување живот (месечна наплата) – за Соработници за кредитирање на население, Оперативни Менаџери, Специјалисти, (Самостојни) референти за операции и лиценцирани вработени за застапници во осигурување;
- Обука - Етички амбасадори – за селектирани вработени од филијалите на банката и вработените од дирекциите;
- Обука - Ранопредупредувачки критериуми-EWS – за Директори на филијали, Оперативни Менаџери, Специјалисти, (Самостојни) референти за операции и лиценцирани вработени за застапници во осигурување и Соработници за кредитирање на население;
- Обука – Годишна обука за оперативен ризик – за Директори на Дирекции, Директори на филијали и други назначени вработени од дирекциите на банката;
- Обука – Психологија на менаџмент – за новоименувани Директори на филијали;
- Обука – СЕПА плаќања, обука за кредитни и депозитни операции и информациски системи – за Оперативни Менаџери, Специјалисти, (Самостојни) референти за операции и вработени од Дирекцијата за внатрешна ревизија ;
- Обука - Client administration of the central system for data storage-Hitach – за вработени од Дирекцијата за инфраструктурна поддршка;
- Обука – Селекција и регрутација на кадри;
- Обука – Пратична обука за кредитна анализа – за селектирани Соработници за кредитирање на корпоративни клиенти;
- Обука за основен и напреден Excel;
- Обука за методот на вршење проценка на ризик од заштита на лични податоци - наменета за Директори на Дирекции;
- Обука – Проект ЕКА (практична обука) за Соработници за кредитирање на корпоративни клиенти;
- Обука – Кредитна линија ЕФСЕ – за Директори на Филијали, Соработници за корпоративни клиенти од филијалите и вработени од: Дирекцијата за маркетинг и продажба на корпоративни клиенти, Дирекцијата за маркетинг и продажба на МСП, Дирекција за кредитирање на корпоративни клиенти и МСП и Дирекција за кредитни политики и кредитна анализа како и вработените од Одделението за кредитни политики и процеси (Дирекција за управување со ризици);

- Обука – за Соработници за кредитирање на население во делот на Маркетинг и продажба на население, Дигитално банкарство – Маркетинг и кредитирање на население;
- Обука - CDR апликација, Е-деловодник – за Оперативни менаџери, Специјалисти и (Самостојни) референти за операции;
- Обука – ЕКА проект – за вработените од Дирекцијата за кредитна анализа;
- Обука – Програма за менторство за Референти за банкарски операции;

Со цел усовршување на стекнатите работни квалификации и вештини, вработените од Банката учествуваа и на надворешни обуки, конференции, работилници, советувања и семинари и тоа:

- Обука - Проверка на квалитетот и автентичноста на хартиените пари и монети;
- Обука - Advance Developing SQL Database and optimization – за вработени од Дирекцијата за развој и одржување на софтвер;
- Обука - Continues Appraiser Training;
- Обука - Current issues and problems in collection of claims: How to increase legal certainty;
- Обука - Certified Private Banker;
- Обука - Telephone Ccommunication, Ccustomer Ssupport and telephone communication with difficult customers;
- Обука - Continues professional development - Phorensics and forgery in practice;
- Обука – When and can the employee's dismissal and the termination agreement lead to a court dispute?
- Обука - FINANCIAL SECTOR SECURITY OFFICER (FSSO);
- Обука - Ethics in accounting and internal auditing – between numbers and conscience;
- Обука - Climate Risks and Financial Stability;
- Обука – Preparation of a money laundering and terrorism financing risk assessment;
- Обука – Digital transformation&Fintech organization sheet;
- Конференција – Visa SEE Cashless Forum 2025;
- Конференција – Business Leader Conference;
- Конференција – Годишна конференција на Македонска берза;
- Конференција - Bank Resolution and Recovery-SEE Perspective;
- Конференција - Western Balkans Digital Summit;
- Конференција - We Finance Code Signatories-Regional Event;
- Конференција - Adria Security Summit;
- Конференција - Assembly of internal auditors of Republic of Serbia;
- Конференција - Vmware Adria Forum 2025;
- Конференција - Dynamic Yield by Mastercard: Personalization Pioneers Summit - Berlin 2025;
- Конференција - WOBA - Women on Boards Adria;
- Конференција - 16th Conference on Payments and Market Infrastructures Rewiring Payments for the Digital Era;
- Конференција - Cyber Security and data protection - new, active and future threats;
- Конференција - E-commerce Conference;
- Конференција - WEB Summit;
- Конференција - EU Financial Regulations;
- Конференција - WITCON 2025;
- Конференција - SEPA transfers – national capacities and the path to integration;
- Конференција - Business forum Macedonia-Serbia;
- Конференција - MASIT 2.0 recode Reality Conference;
- Конференција - 3rd AmCham Digital Conference;
- Школа за млади лидери;
- Семинар - HalkInsurance Retreat Seminar;
- Конференција на Здружение на правници;
- Задолжителни обуки за континуирано професионално усовршување во делот на внатрешна ревизија
- , финансии и сметководство;
- Обука за прва помош;
- Обука за здравје и безбедност;
- Обука за противпожарна заштита;
- Курсеви за изучување на турскиот јазик

6. АНАЛИЗА НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Вкупната актива на Банката на 31 декември 2025 година изнесува 128.750.255 илјади денари или 2.094 милиони евра (во 2024: изнесува 113.772.006 илјади денари, односно 1.850 милиони евра).

Зголемувањето на Вкупната актива на годишно ниво изнесува 13,2%,

(нето зголемување од 14.978.249 илјади денари или 243.6 милиони Евра во споредба со истиот датум 2024 година).

Структурата на Билансот на Состојба на 31.12.2025 година е како што следи:

Средства	Износ 000 мкд	Износ 000 евра	Учество	Извори на средства	Износ 000 мкд	Износ 000 евра	Учество
Кредити и побарувања на клиенти	87.431.460	1.421.765	67,9%	Депозити на клиенти	90.504.732	1.471.741	70,3%
Парични средства и парични еквиваленти	19.226.315	312.648	14,9%	Капитал и резерви	22.389.042	364.079	17,4%
Хартии од вредност и средства за тргување	16.111.497	261.997	12,5%	Депозити од Банки	6.540.883	106.364	5,5%
Основни средства	2.978.378	48.433	2,2%	Останати позајмени средства	7.072.700	115.013	5,1%
Останати средства	1.631.647	26.533	1,3%	Останати обврски	1.416.785	23.039	1,1%
Одложени даночни средства	2.115	34	0,0%	Посебна резерва и данок	826.113	13.434	0,6%
Вложувања во придружени друштва	1.368.843	22.259	1,1%				
Вкупно	128.750.255	2.093.670	100%	Вкупно	128.750.255	2.093.670	100%

Со состојба на 31.12.2025 каматоносната актива во вкупната актива учествува со 83,3%, додека каматоносната пасива во вкупната пасива учествува со 56,8%.

Показателот на нето кредити во однос на вкупни депозити на крајот од 2025 изнесува 90,1% (2024 година овој показател изнесуваше 81,3%). За целите на пресметка на овој показател во делот на депозити се вклучени депозити на клиенти и депозити на банки а во делот на кредити вклучени се кредитите на коминтенти и кредитите на Банки.

Кредити на коминтенти и банки

Вкупните нето кредити на Банката со состојба 31.12.2025 година изнесуваат 87.431.460 илјади денари (1.422 милиони евра) и остварија пораст од 21,8% во однос на 2024 година.

Секторската распределба на бруто кредитите на коминтенти на Банката на 31.12.2025 година во износ од 89.777.904 илјади денари (1.460 милиони евра) е како следи:

Секторска поделба на кредити	Износ 000 МКД	Износ 000 евра
Нефинансиски друштва	51.508.256	837.601
Домакинства	35.964.041	584.829
Нерезиденти	2.147.834	34.927
Држава	-	-
Вкупни бруто кредити	89.620.131	1.457.356

Со состојба на 31.12.2025 за кредитите на клиенти е пресметан кумулативен износ на исправка на вредноста во износ од 2.346.444 илјади денари (38.2 милиони евра).

Од аспект на рочната структура на нето кредитите изнесува:

- Краткорочните кредити учествуваат со 24%, во износ од 21.039.872 илјади денари (342.140 илјади евра);
- Долгорочните кредити учествуваат со 76%, во износ од 66.391.586 илјади денари (1.079 милиони евра);

Во рамките на Нето краткорочните кредити е содржана тековната достасаност на долгорочните кредити во износ од 10.454.007 илјади денари (169.998 илјади евра).

Во износот на Нето вкупните кредити е вклучена обврската по пресметана камата за кредити во износ од 335.896 илјади денари (5.462 илјади евра).

Износот на сомнителни и спорни побарувања (ССП) со состојба на 31.12.2025 година изнесува 1.867.387 илјади МКД (35.604 илјади евра), додека споредено со 31.12.2024, кога нивната состојба била 2.189.459 илјади МКД (35.604 илјади евра), ССП бележат намалување во износ од 322.072 илјади МКД (5.237 илјади евра).

Платежни картички

Вкупниот број на платежни картички е прикажан во табелата која следи:

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Visa Classic (Vita) credit	13.057	13.510	14.663	15.815	17.443	18.490	19.193	18.791	21.244
Visa Business credit	370	397	398	383	331	304	333	347	334
Mastercard Credit Card	2	339	1.544	4.053	5.594	6.332	7.064	7.368	7.284
Master Business Revolving card	440	457	337	220	228	222	268	289	328
Mastercard Credit Contactless card	8.375	8.304	7.900	8.295	8.961	9.754	10.276	10.196	8.879
Maestro Debit card	/	/	/	/	/	/	1.453	13.291	13.706
Visa Electron Debit	/	/	/	/	4.799	19.005	38.803	56.132	61.261
Visa Gold Credit	6.866	7.062	7.356	6.905	4.751	847	880	887	919
Halkbank Co-branded	1	6	7	10	13	15	18	18	21
Visa Business Debit	8.151	7.405	6.468	5.031	4.310	3.451	2.833	2.167	2.043
Mastercard World Contactless Credit	2.104	1.792	1.363	1.031	829	769	736	530	334
Mastercard Debit Contactless	102.419	92.025	84.382	103.031	99.787	90.132	59.212	45.272	28.910
Mastercard Business Debit	4.706	4.096	3.475	2.851	2.499	2.090	1.560	1.023	256
Mastercard World Contactless Debit	958	224	/	/	/	/	/	/	/
Visa PayWave Electron Debit	74.826	66.308	63.294	66.831	63.659	46.593	20.124	4.259	/
Visa Platinum Debit	11.454	10.319	9.645	6.645	6.104	4.907	3.846	1.486	/
Visa PayWave Credit	121	135	147	267	351	330	/	/	/
Visa Travel Credit	536	359	239	/	/	/	/	/	/
Mastercards Debit Junior	144	/	/	/	/	/	/	/	/
Вкупно картички	234.530	212.738	201.218	221.368	219.659	203.241	166.599	162.056	145.519

Бројот на дебитни платежни картички изнесува 202.658 додека бројот на кредитните платежни картички изнесува 31.872. Забележано е зголемување во делот на трансакциите со дебитни картички кои достигнаа преку 23.586 милиони и 13 % пораст, додека остварениот промет со дебитни картички достигна 756 милиони евра и пораст од 15%. Во 2025-та бројот на трансакции со кредитни картички е над 1.403.000 и остварен е промет од преку 39 милиони евра.

Банката континуирано работи на воведување на нови производи и услуги и во 2025 година вовеле банкарски пакети со цел обезбедување уште повисоко ниво на корисничко искуство и привлекување нови приматели на плата, ја вовеле првата платежна картичка за деца Mastercard Debit Junior и нова платежна картичка наменета за пакетот за млади Mastercard Halk Ez.

Клиентите на Банката, дел од нејзините услуги можат да ги користат преку мрежата на 158 банкомати од кои 47 се кеш-ин банкомати.

Во делот на број на ПОС терминали, пазарното учество е 26% во септември 2025 и достигнат е број од 8.720 терминали заклучно со 31.12.2025. Опслужени се преку 55 милиони трансакции со раст од 12% и нивниот промет достигна износ од 820 милиони евра со раст од 20%.

Во 2025 продолжува трендот на нови трговци кои користат електронска трговија, со пазарното учество од 18% во септември 2025 и 412 активни електронски продавници заклучно со 31.12.2025. Пазарните трендови се движат кон дигитализација и технолошки новитети. Банката го следи

трендот и годинава изврши надградба и редизајн на електронското и мобилното банкарство. Воведе нови функционалности на електронското и мобилното банкарство и на клиентите овозможено им е дигитализирање на платежните картички преку дигитални паричници Apple Pay, Google Pay и плаќање со дигитални аксесоари преку Fidesmo Pay. Халкбанк воведо иновативни решенија кои го олеснуваат секојдневието и овозможи онлајн отварање на платежна сметка и онлајн отварање на електронско/мобилно банкарство за физички лица.

Бројот на корисници на е-банкарство и м-банкарство бележат раст од 17%, додека трансакциите преку мобилно банкарство за физички и за правни лица имаат пораст од 29%. Волуменот на трансакции преку мобилно банкарство има раст од 29 %, додека волуменот преку веб банкарство има раст од 9%.

Преземени средства

Нето сегашната вредност на Преземените средства на 31.12.2025 година е во износ од 86.365.160,00 денари.

Согласно регулативата на НБРСМ, Банката еднаш годишно врши проценка на преземените средства.

Нематеријални и материјални средства за сопствени потреби

Сегашната вредност на основните средства на Банката со состојба 31.12.2025 е 2.892.013 илјади денари (47.028 илјади евра), од тоа 195.211 илјади денари (3.174 илјади евра) нематеријални и 2.696.802 илјади денари (43.854 илјади евра) материјални средства.

Состојба на дата 31.12.2025				000 МКД
	НАБАВНА ВРЕДНОСТ	АМОРТИЗАЦИЈА ДО 01.01.2025	АМОРТИЗАЦИЈА ВО 2025	СЕГАШНА ВРЕДНОСТ
Лиценци	269.475	190.294	23.733	55.657
Софтвер	576.980	409.920	56.474	118.736
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	126.193	91.781	16.177	20.818
Вкупно нематеријални средства	972.648	691.995	96.384	195.211
Згради	2.126.679	413.208	53.568	1.707.381
Транспортни средства	20.502	6.748	2.657	11.097
Комуникациска опрема	18.014	17.899	1.235	1.350
Опрема за ладење и греење	102.921	66.389	8.305	28.227
Мебел	149.348	110.233	4.730	34.385
Алармни системи/противпожарни апарати	40.710	30.038	1.600	9.072
Опрема за рекламирање	36.711	26.381	1.977	8.353
Компјутерска опрема	1.027.356	747.207	74.588	205.561
Останати средства	130.221	59.000	10.031	61.190
Инвестиции во тек	34.725	0	0	34.725
Инвестиции во изнајмени средства/филијали	258.227	210.291	-10.201	58.137
Вкупно материјални средства	3.945.414	1.687.394	118.502	2.696.802
Вкупно основни средства	4.918.062	2.379.389	214.886	2.892.013

Останати средства

Останатите средства на 31.12.2025 година во вкупен износ од 1.669.818 илјади денари (27.154 илјади евра), ја имаат следната структура:

Поделба на средствата	Износ 000 мкд	Износ 000 евра
VISA	329.268	5.354
Исплатени пензии	577.514	9.391
MASTER	166.631	2.710
Картично работење	218.681	4.476
Однапред платени трошоци	150.543	1.379
Останато	90.611	1.473
Побарувања за провизии и надомести	51.894	844
Аванси за нематеријални средства	27.001	439
Побарувања од купувачите	22.609	368
Залихи	26.022	423
Побарувања по судски такси	8.204	133
Побарувања од вработените	236	4
Порамнување со Western Union	604	10
Вкупно:	1.669.818	27.154

За делот на останати средства е пресметана исправка на вредност во износ од 38.181 илјади денари (620.9 илјади евра).

Депозити од банки

Заклучно со 31.12.2025 година Банката има над 264 илјади депозитни клиенти и 381.487 трансакциски сметки.

Депозитите од Банки со состојба 31.12.2025 година изнесуваат вкупно 6.540.883 илјади денари (106.364 илјади евра) од кои 1.247.097 илјади денари се депозити на домашни банки и 5.293.176 илјади денари се депозити од странски банки, како и 610 илјади денари ограничени депозити на домашни банки (Главница и камата).

Депозити на банки	2025	2024	% учество 2025	% учество 2024
Домашни банки	1.247.097	656.203	19,07%	9,67%
Странски банки	5.293.176	6.128.308	80,92%	90,32%
Ограничени депозити	610	610	0,01%	0,01%
Вкупно:	6.540.883	6.785.121	100%	100%

Депозити на коминтенти

Вкупната депозитна база на Банката со состојба 31.12.2025 година изнесува 90.504.732 илјади денари (1.471.741 илјади евра), и оствари пораст од 12% во однос на 2024 година. Согласно секторската распределба, депозитната база на Банката на 31.12.2025 година е како што следи:

Секторска поделба на депозити	Износ 000 мкд	Износ 000 евра
Нефинансиски друштва	34.478.168	576.928
Депозити на Население	47.476.528	768.047
Финансиски друштва (освен банки)	4.476.528	72.795
Депозити на нерезиденти	2.053.511	33.393
Депозити на непрофитни институции	1.110.979	18.066
Депозити на Држава и јавен сектор	154.510	2.513
Вкупно:	90.504.732	1.471.741

Од аспект на рочната структура на депозитната база:

- Краткорочните депозити учествуваат со 60,6%, во износ од 54.828.364 илјади денари (891.591 илјади евра);
- Долгорочните депозити учествуваат со 39,4%, во износ од 35.676.366 илјади денари (580.151 илјади евра).

Во рамките на краткорочните депозити е содржана тековната достасаност на долгорочните депозити во износ од 24.656.621 илјади денари (400.953 илјади евра).

Во износот на вкупните депозити е вклучена обврската по пресметана камата за депозити во износ од 661.324 илјади денари (10.754 илјади евра).

Други позајмени средства (Обврски по кредити)

Кредитните линии од меѓународните финансиски институции претставуваат значаен дел од вкупните извори на средства на Банката и на крајот од 2025 година изнесуваат 7.027.724 илјади МКД (115 милиони евра), (5,49% од вкупните извори на средства и обврски на Банката - вкупни обврски и капитал).

Соработката со ЕФСЕ е во делот на обезбедување долгорочни инвестициски кредити кои ќе ги задоволат финансиските потреби на микро и малите претпријатија. Покрај овој аранжман кредитот ја зајакнува способноста на Халкбанк да понуди соодветно структурирани кредитни производи за домување, наменети за населението.

Во текот на 2025 година Халкбанк АД Скопје ја реализира најавената кредитна линија во вредност од 12 милиони евра, во партнерство со Европскиот фонд за Југоисточна Европа (ЕФСЕ), насочена кон поддршка и развој на одржливо земјоделство и како и поттикнување на одржлив раст на трговците поединци, микро, малите и средни претпријатија.

Средствата се достапни во наредните пет години за индивидуални земјоделци, трговци поединци, како и микро, мали и средни претпријатија, со цел полесен пристап до поволно финансирање за работен капитал и инвестициски потреби.

Целта на кредитната линија е да овозможи финансиска поддршка за одржлив развој, модернизација на земјоделското производство и зголемување на конкурентноста на претпријатијата во сите сектори на економијата.

Соработката помеѓу Халкбанк и ЕФСЕ датира уште од 2006 година, во тоа време Фондот обезбеди финансиски средства за кредитирање на домаќинства со ниски приходи, како и микро и мали претпријатија и ја поддржа стратешката насоченост на Халкбанк кон овие сегменти од пазарот.

Во текот на 2025 година, продолжи успешната соработка со Развојната банка на Северна Македонија. Во рамки на активностите за зголемена поддршка на работењето на малите и средни претпријатија, банката користи средства од кредитната линија ЕИБ наменета за финансирање на мали и средни претпријатија и приоритетни проекти, кредитната линија на KfW (германската развојна банка) наменета за проекти на микро, мали и средни претпријатија, како и учество во програмата за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и за трајни обртни средства.

Поволните кредити за малите и средни претпријатија значеа пристап до капитал и подобрена ликвидност, додека за стопанството значеа нови инвестиции и отворање на нови работни места. Во периодот на ограничени можности за изнаоѓање на поволни извори за развој на земјоделието, со кредитната линија од Земјоделскиот кредитен дисконтен фонд (ЗКДФ) се овозможи подобрување на пристапот на земјоделците кон долгорочните и краткорочните кредити, како на малите и средни претпријатија чија основна дејност е преработка и извоз на земјоделски производи.

Оваа кредитната линија се спроведува од 2014 преку соработка со РБСМ.

Со цел намалување на последиците на светската енергетска и економска криза Банката преку РБСМ користи средства за енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија. Кредитите од наведената кредитна линија се одобруваат за обезбедување на средства за инвестиции во енергетска ефикасност (заштеда на енергија) и обновливи извори на енергија.

Со цел намалување на последиците на светската енергетска и економска криза Банката преку РБСМ користи средства за енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија. Кредитите од наведената кредитна линија се одобруваат за обезбедување на средства за инвестиции во енергетска ефикасност (заштеда на енергија) и обновливи извори на енергија.

Корисници на кредити можат да бидат микро, мали и средни трговски друштва како и ТП, занаетчии. Во текот на 2025 година, Банката продолжи со реализација на бескаматната кредитна линија за обртни средства за зголемени цени на енергенси, наменета за одобрување на обртни средства и ликвидност на микро мали, средни трговски друштва, ТП и занаетчии.

Каматната стапка за крајните корисници изнесува 0%.

Со склучениот Рамковен договор за учество во програмата за дигитализација, дигитална трансформација и енергетска ефикасност со РБСМ, Банката поддржува проекти од областа на дигитализација и дигитална трансформација наменети за микро, мали и средни претпријатија.

Халкбанк продолжи со реализација на Проектот за самовработување, како мерка за самовработување преку кредитирање е со која заинтересираните невработени лица имаат можност да се обучат за претприемништво и да регистрираат сопствен бизнис во различни сектори: агробизнис, занаетчиство, лични услуги, трговија, производство, туризам и сл. Проектот значи економска, социјална поддршка и продуктивно ангажирање на категоријата невработени лица во државата како и поддршка на претпријатијата кои сакаат да вработат нови лица.

Халк банка како општествено одговорна компанија која поддржува поттикнување на корисни општествени практики, во текот на 2025 година, со Развојна банка на Северна Македонија (РБСМ) склучи договор за поддршка на зелени и општествено одговорни инвестиции со средства обезбедени од Француската агенција за развој (АФД). Халк банка е една од банките во земјава преку кои ќе бидат достапни кредити во вкупен износ од 50 милиони евра, средства од кои 25% се наменети за финансирање на бизниси раководени од жени и инвестиции во дигитализација, а 75% за зелени проекти кои придонесуваат кон подобрување на климатските услови. Кредитите се рок на отплата до 15 години, со вклучен грејс период до 3 години и со поволна фиксна каматна стапка.

Целта на кредитната линија е да придонесе кон подобрување на пристапот до финансии за домашните компании, особено на оние во сопственост и/или под раководство на жени, компании во процес на дигитализација како и компании кои инвестираат во проекти со цел градење на отпорност кон климатските промени и намалување на емисијата на CO₂.

Халк банка АД Скопје е една од банките во земјата која со потпишувањето на договор со РБСМ им овозможи на клиентите, правни лица, да аплицираат за поволен кредит за финансирање на инвестиции и развој на приватни трговски друштва.

Компаниите, корисници на овие кредити, имаат пристап до кредити со рок на отплата до 15 години и грејс период од три години. Каматната стапка изнесува 1,95 проценти без дополнителни надоместоци. Максимален износ по корисник до 10 милиони евра

Договорот потпишан со Развојна банка на Р.С. Македонија овозможи пласман на кредитната линија согласно дефинираните критериуми на Владата. Нашата соработка со Развојна банка на Р.С. Македонија, со оваа, како и со претходни кредитни линии, секогаш е во насока на зајакнување на македонската економија.

Со потпишување на Халк банка во текот на 2025 година со РБСМ потпиша договор за користење на средства од ЦЕБ кредитната линија која обезбедува кредити за инвестиции и за обртни средства со позитивен придонес врз креирањето на нови работни места за микро, мали и и средни претпријатија. Износот на оваа кредитна линија е 50 милиони евра.

Кредитот може да се користи за финансирање на две компоненти: Инвестициска компонента во износ од приближно 70 отсто од заемот, која вклучува трошоци за стекнување на основни средства/опрема (како што се машини, опрема, капитални добра и деловна опрема за продуктивна употреба, како и хардвер, софтвер и дигитални технологии), и компонента за обртен капитал во износ од приближно 30 проценти од заемот.

Во текот на годината редовно се сервисираат обврските по постојните кредитни линии од домашните и странските кредитори.

Банката континуирано се стреми да најде побрзи и поефикасни решенија за задоволување на специфичните потреби на клиентите. Банката има воспоставено коресподентски односи со повеќе од 170 банки. Преку 10 банки од 5 различни земји, банката врши трансакции преку 20 сметки во 11 различни валути.

За задоволување на растечките потреби на своите клиенти покрај соработката со постоечките коресподентски банки, Банката воспоставува односи со Банки преку одобрување на лимити за соработка во делот на финансирање на трговија и тргување со финансиски инструменти.

Останати обврски

Најголемиот дел од останатите обврски се однесуваат на:

Видови на обврски	Износ 000 мкд	Износ 000 евра
Обврски од картично работење	154.930	2.519
Нераспределен девизен прилив	200.241	3.256
Порамнување со ВИСА	253.733	4.126
Останато	92.999	1.512
Брокерско работење	6	0
Разграничени приходи од претходна година	92.692	1.507
Порамнување со Мастер	22.357	364
Основачки влог на фирми	7.051	115
Обврски кон добавувачите	4.965	81
Нераспределен денарски прилив	16.592	270
Останати даноци и придонеси	12.728	207
Депозити за изведувачки работи	4.387	71
Обврски во пресметка од население	10.843	176
Пресметани трошоци	373	6
Обврски за провизиите и надоместите	23	0
Вкупно:	873.920	14.211

Потенцијални и преземени обврски

Банката обезбедува финансиски гаранции и акредитиви.

Вкупните потенцијални обврски на Банката на 31.12.2025 година изнесуваат 20.381.674 илјади денари (331.436 илјади еур), за кои е обезбедена посебна резерва во износ од 132.024 илјади денари (2.147 илјади еур).

Видови на потенцијални и преземени обврски	Износ 000 мкд	Износ 000 евра
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	2.354.772	38.292
Платежни непокриени гаранции	8.401.177	136.616
Чинидбени непокриени гаранции	6.457.196	105.004
Неискористени лимити на кредитни картички	1.013.133	16.475
Непокриени акредитиви	912.985	14.846
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	727.890	11.837
Издадени покриени гаранции и акредитиви	514.521	8.367
Покриени акредитиви	0	0
Вкупно:	20.381.674	331.436

7. АНАЛИЗА НА БИЛАНСОТ НА УСПЕХ

Во периодот јануари - декември 2025 Банката регистрираше позитивен финансиски резултат пред оданочување во износ од 2.563.320 илјади денари или 42 милиони Евра.

По пресметаната даночна обврска за непризнаените даночни расходи и Данокот на Добивка во износ од 416.161 илјади денари (6.767 илјади евра), Банката оствари позитивен финансиски резултат по оданочување во износ од 2.147.159 илјади денари или 35 милиони Евра.

	2025			2024			% промена
Поделба на приходите	Износ 000 мкд	Износ 000 евра	% учество	Износ 000 мкд	Износ 000 евра	% учество	
Нето приходи од камата	4.373.444	71.119	75,4%	34.198.977	68.284	77,1%	-1,7%
Нето приходи од провизии	978.839	15.917	16,9%	856.966	13.936	15,7%	-1,1%
Нето курсни разлики	261.870	4.258	4,5%	231.179	3.759	4,2%	-0,3%
Нето приходи од тргување	(76)	(1)	0,0%	(957)	(16)	0,0%	-0,0%
Други приходи	186.079	3.026	3%	158.847	2583	2,9%	-0,3%
Вкупно приходи:	5.800.156	94.319	100%	5.445.012	88.547	100%	
Поделба на расходите	Износ 000 мкд	Износ 000 евра	% учество	Износ 000 мкд	Износ 000 евра	% учество	% промена
Исправка на вредноста на Финансиските средства	(440.354)	(7.161)	12,1%	(896.374)	(14.576)	25%	-12,9%
Загуба поради оштетување на нефинансиските средста	(3.872)	(63)	0,1%	(0)	(0)	0,0%	0,1%
Трошоци за вработените	(1.120.329)	(18.218)	30,7%	(1.121.152)	(18.232)	31,2%	3,6%
Амортизација	(371.409)	(6.040)	10,2%	(294.479)	(4.789)	8,2%	2,0%
Останати расходи од дејноста	(1.300.872)	(21.154)	35,6%	(1.083.384)	(17.617)	30,2%	3,5%
Данок на добивка	(416.161)	(6.767)	11,4%	(196.526)	(3.196)	5,5%	3,7%
Вкупно расходи:	(3.652.997)	(59.403)	100%	(3.591.915)	(58.410)	100%	

Вкупните приходи за 2025г. изнесуваат 5.800.156 илјади МКД (94.319 илјади еур) и се со следната структура:

Нето приходи од камата

Нето приходите од камата во 2025 година изнесуваат 4.373.444 илјади денари, односно 71.12 милиони евра. Во однос на 2024 година нето каматниот приход бележи зголемување од 4,2%.

Вкупните приходи од камата за 2025 година изнесуваат 5.718.050 илјади денари (93 милиони евра), односно зголемување во однос на 2024 година од 8,4%.

Вкупните расходи од камата за 2025 година изнесуваат 1.344.606 илјади денари (21.9 милиони евра), односно зголемување во однос на 2024 година од 24,7%.

Во структурата на приходите од камати, најголемо учество имаат:

- Приходите од камата за кредити на и побарувања од комитенти во износ од 4.638.177 илјади денари (75.4 милиони евра);
- Приходи од камата од вложувања во хартии од вредност во износ од 698.903 илјади денари (11.3 милиони евра);
- Приходи од камата на парични средства и парични еквиваленти во износ од 212.403 илјади денари (3.5 милиони евра);
- Наплатена нефункционална камата (на нето основа) износ од 168.567 илјади денари (2.741 илјада евра);

Во структурата на расходите од камата, најголемо е учеството на:

- Расходи за камата по депозити на комитенти во износ од 1.225.165 илјади денари (20 милиони евра);
- Расходи за камата за обврски по кредити (позајмици, кредитни линии) во износ од 90.694 илјади денари (1.5 милиони евра)
- Расходи за камата на депозити на банки во износ од 16.239 илјади денари (264 илјади евра);

Согласно секторската анализа на приходите од камата, најголемо е учеството на нефинансиски друштва 45,88%, население 32,71%, држава 11,18%, банки 3,71%, исправката на нефункционална камата 2,95%, нерезиденти 3,44% и остатокот од 0,13% отпаѓа на останати финансиски друштва (небанкарски).

На страната на расходите од камата, согласно секторската анализа, најголемо е учеството на население 46,05%, нефинансиски друштва 31,04%, останати финансиски друштва (небанкарски) 10,74%, банки 6,78%, нерезиденти 4,70%, непрофитни институции кои им служат на домаќинства 0,69% и држава 0,00%.

Нето приходи од надоместоци и провизии

Нето приходите од провизија на крајот од 2025 изнесуваат 978.839 илјади денари односно 16 милиони евра. Годишниот нето приход од провизија во 2025 е поголем од нето приходот за 2024 поради зголемување на бројот и сумата на трансакции во 2025 година.

Вкупните приходи од провизии и надоместоци за 2025 година изнесуваат 2.040.770 денари (33.1 милиони евра), додека вкупните расходи од провизии изнесуваат 1.061.931 илјади денари (17.3 милиони евра).

Во структурата на Вкупните приходи од провизија, најголемо учество имаат провизиите од платен промет во земјата и странство во износ од 608.351 илјади денари (9.9 милиони евра), провизии за трансакции на ПОС терминали во износ од 559.769 илјади денари (9.1 милиони евра), активностите поврзани со кредитирање на безготовински кредити (акредитиви и гаранции) во износ од 143.421 илјади денари (2.3 милиони евра), приходи од кредитирање во износ од 117.920 илјади денари (1.9

милиони евра), провизии од картично работење во износ од 91.957 илјади денари (1.5 милиони евра), работење со Пошта во износ од 74.843 илјади денари (1.2 милион евра), MASTER надомест во износ од 55.366 илјади денари (900 илјади евра), провизии за трансакции на електронско банкарство во износ од 100.703 илјади денари (1.6 милион евра), приходи од осигурување во износ од 75.082 илјади денари (1.3 милион евра), провизии за трансакции на ATM во износ од 98.916 илјади денари (1.5 милион евра), трезорско работење во износ од 35.699 илјади денари (581 илјади евра), VISA надомест во износ од 75.162 илјади денари (1.222 илјади евра), комисиjsки и доверителски активности во износ од 1.773 илјади денари (29 илјади евра) и други провизии и надоместоци во износ од 1.134 илјади денари (18 илјади евра).

Во структурата на расходите од провизии и надоместоци, најголемо е учеството на трошоци и провизии за ВИСА И МАСТЕР во износ од 868.738 илјади денари (14.1 милиони евра) и платен промет во земјата и странство во износ од 167.479 илјади денари (2.7 милиони евра).

Согласно секторската анализа на приходите од провизии, најголемо е учеството на нефинансиски друштва 64,66%, население 21,11%, нерезиденти 10.66%, банки 2,3%, останати финансиски друштва 1,02% и остатокот од 0,25% отпаѓа на непрофитни институции кои им служат на домаќинства и држава.

На страната на расходите од провизии и надоместоци, согласно секторската анализа, најголемо е учеството на нерезиденти 88,94%, банки 5,73%, останати финансиски друштва (небанкарски) 3,82% и остатокот од 1,52% отпаѓа на нефинансиски друштва.

Нето приходи од тргување

Во 2025 позицијата нето приходи од тргување бележи загуба од 76 илјади денари (1.2 милиони евра). Овие расходи се однесуваат на загуба од промените на објективната вредност од тргување со деривативи (forward/swap).

Курсни разлики

Во 2025 година добивката од курсни разлики изнесуваше 261.870 илјади денари (4.2 милиони евра). Предмет на пресметување на курсни разлики се сите средства и обврски евидентирани во странска валута, како и средствата и обврските искажани во денари со девизна клаузула.

Останати приходи

Останатите приходи изнесуваат 186.079 илјади денари, односно 3 милиони евра. Тоа главно се должи на:

- Капитална добивка од продажбата на недвижности и опрема, како и преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 40.034 илјади денари (651 илјади евра);
- Наплатени претходно отпишани побарувања во износ од 67.122 илјади денари (1.019 илјади евра);
- Виза/Мастер кард кампањи во износ од 43.622 илјади денари (710 илјади евра);
- Останати приходи во износ од 12.835 илјади денари (208 илјади евра);
- Приход од транспорт на пари во износ од 7.041 илјади денари (114.5 илјади евра);
- Приход од Македонско Кредитно Биро во износ од 4.434 илјади денари (72 илјади евра);

Оперативни трошоци

Вкупните оперативни трошоци во 2025 година во износ од 2.792.610 илјади денари (45.4 милиони евра) и вклучуваат:

- Трошоци за вработените во износ од 1.120.329 илјади денари (18.218 илјади евра);
- Останати расходи од дејноста во износ од 1.300.872 илјади денари (21.154 илјади евра); и
- Амортизација во износ од 371.40 илјади денари (6.040 илјади евра).

Во однос на минатата година, оперативните расходи се поголеми за 45,4%.

Трошоците за плати и надоместоци на вработените претставуваат 40% од вкупните оперативни трошоци (во 2024 година учеството е 45% од вкупните оперативни трошоци).

Во групата останати расходи од дејноста, најголемо учество имаат трошоците за материјали и услуги 39.5%, административни и трошоци за маркетинг 14,0%, резервирања за пензиските и за други користи за вработените 16.9%, на нето-основа трошоци за кирии 0,9%, премиите за осигурување на депозити 8,4%, премии за осигурување на имотот и на вработените 5,5% и останати 2,1%.

Во рамките на позицијата Останати расходи во финансиските извештаи на Банката, вклучени се трошоци за ревизија на финансиските извештаи во износ од 10.197 илјади денари признаени во 2025 година.

Вкупните оперативни трошоци во однос на вкупните нето приходи (Cost income ratio) изнесуваат 48,1%.

8. Политика на управување со ризикот

Како развојно ориентирана банка се води од корпоративните вредности како што се насоченост кон клиентите, сигурност, интегритет и почит, правичност, доверба и транспарентност, оперативна ефикасност, иновативност, создавање вредности, продуктивност, отвореност кон промени, споделување на знаењето и искуството и свесност за општествена одговорност.

Клучна цел на управувањето со ризиците во Банката е сеопфатно управување, проценка и следење на ризиците во рамките на Банката. Со цел да се подобри сеопфатниот пристап за управување со ризици, дефиниран е одржлив профил на ризик, воспоставена е соодветна организациона структура, додека работните процедури, моделите и алатките за управување со ризици постојано се ревидираат и надградуваат. Банката се фокусира на развојните активности, знаењето и компетенциите на управувањето со ризиците и кон континуираното надградување на културата на ризик и свесност во целата организација.

Во рамките на управување со ризиците на кои е изложена банката, се применуваат техники за идентификување и анализа на ризиците и соодветно преземање на мерки за елиминирање или ублажување на ризиците на кои е изложена банката. Банката преку техниките на управување со ризици, прави соодветна рамнотежа меѓу ризикот и бенефитите со цел да обезбеди минимизација на потенцијалното негативно влијание врз солветноста, ликвидноста и/или профитабилноста на Банката.

Целта на политиките за управување со ризици е да ги идентификуваат и анализираат ризиците на кои е изложена Банката, да воспостават соодветни лимити и контроли на ризикот, и да ги следат ризиците преку сигурен и современ информациски систем.

Банката редовно ги ревидира политиките за управување со ризиците во согласност со пазарните услови, производите, измените во локалната регулатива и најдобрата практика.

Банката воспоставува организациона структура со точно дефинирани надлежности и линии на одговорност, соработка и размена на информации при управувањето со ризиците и јасно дефинирани одговорности на лицата и организациските единици надлежни за управување со ризиците и организациските единици за преземање на ризиците.

Управувањето со ризиците на стратешко ниво се остварува од страна на членовите на Надзорниот Одбор, Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор на Банката.

Од аспект на управувањето со ризици, системот на управување со ризици во банката се базира на 3 линискиот одбранбен модел со цел дефинирање на тоа кој го поседува и управува ризикот, кој го надгледува и контролира ризикот и последно, кој врши независна оценка на овој систем. Па така 3^{те} нивоа се следниве:

1 ниво	сопственици на бизнис процесите	секојдневно се среќаваат со ризиците и управуваат со нив во согласност со политиките и процедурите
2 ниво	управување со ризици	врши идентификување на ризиците, ја обезбедува рамката за управување со ризиците, известува за изложеноста на ризикот и врши обука за процесите поврзани со управувањето со ризиците
	усогласеност со прописи	врши следење на почитувањето на прописите коишто се однесуваат на работењето на банката, известување за утврдените неусогласености со регулативата и преземените активности за нивно надминување, обука на вработените за начинот на примена на соодветните прописи во нивното секојдневно работење
	внатрешна контрола	континуирано подобрување на компонентите на системот на интерни контроли и предлагање на измени, континуиран мониторинг на имплементацијата на интерни контролни активности во процесите, контрола на критичните операции
3 ниво	внатрешна ревизија	независна оценка на ефективноста на првите две нивоа, независно известување до Надзорниот одбор и Одборот за ревизија

Активностите кои што се преземаат на секое ниво се во согласност со политиките одобрени од страна на Надзорниот одбор како и плановите за работа на поединечните организациони делови вклучени во поединечните нивоа.

Согласно законската регулатива, Банката во системот за управување со ризици ги опфаќа најмалку следниве видови ризици:

- Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земја;
- Ризик од концентрација на изложеноста на банката;
- Ризикот на другата договорна страна;
- Ликвидносен ризик;
- Валутен ризик;
- Пазарен ризик;
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности;
- Оперативен ризик;
- Ризик од несоодветност на информативните системи;
- Правен ризик;
- Стратегиски ризик
- Репутациски ризик
- Ризик од судир на интереси;
- Ризик од воведување на нов производ, активност или систем;
- Ризик од користење на услуги од надворешни лица;
- Ризик од неусогласеност на работењето на Банката со прописите;
- Интерно утврдување и процена на потребната адекватност на капиталот.
- Ризици од ЕСГ, Еколошки, социјални и управувачки ризици

Банката преку своите активности исто така е фокусирана на заштита на животната средина, но и фокусираност на социјалните аспекти и управувачките фактори во контекст на усогласеност со релативните прописи и стандарди.

Халк Банка преку спроведувањето на деловната стратегија ја нагласува понатамошната посветеност на градењето на ЕСГ концептот преку зголемување на вложувањата во одржливи финансии и ќе настојува на:

- континуирано зголемување на учеството на зелените кредити во вкупните кредити, како основен индикатор во областа на зелени финансии, како и зелените кредити на нефинансиски правни лица во вкупните кредити на правни лица;
- намалување на емисијата на гасови со ефект на стаклена градина и пристап на финансирање одржливи инвестиции кои се во согласност со еколошките и социјални регулативи, и онаму каде што е применливо, релевантните најдобри меѓународни практики.

Кредитен ризик

Кредитниот ризик претставува ризик од загуба за Банката поради неможноста клиентот да ги измирува своите обврски спрема неа во договорениот износ и/или во договорените рокови.

Политиките и процедурите за управување со кредитниот ризик се сеопфатни, односно го опфаќаат процесот од одредување на стратегијата (планот) за кредитирање, одобрувањето на кредитите, кредитната администрација, мерење на кредитниот ризик, управување со проблематичните кредити.

Врз основа на одлуката од Надзорниот Одбор на Банката со број 02-8220/1 од 08.06.2012 година, како и врз основа на записникот за седницата на Надзорниот Одбор на Банката, донесена е и одлука за прифаќање на модулот за финансиска анализа на КДР, Предлог (Онерге), Формуларот за Известување за Кредитен Лимит и Рокот за Ревизија на Кредитен Лимит (TEBLIG). Со одлуката на Надзорниот Одбор на Банката со број 02-651/1 од 11.01.2018 година, како и врз основа на записникот за седницата на Надзорниот Одбор на Банката донесена е и одлука за прифаќање на модулот за финансиска анализа Микро КДР. Со истите се врши подобрување на кредитниот процес во делот на кредитната анализа, одлучувањето по кредитите и управувањето со кредитниот процес.

Исто така, значаен дел од кредитниот процес е признавањето и мерењето на кредитните загуби за што Банката одредува методологија за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност. При тоа Банката ги има предвид следните критериуми:

- Кредитната способност на клиентот, врз основа на финансиските извештаи за правни лица и примањата за физички лица;
- Историските и тековните перформанси на клиентот и уредноста во измирувањето на обврските од страна на клиентот, интерно во Банката;
- Историските и тековните перформанси на клиентот и уредноста во измирувањето на обврските од страна на клиентот, на ниво на Банкарскиот сектор;
- Типот и квалитетот на обезбедувањето.

Ризичната категорија се определува и утврдува на месечно ниво, согласно поставениот процес за класификација и оштетувања на побарувањата. Како дел од следењето на кредитното портфолио се прават извештаи за движењето на изложеноста по ризични категории, се следи усогласеноста со интерните лимити за изложеност по дејности, кредитни производи, по градови, изложеноста на ризик на земја и се анализира секое вложување на квалитетот на портфолиото. Банката редовно врши стрес-тестирање на кредитниот ризик со користење на различни претпоставки заради оцена на влијанието на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на ризик.

Банката воспоставува систем за следење и управување со проблематичните кредити. За таа цел одредува критериуми и индикатори за постоење на проблематични кредити и правила за справување со проблематичните кредити.

Согласно интерно поставените лимити, нефункционалните кредити не треба да надминуваат 5% од вкупните кредити. Со состојба на 31.12.2025 година учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити на Банката е 2,08%, (2024: 2,96%).

Пазарен ризик

За исполнување на целта за адекватно следење и управување со пазарниот ризик, основни критериуми претставуваат:

- Утврдување на опфатот на пазарниот ризик за ефективно и соодветно следење и управување,
- Дефинирање на должностите и одговорностите на организационите единици задолжени и поврзани со управување со пазарниот ризик,
- Стриктни интерни политики и процедури за мерење и управување со пазарниот ризик.

Со комплетно утврден процес за идентификување, мерење и следење на пазарниот ризик, како и обезбедување целосен увид и надзор од страна на менаџментот на Банката, и во согласност со предвидените регулативни прописи и методологии во однос на мерењето и оценување на пазарниот ризик во целост се обезбедува:

- Воспоставување ефективна и сеопфатна рамка за идентификација, мерење и управување со пазарниот ризик,
- Утврдување соодветен апетит за ризик во однос на пазарниот ризик,
- Воспоставување соодветна структура за утврдување и следење на лимитите на пазарниот ризик,
- Создавање свест за пазарниот ризик на највисоко ниво и воспоставување култура на ризик.

Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик банката да не може да обезбеди доволно средства за намиравање на своите обврски во моментот на нивното достасување, или истите да ги намири 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.

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.

Управувањето со ликвидносниот ризик подразбира идентификување, мерење, следење и контрола на приливите и одливите на сите видови на средства и извори на средства.

За идентификување и мерење на ликвидносниот ризик, Банката во интерните политики и процедури воспоставува различни пресметковни и аналитички методи во кои се употребуваат индикатори со цел рано предупредување доколку постои можност за настанување на проблем со ликвидноста. Утврдените индикатори се одржуваат на одредено ниво во согласност со утврдените предупредувачки нивоа или коефициенти кои редовно се ревидираат и доколку е потребно се ажурираат.

Следењето на индикаторите се спроведува на неделна, месечна, квартална и годишна основа преку соодветни законски и интерни извештаи. Исто така за следење на ликвидносниот ризик се подготвуваат проекции на очекуваните парични текови (приливи и одливи), како и останатите законски и интерно пропишани методи за следење на изложеноста на ликвидносен ризик.

Во рамките на управувањето со ликвидносниот ризик, Банката донесува План за управување во вонредни услови и врши редовно стрес тестирање на изложеноста на ликвидносен ризик со примена на сценарија со различен интензитет..

Со следење на специфични или системски сигнали кои можат да укажуваат на стресна или кризна состојба во банката, се цели кон;

- Елиминирање на ризикот Банката да не ги исполнува навремено своите обврски,
- Заштита на правата и интересите на физичките и правни лица (штедачи, инвеститори и сите останати клиенти на Банката) кои се директно или индиректно погодени од состојбата со ликвидноста на Банката и солидното извршување на нејзините активности,
- Обезбедување дека Банката може да се врати на нормалните деловни активности во раните фази.

Во овој контекст, Планот има за цел да ги воспостави и управува со следниве процеси:

- Дефинирање, мерење и следење на вонредните ситуации на ликвидноста,
- Дизајнирање на систем за рано предупредување за ликвидност и утврдување на индикатори за рано предупредување,
- Воспоставување на структура за известување, одговорни лица во врска со состојбата на ликвидноста на банката (нормална / стресна / кризна) како и податоци за контакт лица одговорни за спроведување на Планот,
- Одредување на должности и одговорности со цел управување со вонредните услови со ликвидноста,
- Креирање на неопходни акциски планови за решавање на вонредните услови со ликвидноста,
- Периодично ревидирање на Планот за да се земат предвид промените во внатрешните и надворешните услови на работењето на Банката.

Во основа целта на Планот е да ги заштити депонентите, кредиторите и акционерите на Банката и да воспостави насоки и упатства за идентификување и управување со можните сериозни ликвидносни проблеми. Овој План треба да се ревидира или потврди најмалку еднаш годишно.

Целокупната оценка на ликвидносната позиција на Банката се спроведува во рамките на ПИЛ процесот, на годишна основа. 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 ги информира релевантните органи на одлучување во Банката за проценетите моментални и потенцијални ризици на кои Банката е изложена или може да биде изложена.

Клучната цел е да се презентира целокупната адекватност на ликвидноста на Банката. ПИЛ треба да обезбеди:

- Идентификување, мерење или оценка на материјалните ризици;
- Адекватно ниво ликвидност во однос на прифатливото ниво на Апетит на ризик и ризичниот профил на Банката, со утврдување на целокупната интерна ликвидност, преку утврдување на вкупниот интересен капитал за покривање на ризиците, односно на интерната ликвидност;
- Натамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

ПИЛ резултатите се користат како инпут во процесот на одлучување

Ризик од промена на каматни стапки

Ризикот од промена на каматните стапки се дефинира како можност од неповолно влијание врз нето каматниот приход и вредноста на активата и/или пасивата, предизвикана од промената на нивото на каматните стапки. Банката управувањето со овој ризик воглавно го насочува кон портфолиото на банкарски активности.

Банката има јасно дефинирани политики и процедури за следење, лимитирање и контрола на ризикот од промена на каматните стапки што вклучува и редовно вршење на стрес тестирање.

Промените во опкружувањето во кое работи Банката, како и влијанијата од финансиските случувања пошироко, имаат соодветна рефлексија врз каматната политика којашто Банката ја креира и води. Со примената на политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки се создаваат можности и услови за брзо приспособување кон настанатите промени предизвикани од промена на каматните стапки во опкружувањето и пошироко, а кои промени може да имаат влијание врз работењето на Банката.

Валутен ризик

Валутниот ризик претставува ризик од потенцијални загуби кои можат да настанат поради неповолните движења односно промени во меѓувалутните курсеви на странските валути и македонскиот денар и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на странските валути.

Банката воспоставува систем за управување со валутниот ризик и редовно врши следење, прилагодување и унапредување на процесите поврзани со валутниот ризик на начин кој ќе биде соодветен на обемот, видот и комплексноста на активностите во девизи и денари со девизна клаузула кои ги врши или планира да ги врши. Со цел оценување на потенцијалната слабост во невообичаени и стресни услови кои можат да бидат резултат на внатрешни или надворешни причини, Банката редовно врши стрестирање на изложеноста на валутен ризик.

Банката воспоставува лимити на нејзината изложеност на валутен ризик за да се осигура дека преку нивното редовно следење нема да го надмине нивото на прифатлив ризик. Во одредени моменти при актуелни или очекувани движења кои ги диктира пазарот, Банката може времено да ги ограничи/стомира своите активности во определена валута со цел избегнување на можниот негативен ефект врз билансите.

Стратегиски ризик

Стратегискиот ризик е ризик од загуба односно ризик врз добивката или сопствените средства на Банката којашто произлегува од промените во деловното опкружување, негативни деловни одлуки, несоодветна имплементација на одлуките или недоволната респонзивност на Банката на промените во деловното опкружување, како и несоодветно спроведување на развојниот план и деловната политика.

Банката внимателно го формулира севкупниот финансиски план (буџетот) на Банката, додека должност на секоја организациона единица е да воспостави месечен, квартален или годишен деловен план и буџет конзистентен со севкупниот развоен план и деловната политика (стратегискиот план) и финансиски план (буџетот), со цел тие преку органите на управување и соодветна внатрешна инфраструктура да бидат ефективно имплементирани. Внатрешната инфраструктура вклучува јасна разбирлива организациска структура, квалификувана работна сила, значаен процес на буџетирање, ефективен и благовремен менаџмент информациски систем и системи за следење и контрола кои ги исполнуваат бизнис целите и ефикасно управуваат со работата во Банката. Планирањето на капиталните потреби, поради соодветно спроведување на стратешките одлуки е важен сегмент во процесот на стратешко планирање. Правилното капитално

планирање и овозможува на Банката да се осигури дека ризиците се соодветно покриени со доволно капитал, и да и овозможи на Банката остварување на своите долгорочни цели и континуитет на своите планирани активности, развој и очекуван раст. Банката има воспоставено ефикасен систем за управување со ризици во целокупната рамка за управување со ризици и претставува клучна алатка за здраво управување со ризиците во целата Банка. Основна цел на рамката е усогласување на стратешките деловни цели со ризиците и финансиските цели дефинирани во горенаведените документи и политики.

Банката поставува цели кои се конзистентни со нејзиниот капацитетот на Банката, нејзиниот потенцијал, пазарното учество и конкурентското опкружување.

Банката во определена динамика ќе ги проценува вистинските перформанси наспроти развојниот план и деловната политика (стратегискиот план) со цел да ги надгледува и прилагоди нејзините деловни планови соодветно и конзистентно со промените

Репутациски ризик

Репутацискиот ризик е дефиниран како ризик врз добивката или сопствените средства односно ризик од загуба на банката кој произлегува од недоволните согледувања за банката од страна на дел од клиентите, договорните страни, доверителите, акционерите, инвеститорите и супервизорските органи.

Управувањето со репутацискиот ризик на Банката се фокусира и покрива бројни важни области од нејзиното работење, како што се: усогласеност со регулативата, корпоративно управување, спречување перење пари, управување со човечки ресурси, фискална транспарентност, внатрешни контроли и процедури, следење на спречување од измама и контроли за откривање, надворешна комуникација, комисија за оплаки на клиенти и сл. За следење на репутацискиот ризик, Банката има воспоставено работна група за управување со репутацискиот ризик. Членовите на работната група се назначуваат со одлука на Управниот одбор на Банката. Учесството на Дирекцијата за управување со ризици во Групата за управување со репутацискиот ризик е со цел објективност, следење и координација на активностите.

Чекорите кои групата ги превзема, се следните:

- Ревидирање на постојните политики и процедури за соодветната област;
- подготовка/ажурирање на документацијата ако истата не постои или е незадоволителна;
- Разгледување на репутациските ризици на кои е изложена Банката, како и мерките кои би можеле да се превземат со цел намалување на истите;
- Подготовка/доставување на гап анализа/акциски план до Одборот за управување со ризици доколку постои потреба;
- Врз основа на заклучок на Одборот за управување со ризици, координација на имплементацијата на акцискиот план;
- Периодично информирање на Одборот за управување со ризици во однос на имплементацијата.

За следењето и управувањето со нивоата на репутациски ризик во Банката, предвидени се три нивоа на активности на организациските единици односно други органи во Банката и хиерархија на менаџментот на Банката кои што ќе бидат инволвирани во зависност од ескалацијата на настаните од овој вид ризик. Како дел од системот за управување со репутацискиот ризик дефиниран е процес на ескалација при идентификација на определено ниво на репутациски ризик. Со цел да ја зачува својата репутација Банката развива и одржува систем за управување со репутацискиот ризик кој е составен од интерни процедури и соодветна организациона структура.

Оперативен ризик

Ризикот од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во банката и надворешни настани претставува оперативен ризик за Банката. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, ризикот од несоодветноста на информативните системи и други оперативни ризици.

Заради минимизирање и контрола на оперативниот ризик во своето работење, Банката изготвува правила и процедури за работа во секој сектор или дирекција, а секој вработен во банката без разлика на нивото на одговорност кое го има, должен е да ги спроведува истите во своето работење.

Банката воспоставува систем за управување со оперативниот ризик кој ги опфаќа сите материјални настани кои што претставуваат изложеност на Банката на оперативен ризик. Таа го идентификува оперативниот ризик својствен за сите видови на трансакции, активности, процеси, производи и системи. Исто така прави проценка на овој ризик при воведувањето на нови производи или процеси.

Мерењето на оперативниот ризик подразбира проценка на веројатноста да се случи непосакуван настан и трошокот кој ќе го предизвика тој настан.

Идентификувањето на оперативниот ризик претставува препознавање на настаните кои можат да бидат потенцијален извор на оперативен ризик.

Следењето на оперативниот ризик е континуиран и интегриран процес кој подразбира активно учество на сите вработени, интегрирана интерна и екстерна контрола, периодично оценување и редовно известување.

При мерењето на изложеноста на оперативен ризик, Банката ги користи следниве алатки:

- Воспоставување на интерна база на податоци за оперативни ризици
- Следење на исполнувањето на лимитите утврдени во Апетитот за ризик на Банката
- Следење на клучни ризични индикатори (КРИ)
- Оценка на изложеноста на оперативните ризици преку метод на сопствена оценка на ризикот
- Оценка на изложеноста на оперативните ризици преку метод на сценарио анализа

Банката воспоставува план за непрекинатост во работењето и план за вонредни услови. Планот за непрекинатост во работењето има за цел да овозможи расположливост на помошните капацитети наменети за вонредни ситуации во најкраток можен рок. Планот за вонредни услови е составен дел на планот за непрекинатост во работењето и ги дефинира техничките и организациските мерки и активности за повторно воспоставување, односно продолжување на работењето и минимизирање на последиците од деловниот прекин, односно од нарушувањето на условите за работа. Планот за непрекинатост во работењето редовно се тестира на годишна основа, за што по потреба се ажурираат актите каде што се дефинирани техничките и организациските мерки за повторното воспоставување односно продолжување на функционирањето на деловните процеси.

Интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот

Ризикот од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во банката и надворешни настани претставува оперативен ризик за Банката. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, ризикот од несоодветноста на информативните системи и други оперативни ризици.

Заради минимизирање и контрола на оперативниот ризик во своето работење, Банката изготвува правила и процедури за работа во секој сектор или дирекција, а секој вработен во банката без разлика на нивото на одговорност кое го има, должен е да ги спроведува истите во своето работење.

Банката воспоставува систем за управување со оперативниот ризик кој ги опфаќа сите материјални настани кои што претставуваат изложеност на Банката на оперативен ризик. Таа го идентификува оперативниот ризик својствен за сите видови на трансакции, активности, процеси, производи и системи. Исто така прави проценка на овој ризик при воведувањето на нови производи или процеси.

Мерењето на оперативниот ризик подразбира проценка на веројатноста да се случи непосакуван настан и трошокот кој ќе го предизвика тој настан.

Идентификувањето на оперативниот ризик претставува препознавање на настаните кои можат да бидат потенцијален извор на оперативен ризик.

Следењето на оперативниот ризик е континуиран и интегриран процес кој подразбира активно учество на сите вработени, интегрирана интерна и екстерна контрола, периодично оценување и редовно известување.

При мерењето на изложеноста на оперативен ризик, Банката ги користи следниве алатки:

- Воспоставување на интерна база на податоци за оперативни ризици
- Следење на исполнувањето на лимитите утврдени во Апетитот за ризик на Банката
- Следење на клучни ризични индикатори (КРИ)
- Оценка на изложеноста на оперативните ризици преку метод на сопствена оценка на ризикот
- Оценка на изложеноста на оперативните ризици преку метод на сценарио анализа

Банката воспоставува план за непрекинатост во работењето и план за вонредни услови. Планот за непрекинатост во работењето има за цел да овозможи расположливост на помошните капацитети наменети за вонредни ситуации во најкраток можен рок. Планот за вонредни услови е составен дел на планот за непрекинатост во работењето и ги дефинира техничките и организациските мерки и активности за повторно воспоставување, односно продолжување на работењето и минимизирање на последиците од деловниот прекин, односно од нарушувањето на условите за работа. Планот за непрекинатост во работењето редовно се тестира на годишна основа, за што по потреба се ажурираат актите каде што се дефинирани техничките и организациските мерки за повторното воспоставување односно продолжување на функционирањето на деловните процеси.

9. Информатичка технологија

Во текот на 2025 Банката продолжи со унапредување на своите информациски системи од аспект на подобрена функционалност, оптимизација и контрола на доверливоста, интегритетот и расположливоста на истите.

Значајни проекти поврзани со информатичката технологија а кои вклучија и многубројни ресурси во Банката се:

- Надградба на Системот за Електронско банкарство (WEB и мобилна апликација) за физички и правни лица со функционалности за подобро корисничко искуство и засилена автентификација (6 цифрен пин) кај корисниците на IOS уреди
- Редизајн на апликациите за електронско и мобилно банкарство за физички и за правни лица
- Проект Google Pay решение за бесконтактни плаќања со Visa и Mastercard картички преку мобилното банкарство за физички лица
- Проект Apple Pay решение за бесконтактни плаќања со Mastercard картички преку мобилното банкарство за физички лица
- Проект Visa Direct плаќања во електронско и мобилно банкарство за физички лица
- Проект за дигитално потпишување на документи во Банката и електронска архива
- Проект за onboarding за нови клиенти преку систем за дигитална идентификација на клиент – eID, отварање на денарска платежна сметка и електронско/мобилно банкарство
- Надградба на web portal за приказ на извештаите за надоместоци (законска обврска) и друга документација за клиентите
- Проект за нов начин на девизни плаќања во xml формат MT101 преку SWIFT канал (FileAct)
- Проект SEPA девизни плаќања во Главниот Банкарски систем и Електронско Банкарство
- Нови девизни обрасци за девизни плаќања во Главниот Банкарски систем и Електронско Банкарство
- Имплементација на нов модул за Хартии од вредност
- Надоградба на модулот за Документарно работење
- Автоматски обработки во модулот за Платен Промет
- Автоматизација на ЕОД во Платен промет
- Автоматизација на документација за правни лица и поврзување со ДМС
- Проект за имплементација на смарт сефови за депонирање на готовина
- Воведување на нова услуга за пакет производи за физички лица
- Воведување на услуга Лично Банкарство
- Автоматизација и оптимизација на повеќе процеси во кредитирање
- Имплементација на нов модул за IFRS16
- Имплементација на модул за Ликвидносен ризик
- Воведување на повеќе Sharepoint листи побарани од Дирекциите за поголема прегледност и ефикасност на процесите
- Проект ECA (Electronic Credit Application) и интеграција со API
- Проект ИСИДОРА, сет на извештаи и XML пакети.
- Имплементација на решение за следење на наплата на клиенти за Одделението за мониторинг на кредити.
- Апликација за кредитоспособност за правни лица
- Проект за воведување на нов omni channel за комуникација со клиенти
- Проект за мандаторни интеграции со ВИСА и МАСТЕР.
- Имплементација на нов продукт Јуниор картичка.
- Проект за MobiPOS, реализација на трансакции со картички на смарт уреди.

- Воведување на валидациски контроли во Главниот Банкарски систем за подобрување на квалитетот на податоците
- Миграција на CORE banking базите на нови сервери
- Имплементација и миграција на нов систем за складирање на податоци Hitachi HDS VSP 5600
- Архивирање и оптимизација на АМЛ системот
- Инсталација и миграција на Collater management системот на нови сервери
- Надградба на стариот систем за издавање на интерни сертификати
- Имплементација на нов начин на автентификација на системите во банката со групно менаџирани сервисни кориснички сметки
- Имплементација на мулти-факторска автентификација на критичните системи во Банката
- Имплементација на софтверот за менаџирање на асетите во банката, Manage Engine
- Имплементација на Ekran, софтвер за снимање на сесии и мулти факторска автентификација
- Имплементација на jump сервери за поголема контрола и заштита на критичните системи во Банката
- Надградба на сите огнени зидови (firewall) на верзија R81.10
- Надградба на конекциите со Visa и MasterCard (VFG и SMC) на посигурна верзија
- Надградба на системот за мрежна контрола (ISE) на верзија 3.2
- Надградба на switch-овите во дата центарот и филијатите на повисока верзија
- Имплементација на систем Smart Safe – паметни сефови со Лукоил
- Имплементација на систем за Ревизија
- Имплементација на систем за GDPR
- Надградба на сите Windows компјутери во Halkbank домаинот на минимална верзија Windows 11 23H2
- Надградба на сите Windows компјутери во Halkbank домаинот на минимална верзија Windows 11 23H2
- Надградба на VMWare vCenter и ESXi хостови на нова верзија (Halkbank, Halkcard, DRL – 20 хостови)
- Надградба на SEP (Symantec Endpoint Protection) на нова верзија v14.3 RU9 во Halkbank и Halkcard домаинот
- Надградба на софтверот за заштита на податоци (backup), Backup Exec на верзија 24 (Halkbank, Halkcard, DRL)
- Надградба на софтверот за архивирање на податоци, Veritas Enterprise Vault на верзија 15.1
- Имплементација на сервисите за процесинг центарот за картично работење на секундарната локација на Банката
- Имплементација на LAPS (Local Administrator Password Solution) освен на серверите, и на останатите PC-а во Банката
- Имплементација на NDR систем Gatewatcher
- Имплементација за SOAR/SOC систем Imperum
- Замена на серверска инфраструктура и надградба на верзија на систем за управување со логови SIEM AerSight

Со цел усогласување на работата на центарот за процесирање на картички со барањата на картичните брендови, Банката спроведе ре-сертификација согласно стандардот Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS 4.0.1).

Политиката за информациска сигурност е основен документ на Системот за управување со информациска сигурност (СУИС) во Банката. Во Политиката е искажана посветеноста на

Менаџментот на Банката за обезбедување доверливост, интегритет и расположливост на сите физички и електронски информациски средства со цел обезбедување на континуитет во работењето, заштита на клиентските податоци, конкурентска предност, ликвидност, профит, исполнување на правни, регулаторни и договорни обврски и репутација на Банката.

Во текот на 2025 година, Банката продолжи со воспоставениот начин на управување со информациска сигурност, како и со дополнувања на системот за информациска сигурност од аспект на:

- Изведување на Анализа на ИТ ризици согласно новата унапредена методологијата за анализа на ИТ ризици;
- Процедурални измени во делот на заштита на личните податоци;
- Изготвување и Усвојување на нови како и Усогласување на постоечки акти во однос на PCI DSS v 4.0.1 стандардот за информативна сигурност во делот на процесирање платежни картички како и имплементација на редовните проверки и контроли поврзани со истиот;
- Пенетрациско тестирање на околината за процесирање на картични трансакции;
- Пенетрациско тестирање на корпоративната и банкарската мрежа;
- Активности во врска со проектот за започнување на активности за брокерско работење
- Активности во проект за имплементација на новиот закон за платежни услуги и платни системи
- Промени и прилагодување на системот за управување со оперативни и сигурносни инциденти согласно барањата на НБРСМ
- Сигурносни тестирања на системи кои се изложени кон клиентите: електронско банкарство, mPOS
- Реализирање на Анализа за влијание врз процесите (BIA)
-

Во текот на 2025 година, информациските системи и капацитети на Банката беа подложени на следните ревизии и прегледи:

- Ревизорската куќа КПМГ во рамките на финансиската Ревизија изврши тестирање на генерални ИТ и сигурносни контроли;
- Дирекцијата за внатрешна Ревизија врши Ревизија на контроли на информациската сигурност како дел од нивните ревизорски ангажмани во бизнис секторите, SWIFT, системот за управување на ризик од користење на услуги од надворешни лица, постигнување на основно ниво на спремност за напади од дигиталниот простор, постигнување на средно ниво на спремност за справување со напади од дигиталниот простор, кориснички администраторски пристапи како и посебна внатрешна контрола според барањето на Законот за заштита на лични податоци;
- Интерни и екстерни контроли според барањата за усогласеност на мајката Банка;
- Дирекцијата за сигурност на информативни системи според воспоставените политики и процедури врши периодични прегледи на имплементираниите контроли низ деловните сектори на Банката, во соработка со Дирекцијата за информациски системи и техничка поддршка, Дирекцијата за усогласеност со прописи и СППиФТ и други поврзани бизнис сектори во зависност од областа која се прегледува;
- Ревизија за усогласеност со PCI DSS 4.0.1 стандардот;

Банката има воспоставен процес за управување со инциденти од информациска сигурност и одржува база на записи за сите пријавени настани и инциденти.

10. Маркетинг активности

1.1 Градење и унапредување на корпоративен бренд и корпоративна општествена одговорност

- Промоција и развој на брендот;
- Промовирање на ХалкЕко која има за цел заштита на животната средина;
- Заедничка кампања со Mastercard за кревање на свеста за значењето на животната средина и нашата посветеност за заштита на природата преку нашите секојдневни заложби и проектите реализирани под капата на ХалкЕко платформата;
- Поддршка на ракометна федерација;
- Пакетче училиштен прибор и Бонтон за деца со слончето Халки за топло добредојде на над 1.000 првачиња;
- По повод Новогодишните празници, креирање на корпоративен материјал, со посебен осврт кон македонската уметност, традиција, археологија;
- Поддршка на Ohrid Beach Film Festival;
- Поддршка на Галичник Филм Фестивал;
- Организација на спортски настан Халк Еко Скопје Трча;
- Организација на велосипедска трка Халк Вело Грин во Маврово;
- Поддршка на Фестивалот за детска илустрација - Литера;
- Поддршка на фестивал за музика Охридски Трубадури
- Поддршка на Филмски Фестивал Манаки
- Организација на хуманитарна изложба "Трајни Културни Вредности";
- Поддршка на Калиопи концерти со цел промовирање на женското претприемништво и поддршката на жените во бизнисот.
- PR пласмани за поддршка на брендот;
- Интервјуа на менаџментот и на други вработени во банката;
- Користење на еко промотивни материјали;
- Брендинг на надворешни површини;
- Оддржување на социјални мрежи на банката;
- Оддржување на содржини на ВЕБ страна на банката;
- Навремено и соодветно информирање на јавноста преку медиуми;
- Конференција Чувари на мудроста
- Платформа за поддршка на женско претприемништво
- Проект за финансиска писменост преку Финфлуенсер
- Донации во култура и уметност – Пијано Битола
- Донации на компјутери
- Донации за лица со попреченост
- Милион садници

1.2 Производни кампањи и промоции

- Промоција и развој на брендот Халки и детско штедење.
- Промоција на производите на Банката преку кратки едукативни видеа снимени од страна на Финфлуенсер, кои се емитуваат на социјалните мрежи.
- Промоција и едукација за дигиталните канали на Банката и алтернативните начини за плаќање преку закуп на рекламен простор на таргетирани медиуми и пр текстови и интервјуа;
- Промоција за пензионерски пакет наменет за пензионери на Банката, преку социјални мрежи, закуп на рекламен простор на интернет портали, радио и тв, печатени медиуми, пр текстови, учество на настани за пензионери, поделба на поклони за префрлување на пензија во Халк Банка.
- Промоција на онлајн, промо и летен депозит на социјални мрежи и преку закуп на рекламен простор на интернет портали. Воедно промовирање на дел од производите и преку телевизиски медиуми, печатени медиуми, радио, пр текстови и слично;
- Промовирање на потрошувачки кредит преку закуп на рекламен простор на интернет портали, телевизиски и печатени медиуми, радио и пр текстови;
- Промоција на станбен кредит за преку дигитални и ООХ канали.
- Промоција на промо депозит како атрактивен производ со поволни каматни стапки во текот на месецот на штедење Октомври;
- Промоција на промо потрошувачки кредит
- Промоција на онлајн производи на Банката.
- Промоција на услугата онлајн отварање на сметка и електронско банкарство.
- Истакнување на предностите на кредитните и дебитните картички на банката преку соодветни текстови пласирани на таргетирани медиуми;
- Промоција преку дигитални канали на услуга "Smart Cash" за бескартично повлекување готовина од банкомати преку електронско банкарство;
- Промоција на Халк Смарт пакетот.
- Промоција на производ е-касичка за штедење;
- Промовирање на можноста за онлајн аплицирање за кредит, депозит и кредитни картички преку соодветна комуникација на социјалните мрежи на Банката, закуп на рекламен простор и пр текстови;
- Промотивни активности за пакет за млади на Банката.;
- Промовирање на услугата Гармин Пеј,
- Промовирање на услугата Smart Send за префрлување на средства на контакт од телефонски именик преку комуникација на социјални мрежи и едукативни текстови;
- Промоција на електронското и мобилно банкарство на Банката, како и услугата за е-трговија преку социјални мрежи, едукативни текстови, закуп на рекламен простор на интернет портали.
- Промоција на бизнис пакет за жени преку маркетинг кампањи и преку настани.
- Промоција на стартап пакет преку маркетинг кампања и настани.
- Промоција за отворање на платежни сметки во Банката

11. Контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите, спречување перење пари и финансирање на тероризам

Дирекцијата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите, спречување на перење на пари и финансирање на тероризам заклучно со Декември 2025 година се состои од 13 вработени лица.

Активностите на Дирекцијата во делот на спречување перење пари и финансирање тероризам го опфаќаат следното:

- Анализа на ризиците од перење на пари и финансирање на тероризам;
- Прибирање на сите невообичени/сомнителни трансакции доставени од разните организациони делови во Банката, анализирање на истите, подготвување на писмени извештаи и одлучување дали тие трансакции имаат карактеристики на сомнителна трансакција, односно дали истите да се пријават или не во Управата;
- Обезбедување на документација и информации за сите трансакции пријавени во Управата, како и за сите трансакции за кои било одлучено да не се пријават во Управата, вклучувајќи ги и причините за истото;
- Дава препораки за измени, ревидирање и унапредување на Програмата на Банката, преку оцена на нејзина усогласеност со регулативата;
- Известување на месечна основа до Управен одбор и Одборот за управување со ризици и на полугодишна основа до Надзорен одбор и Одборот за ревизија, со содржина согласно регулативата;
- Советување на органите на Банката за мерките кои што треба да се преземат заради почитување на прописите од областа на СППифТ, вклучувајќи и следење на сите измени и дополнување на прописите, како и во меѓународната регулатива;
- Организира обука за вработените за СППифТ;
- Изготвува годишен план за обука;
- Одржува редовни контакти со други органи и институции вклучени во процесот на СППифТ;
- Останати активности согласно Програмата и регулативата;

Активностите на Дирекцијата во делот на контрола на усогласеност со прописите го опфаќаат следното:

- Континуирано следење на измените и дополнувањата на прописите кои се однесуваат на работењето на Банката и навремено известување за истите до засегнатите организациони единици и Управниот одбор, со кратко објаснување и насоки за нејзина имплементација;
- Идентификување и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на Банката со прописите;
- Оценка на потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на Банката и врз опкружувањето во кое функционира Банката;
- Советување на Надзорниот и Управниот одбор за прашања во врска со примена на прописите;
- Давање насоки за правилна примена на прописите во форма на препораки, вклучително и препораки за измена на соодветните интерни акти, како и давање одговори на вработените на прашања поврзани со спроведување на прописите;
- Оценување на усогласеноста на новите производи, активности или системи во Банката со регулативата;
- Спроведување на обука и информирање на вработените;
- Вршење контрола на усогласеноста со прописите;
- Известување на месечна основа до Управен одбор и Одборот за управување со ризици и на полугодишна основа до Надзорен одбор и Одборот за ревизија;
- Останати активности согласно регулативата.

12. Дирекција за внатрешна ревизија

Како контролна функција согласно Законот за банките е воспоставена Дирекцијата за внатрешна ревизија. Таа како трето ниво на одбрана („third line of defence“) и помага на организацијата да ги оствари своите цели преку примена на систематски пристап за оценка и подобрување на ефективност на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес. Дирекцијата за внатрешна ревизија е независен организационен дел во рамките на Банката кој ги спроведува своите активности во согласност со Законот за банките на Р. Северна Македонија и друга законска регулатива применлива во Р. Северна Македонија, Статутот на Банката, Принципите и Меѓународните стандарди на IIA за професионална практика на внатрешната ревизија, Кодексот на Етика на внатрешни ревизори, Етички кодекс на банката, Кодексот на корпоративно управување и Политиката и интерните акти на ДВР.

ДВР во извршувањето на своите должности, е одговорна и функционално поставена пред Надзорниот одбор и Одборот за ревизија, а комуникација има освен со овие органи и со Управниот Одбор, средниот менаџмент, како и со вработените од организационите делови опфатени со ревизијата која се спроведува.

Дирекцијата за внатрешна ревизија работи согласно Стратегиски и Годишен План за работа кој содржи планирани ревизии и други активности на ревизорите, како и планиран период на спроведување на секоја ревизија или друг вид на активност. До крајот на годината ДВР ги спроведе и исполни планираните ревизии и активности согласно Годишниот план за 2025 година.

Во текот на 2025 година согласно Годишниот план, Дирекцијата ги насочи своите активности кон:

- Спроведување на ревизии планирани за 2025 година вклучително и ИТ ревизии и консултативни ангажмани на барање на Управниот одбор на банката
- Оценка на преземените активности на Банката за постапување по препораките од НБРСМ кои се дел од Акциски план доставен до НБРСМ;
- Проверка на статусот на имплементација на препораките од спроведени ревизии на Халк Банк Турција и надворешниот ревизор;
- Проверка на статусот на имплементација на зададени препораки од спроведените ревизии од Дирекцијата за внатрешна ревизија;
- Изработка на квартални извештаи за прв и трет квартал за 2025, Полугодишен извештај со 30.06.2025 и Годишен извештај за спроведените активности на ДВР во 2024г.;
- Ревидирање на интерните акти за работа на ДВР;
- Само процена на квалитетот на функцијата на внатрешна ревизија;
- Изработка на месечни извештаи за работењето на Дирекцијата во текот на 2025 г.;
- Имплементација на софтвер за потребите на внатрешна ревизија;
- Како и други активности кои се во функција на подобро работење на Дирекцијата, како и на Банката во целина.

Во рамките на секоја од извршените поединечни ревизии, Дирекцијата вршеше оценка на:

- Оценка на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола;
- Оценка на спроведување на политиките и процедурите за управување со ризиците;
- Оценка на поставеноста на информативниот систем и оценка на адекватноста на имплементирани контроли во информациските системи во зависност од проценетиот ризик;
- Оценка на точноста и веродостојноста на трговските книги и финансиските извештаи;
- Проверка на точноста, веродостојноста и навременоста во известувањето во согласност со прописите;
- Следење на почитувањето на прописите, етичкиот кодекс, политиките и процедурите, вклучително и на Стандардот за управување со квалитет (ISO 9001);
- Оценка на системите за спречување на перење пари;
- Оценка на услугите што банката ги добива од кредитните посредници;

- Оцена на усогласеноста на начинот на спроведување на наградувањето во банката со правилата и критериумите пропишани во политиката за наградување;
- Проверка дали банкарските ресурси се користат ефикасно и дали се соодветно заштитени

Во текот на годината бројот и структурата на ревизорите во Дирекцијата се промени, со тоа што во ноември 2025 ВД Директор е промовиран во Директор, еден нововработен ИТ ревизор во ноември 2025, еден Ревизор е промовиран во Постар ревизор во септември 2025, еден помлад ревизор е промовиран во Ревизор во април 2025, еден прераспределен Помлад ревизор од Филијала Кисела Вода во август 2025,. Од средината на месец август 2024, ВД Директорката на ДВР беше отсутна поради користење на породилно отсуство во периодот август 2024 - мај 2025 год. Во согласност со тоа, задачите и одговорностите на Дирекцијата се соодветно прераспределени за да се обезбеди непречено спроведување на Годишниот план на ДВР и функционирање на Дирекцијата.

Заклучно со 31.12.2025 година, Дирекцијата брои вкупно единаесет ревизори (двајца помлади ревизори, двајца ревизори, тројца постари ревизори, еден специјалист ревизор, два ИТ ревизори и Директор на Дирекцијата).

Во согласност со политиката на Банката за континуиран професионален развој на вработените, во текот на 2025 год. ревизорите од Дирекцијата посетуваа семинари/обуки од областа на ревизијата организирани од истакнати институции и здруженија во Р.Северна Македонија и странство. Овие вработени исто така, посетуваа и интерни обуки и тренинзи одржани од страна на неколку дирекции на Банката во врска со промените кои се направени во нивните деловни активности во насока на подобрување на квалитетот на процесите, ефикасноста на системите на интерни контроли или интерните акти со кои се регулираат овие процеси.

Во текот на 2025 година Дирекцијата изработи Стратегиски и Годишен план за 2026 година согласно Методологијата за изработка на годишен план на база оценка на ризиците во форма на матрица имајќи ги во предвид барањата од законската регулатива.

13. Дирекција за внатрешна контрола

Дирекцијата за внатрешна контрола претставува посебен организационен дел во Банката која за своето работење е одговорна пред Управниот Одбор, а секојдневно соработува со Директорите на Секторите и Дирекциите како и со контролираните страни.

Главните цели, организационата поставеност и линии на известување, обврските, одговорностите и овластувањата на Дирекцијата за внатрешна контрола се опишани и дефинирани во Политиката на Дирекцијата.

Дирекцијата за внатрешна контрола ги спроведува своите активности во согласност со внатрешните политики и процедури, за да обезбеди сигурност, интегритет на евиденцијата, финансиското известување и навремена достапност на информации во согласност со стандардите за системот за управување со квалитет, во рамките на општо прифатените професионални стандарди и правила за деловна етика.

Своите активности Дирекцијата ги спроведува со проактивен и превентивен пристап преку оперативни, финансиски и други контролни точки, непристрасни и објективни известувања до Менаџментот и нивоата на мониторинг, испитување, евалуација и управување.

Дирекцијата за внатрешна контрола претставува дел од севкупниот систем на интерни контроли (СИК) и помага на банката и придонесува за постигнување на ефективен СИК, преку спроведување на следните главни активности:

- Учество и помош во дизајнот и континуирано подобрување на компонентите на СИК, интерните контролни активности и како тие треба да се спроведуваат, заедно со менаџментот на релевантните организациони делови;
- Континуиран мониторинг на имплементација на интерни контролни активности во процесите;

- Зголемување на свесноста на вработените за интерните контроли и нивната улога во СИК со континуирано промовирање на бенефитите на силен СИК;
- Предлагање на измени на СИК и интерните контролни активности со цел нивно подобрување и
- Спроведување на внатрешни контроли според годишниот план за работа на Дирекцијата.

Дирекцијата за внатрешна контрола во 2025 година спроведе

- Теренски контроли на 45 филијали/експозитури на Банката
- Спроведени се 7 редовни вонтеренски редовни за контролни точки: квалитет на податоци, процеси, овластувања, сегрегација на должности
- Спроведени се и 21 вонредни контроли според барањата на Одделението за квалитет и Менаџментот за постапување по поплаки од клиенти, пријавени настани во базата на оперативен ризик, инциденти, внатрешни пријави.

Дирекцијата за внатрешна контрола работи според Годишен план на активности, усвоен од Надзорниот Одбор на Банката, според кој се планираат активности, за да се осигура дека сите процеси и активности на банката се спроведуваат ефективно, ефикасно и во согласност со релевантните закони и регулативи.

Вработените во Дирекцијата се учесници на обуки и семинари и како обучувачи и како посетители од областа поврзани и Контролни процеси и интерни контроли.

Дирекцијата за внатрешна контрола со своите активности во рамките на воспоставениот систем на внатрешни контроли, кој е критична компонента на управување и основа за безбедно и здраво работење на банката, му помага на Менаџментот да се осигура, дека банката ќе се придржува кон законите и регулативите, како и со политиките, плановите, интерните процедури и да го намали ризикот од неочекувани загуби или оштетување на угледот на банката.

14. Финансиски план на Банката

Реализација на финансискиот план за 2025

Реализација на Билансот на состојба за 2025

Во однос на реализација на Финансискиот План за 2025 година нотирани се следните ефекти:

- Вкупната актива на Банката заклучно со 31.12.2025 година благо ја надминува Буџетираната актива за 2025 година, односно реализираната вкупна актива во однос на буџетираната изнесува 101,2%;
- Ликвидната актива е на ниво од 65,2% од планираното ниво на 31.12.2025 година;
- Хартите од вредност се на ниво од 116,7% од планираното ниво на 31.12.2025;
- Планираната цел во однос на кредитите е реализирана благо над проектираниот износ, односно изнесува 108,7%. Реализацијата на портфолиото на корпоративни клиенти е остварено со 110,9%, реализацијата на портфолиото на кредити на население е остварено со 105,4%;
- Вкупните депозити на Банката се со реализација од 101,8%. Позицијата „Депозити од Банки и Финансиски институции“, е поголема од планираната односно изнесува 106,1%, додека „Депозити од клиенти“, изнесува 101,3%;
- Депозитите на клиентите се поголеми од планираните цели за 1,3%. Депозитите на население се над планираните за 4,5%. Во однос на депозитите на компаниите реализацијата на буџетските цели е за 2,5% помала во однос на планираното;
- Позицијата Позајмици (Кредитни линии) е над планираното ниво за 12,3%;
- Акционерскиот капитал е за 8,5% под планираното ниво за 2025 година.

Реализација на Билансот на успех за 2025

- Нето приходите од камата се под планираните цели за 0,5% главно поради зголемените расходи од камата кои се за 13,8% повисоки од планираните;
- Приходите од провизии и надоместоци се под планираното ниво за 2025 година за 11,7%;
- Нето резултатот од тргување е над планот за 11,1%;
- Вкупните оперативни трошоци се под планираните за 1,8%;
- Трошоците за вработени се под планираното ниво за 2,6%, останатите оперативни трошоци се 11,7% над планираното;
- Оперативната добивка пред резервација е пониска од планираната за 4,8%;
- Резервациите за кредитното портфолио се под планираните за 29,8%, додека нефункционалните кредити се на ниво од 2,97% од вкупното портфолио;
- Нето добивката е над планираното ниво за 0,7%.

Финансиски План за 2026

Согласно Финансискиот план за 2026 година усвоен на 31.12.2025 година, вкупните средства на Банката треба да се зголемат за 15,84% во однос на 2025 година и да изнесуваат околу 2.428 милиони евра.

Најголемата позиција во средствата на Банката – кредити на комитенти, во 2026 година се планира да достигнат вредност од 1.636.981 милион евра или пораст од 14,33%.

Во делот на депозити на клиенти, Банката во 2026 година планира пораст на депозитите за 16,38% во однос на 2025, односно депозити на клиенти на крајот на 2026 година да изнесуваат 1.628 милиони евра.

Оперативните приходи во 2026 година, изразени преку нето приход од камата, нето приход од провизии, приходи од курсни разлики и категоријата други приходи, планирано е да изнесуваат 105.4 милиони евра што е за 12,43% повеќе во однос на 2025 година.

Поголеми активности се планираат во зголемување на приходите, провизии, приходи од курсни разлики во делот на активности на девизен пазар и севкупно зголемено девизно работење и категоријата други приходи.

Оперативните расходи во 2026 година се планирани во износ од 49.1 милиони евра и зголемување од 9,52% во однос на 2025 година. Зголемувањето е во функција на зголемените планирани активности на Банката и редовните зголемени фиксни трошоци на Банката.

Оперативната добивка на банката во 2026 година се планира да изнесува 44 милиони евра, односно зголемување во однос на 2025 година за 18,15%.

По одбивањето на трошокот за новите резервации за кредитното портфолио и превземените средства, добивката пред оданочување согласно проекциите ќе изнесува 49 милиони евра.

15. Деловен потфат на Банката

Цели и задачи на деловниот потфат на Банката

ХАЛКБАНКА следејќи ги пазарните текови, притоа грижејќи се да ги оствари барањата на клиентите, кредиторите и акционерите, во наредниот период ќе се ангажира да ги оствари следните цели и задачи:

- Зголемување на ефикасноста на банкарските функции;
- Прераснување во целосно Дигитална Банка;
- Проширување на дистрибутивната мрежа;
- Развој на нови производи согласно потребите на клиентите и актуелните трендови на пазарот;
- Зголемување на продажбата на производи;
- Зголемување на учеството на пазарот;
- Преземање позитивни чекори во секое од еколошкото, социјалното и корпоративното управување (ESG) преку посветеност кон демонстрација на реални, опипливи активности и резултати;
- Вработување на персонал, обука и наградување.

16. Примања на членовите на Надзорниот одбор

Вкупниот износ на примања на членовите на Надзорниот одбор за 2025 – та година изнесува 7.255.000 илјади денари, што ги опфаќа вкупните бруто примања на членовите на НО.

17. Надомест на извршните директори

Вкупниот износ на примања на членовите на Управниот одбор за 2025 – та година изнесува 37.600.959 илјади денари, што ги опфаќа вкупните бруто примања на членовите на УО.

Подолу во точка "Информации и податоци за спроведување на Политиката на наградување на Банката" дадена е табела со износите на примањата на Управниот одбор поделени според фиксен и варијабилан дел.

18. Извештај за корпоративно управување на Халкбанк АД Скопје

Корпоративното управување во банка претставува збир од заемни односи меѓу Акционерите на Банката, Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите Лица со посебни права и одговорности и останатите заинтересирани лица, преку кои се воспоставуваат соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на банката и за нивно остварување и следење. Тоа подразбира дефинирање на правата и одговорностите на овие лица, а особено на тоа како Надзорниот и Управниот одбор:

- Ја дефинираат деловната политика на банката;
- Вршат надзор на работењето на Банката, односно раководат со секојдневното работење на Банката;
- Ги штитат интересите на депонентите, ги исполнуваат обврските кон акционерите и ги имаат предвид интересите на останатите заинтересирани лица;
- Воспоставуваат корпоративна култура и вредности;
- Вршат избор на вработените и го следат нивното работење;
- Ги воспоставуваат функциите на контрола на Банката.

Под „корпоративна култура и вредности“ се подразбираат правила и стандарди со кои се овозможува одговорно и етичко постапување во процесот на комуникацијата со заинтересираните лица, при распределбата на ресурсите заради исполнување на деловната политика на банката, во развојот на човечките ресурси и во процесот на одлучување во секојдневното работење на Банката.

Под „заинтересирани лица“ се подразбираат депонентите, акционерите, другите доверители на Банката, инвеститорите, регулаторните и супервизорските органи, надворешните институции за кредитен рејтинг, Фондот за осигурување на депозити, друштвата за ревизија, медиумите и други субјекти кои имаат интерес за работењето на Банката.

Корпоративното управување, во најширока смисла, се однесува на начинот на кој се воспоставува рамнотежа на интересите кои во однос на Банката постојат помеѓу различни лица и ентитети. Со него се означува системот преку кој се дефинираат и постигнуваат целите на Банката, се проценуваат нејзините ризици и се одбираат начини за остварување на добри перформанси преку стандардизација на процесите, која се заснова врз принципите на одговорност, транспарентност и контрола во одлучувањето, секојдневното работење и известувањето за состојбите во компанијата.

Акционерска структура на Банката

Основната главнина на ХАЛК БАНКА А.Д Скопје изнесува 14.076.910.000 денари, поделена на вкупно 1.407.691 обични акции со право на глас, со номинална вредност од 10.000 денари по акција. Банката има вкупно 11 акционери евидентирани во акционерската книга на Банката што се води во Централниот Депозитар за Хартии од Вредност на Република Северна Македонија од кои 5 физички лица и 6 правни лица.

Акционер со учество над 5% од акциите со право на глас е ХАЛК БАНКАСИ А.Ш. ИСТАНБУЛ со вкупно 1.402.905 обични акции односно 99,66% од вкупниот број на акции.

Претставници на ХАЛК БАНКАСИ А.Ш. ИСТАНБУЛ во Надзорниот одбор се г-дин Осман Арслан – Претседател на Надзорниот одбор, г-дин Реџеп Сулејман Оздил- член на Надзорен одбор, г-дин Сејит Мехмет Јајдемир - член на Надзорен одбор, г-дин Олџај Атлиоглу - член на Надзорен одбор, г-дин Миращ Таш – член на Надзорен одбор и Г-дин Билал Суџубаши- член на Надзорен одбор .

Обичните акции ги даваат на нивните сопственици следните права: право на глас, така што една обична акција дава право на еден глас во Собранието на Банката, право на дивиденда согласно одлуката на Собранието на Банката и право на исплата од остатокот од ликвидациската, односно стечајната маса на Банката.

Собрание на акционери

Во текот на 2025 година беа одржани 2 (две) Собранија на акционери од кои едно Генерално и едно вонредно собрание на акционери.

На Годишното Собрание на Акционери одржано на 20.06.2025 година се одлучуваше за усвојување на: Записникот од Вонредното Собранието на акционери на Халк Банка А.Д. Скопје одржано на ден 20.09.2024 година; Годишниот извештај за 2024 година и писмено мислење на Надзорниот одбор; Усвојување на единечна и консолидирана Годишна сметка на банката за 2024 година; Единечни и консолидирани Финансиски извештаи на Банката за 2024 година, подготвени согласно сметководствената регулатива на Република Северна Македонија, Меѓународните стандарди за финансиско известување и Меѓународните сметководствени стандарди, ревидирани од друштвото за ревизија; Извештајот на Друштвото за ревизија за 2024 година и писмено мислење за истиот од Надзорниот одбор; Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка за годината која завршува на 31 декември 2024 година; Разгледување на годишниот извештај за работата на Надзорниот одбор во 2024 година, од аспект на поединечни членови и колективно, Одлука за избор на друштво за ревизија за 2025 година, Одлука за усвојување на измените и дополнувањата на Статутот на Халк Банка А.Д. Скопје, со Предлог-одлука и Одлука за преименување на член на Надзорен Одбор.

На Вонредното Собрание на акционери одржано на ден 17.10.2025 година се одлучуваше за усвојување на: Записникот од Годишното Собрание на акционери на Халк Банка А.Д. Скопје одржано на ден 20.06.2025 година и и Одлука за именување на членови на Надзорен Одбор.

Информации и податоци за составот, надлежностите и функционирањето на Надзорниот одбор, Управниот одбор и на останатите органи на Банката

18.1 Информации за бројот и составот на органите на Банката

Информации за бројот и составот на Надзорен Одбор

Во 2025 година Надзорниот одбор на Халк Банка А.Д. Скопје започна со работа во следниот состав:

- Г-дин Осман Арслан, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Реџеп Сулејман Оздил, член на Надзорен одбор
- Г-дин Илхан Болукбаш, член на Надзорен одбор
- Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Надзорен одбор
- Г-дин Фатих Шахбаз, член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Биљана Ангелова, Независен член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Сејдефа Џафче, Независен член на Надзорен одбор.

Од страна на Собранието на акционери на 20.09.2024 година донесена е одлука за именување на г-дин Мирач Таш за нов член на Надзорниот одбор, со што по издавање на согласностите од страна на Народна Банка на РСМ на 31.12.2024 година (примена во Банката на 08.01.2025 година) и уписот на промените во Централниот регистар на РСМ е извршен на 16.01.2025 година, Надзорниот Одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

- Г-дин Осман Арслан, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Реџеп Сулејман Оздил, член на Надзорен одбор

- Г-дин Илхан Болукбаш, член на Надзорен одбор
- Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Надзорен одбор
- Г-дин Фатих Шахбаз, член на Надзорен одбор
- Г-дин Миращ Таш, член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Биљана Ангелова, Независен член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Сејдефа Џафче, Независен член на Надзорен одбор

По поднесување на оставка од страна на г-динот Фатих Шахбаз како член на Надзорен одбор на ден 26.08.2025 година (примена во Банката на 27.08.2025 година) и уписот на промената во Централниот регистар на РСМ на 04.09.2025 година, Надзорниот Одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

- Г-дин Осман Арслан, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Реџеп Сулејман Оздил, член на Надзорен одбор
- Г-дин Илхан Болукбаш, член на Надзорен одбор
- Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Надзорен одбор
- Г-дин Миращ Таш, член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Биљана Ангелова, Независен член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Сејдефа Џафче, Независен член на Надзорен одбор

По поднесување на оставка од страна на г-динот Илхан Болукбаш како член на Надзорен одбор на ден 25.09.2025 година (примена во Банката на 25.09.2025 година) и уписот на промената во Централниот регистар на РСМ на 03.10.2025 година, Надзорниот Одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

- Г-дин Осман Арслан, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Реџеп Сулејман Оздил, член на Надзорен одбор
- Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Надзорен одбор
- Г-дин Миращ Таш, член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Биљана Ангелова, Независен член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Сејдефа Џафче, Независен член на Надзорен одбор

Од страна на Собранието на акционери 17.10.2025 година донесена е одлука за именување на г-дин Билал Суџубаши и г-дин Сејит Мехмет Јајдемир за нови членови на Надзорниот Одбор, со што по издавање на согласностите од страна на Народна Банка на РСМ на 26.01.2026 година (примена во Банката на 27.01.2026 година) и уписот на промените во Централниот регистар на РСМ е извршен на 30.01.2026 година, Надзорниот Одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

- Г-дин Осман Арслан, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Реџеп Сулејман Оздил, член на Надзорен одбор
- Г-дин Сејит Мехмет Јајдемир, член на Надзорен одбор
- Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Надзорен одбор
- Г-дин Миращ Таш, член на Надзорен одбор
- Г-дин Билал Суџубаши, член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Биљана Ангелова, Независен член на Надзорен одбор
- Г-ѓа Сејдефа Џафче, Независен член на Надзорен одбор

Во текот на 2025 година Надзорниот одбор на Банката одржа 24 седници, во седиштето на Халк Банка АД Скопје или преку телеконференциска или видеоконференциска врска или дописи по електронски пат.

Информации за бројот и составот на Управниот Одбор

Во текот на 2025 година Управниот одбор на Банката започна да работи во следниот состав:

1. Д-р Билал Суџубаши - Главен Извршен директор
2. Д-р Беркан Имери - Извршен директор
3. Г-дин Александар Иљов – Извршен Директор

Од страна на Надзорниот одбор на 22.11.2024 година г-дин Беркан Имери и г-дин Александар Иљов се преименувани за членови на Управниот одбор, согласностите се издадени од страна на Народна Банка на РСМ на 06.02.2025 година (примени во Банката на 06.02.2025 година) и уписот во Централниот регистар на РСМ е извршен на 12.02.2025 година.

Од страна на Надзорниот одбор на 25.09.2024 година донесена е одлука за именување на г-дин Мухаммед Хаџи-Пази за нов член на Управниот одбор, со што по издавање на согласноста од страна на Народна Банка на РСМ на 20.03.2025 година (примена во Банката на 21.03.2025 година) и уписот на промената во Централниот регистар на РСМ на 26.03.2025 година, Управниот Одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

Членови на Управен Одбор

1. Д-р Билал Суџубаши – Главен Извршен Директор
2. Д-р Беркан Имери – Извршен Директор
3. Г-дин Александар Иљов – Извршен Директор
4. Г-дин Мухаммед Хаџи – Пази – Извршен Директор

Од страна на Надзорниот одбор на 26.08.2025 година донесена е одлука за престанок на мандатот на г-дин Билал Суџубаши, поради извршување на друга раководна функција во рамки на Групацијата, со што по уписот на промените во Централниот регистар на РСМ на 05.09.2025 година, Управниот одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

Членови на Управен Одбор

1. Д-р Беркан Имери – Извршен Директор
2. Г-дин Александар Иљов – Извршен Директор
3. Г-дин Мухаммед Хаџи – Пази – Извршен Директор

Од страна на Надзорниот одбор на 26.08.2025 година донесена е одлука за именување на г-дин Фатих Шахбаз за нов член на Управниот одбор, Главен Извршен Директор, со што по издавање на согласноста од страна на Народна Банка на РСМ на 12.12.2025 година (примена во Банката на 15.12.2025 година) и уписот на промената во Централниот регистар на РСМ на 16.12.2025 година, Управниот Одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

Членови на Управен Одбор

1. Д-р Фатих Шахбаз – Главен Извршен Директор
2. Д-р Беркан Имери – Извршен Директор
3. Г-дин Александар Иљов – Извршен Директор
4. Г-дин Мухаммед Хаџи – Пази – Извршен Директор

Од страна на Надзорниот одбор на 30.10.2025 година г-дин Беркан Имери, г-дин Александар Иљов и г-дин Мухаммед Хаџи-Пази се преименувани за членови на Управниот одбор, со што по издавање на согласноста од страна на Народна Банка на РСМ на 02.02.2026 година (примена во Банката на 03.02.2026 година) и уписот на промената во Централниот регистар на РСМ на 06.02.2026 година, Управниот Одбор на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

Членови на Управен Одбор

1. Д-р Фатих Шахбаз – Главен Извршен Директор
2. Д-р Беркан Имери – Извршен Директор
3. Г-дин Александар Иљов – Извршен Директор
4. Г-дин Мухаммед Хаџи – Пази – Извршен Директор

Со Одлуката за измена на организациона шема и Одлуките за поделба на надлежностите и одговорностите помеѓу Претседателот на Управниот одбор и членовите на Управниот одбор на Банката се предвидува следната поделба на надлежности:

1. Претседателот на Управниот Одбор на Банката го координира работењето на организационите делови кои се под надлежност на членовите на управниот одбор и е надлежен за областа на корпоративните комуникации и Кабинетот на Управен одбор, но не е вклучен и надлежен од организацискиот дел кој го покрива финансиското работење и управувањето со ризиците.
2. Членот на Управен Одбор на Банката е надлежен и одговорен за:
 - Сектор за управување со ризици и финансиско управување
 - Дирекција за финансиско управување, планирање и известување
 - Дирекција за сметководство и даноци
 - Дирекција за управување со ризици
 - Сектор за следење на кредитен ризик, наплата на ризични побарувања и правни работи
 - Дирекција за следење на кредитниот ризик и интензивен третман на клиенти
 - Дирекција за наплата на ризични побарувања
 - Дирекција за правни работи
 - Дирекција за кредитна анализа
 - Сектор за човечки ресурси и организација
 - Дирекција за човечки ресурси, организација и обука
 - Дирекција за административни работи

3. Членот на Управен Одбор на Банката е надлежен и одговорен за:

- Сектор за кредитирање
 - Дирекција за кредитирање на корпоративни клиенти и кредитирање на мали и средни претпријатија
 - Дирекција за кредитирање на население
- Сектор за операции
 - Дирекција за операции на финансиски пазари и платежни услуги и платни системи
 - Дирекција за операции на девизни платежни услуги и платни системи
 - Дирекција за кредитни и депозитни операции
 - Дирекција за дигитално банкарство – операции
 - Дирекција за операции со готовина
- Сектор за информациски системи
 - Дирекција за инфраструктурна поддршка
 - Дирекција за развој и одржување на софтвер
 - Дирекција за проектен менаџмент

4. Членот на Управен Одбор на Банката е надлежен и одговорен за:

- Сектор за меѓународно банкарство и средства и ликвидност
 - Дирекција за меѓународно банкарство и финансиски институции
 - Дирекција за средства и ликвидност и управување со актива и пасива
- Сектор за маркетинг и дигитално банкарство
 - Дирекција за маркетинг и продажба на корпоративни клиенти
 - Дирекција за маркетинг и продажба на мали и средни претпријатија
 - Дирекција за маркетинг на население
 - Дирекција за дигитално банкарство – маркетинг
 - Дирекција за управување со депозити

5. Управниот одбор е надлежен и одговорен за:

- Дирекцијата за сигурност на информативните системи
- Дирекција за усогласеност со прописи и СППифТ
- Дирекцијата за внатрешна контрола
- Независно одделение за заштита на лични податоци

Информации за бројот и составот на Одбор за ревизија

Согласно Законот за Банките, мнозинството членови на Одборот за ревизија се избрани од редот на членовите на Надзорниот одбор, а еден член е независен.

Работењето на Одборот за ревизија на Банката во 2025 година започна во следниот состав:

1. Г-дин Фатих Шахбаз, Претседател на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
2. Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
3. Г-ѓа Биљана Ангелова, член на Одборот за ревизија и независен член на Надзорен одбор
4. Г-дин Ненад Тортевски, надворешен член на Одборот за ревизија

По издавањето на согласноста од страна на Народна Банка на РСМ на 31 декември 2024 година (примена во Банката на 08 јануари 2025 година) и уписот на промената во Централниот регистар на

PCM на 16 јануари 2025 година, од страна на Надзорниот одбор на 22 јануари 2025 година г-дин Миращ Таш е именуван за член на Одборот за ревизија, со што Одборот за ревизија продолжи да работи со долунаведениот состав:

1. Г-дин Фатих Шахбаз, Претседател на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
2. Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
3. Г-дин Миращ Таш, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
4. Г-ѓа Биљана Ангелова, член на Одборот за ревизија и независен член на Надзорен одбор
5. Г-дин Ненад Тортевски, надворешен член на Одборот за ревизија.

По поднесување на оставка од страна на г-динот Фатих Шахбаз како член на Надзорен одбор на ден 27 август 2025 година (примена во Банката на 27 август 2025 година) и уписот на промената во Централниот регистар на РСМ на 04 септември 2025 година, Одборот за ревизија на Банката продолжи да работи со долунаведениот состав:

1. Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
2. Г-дин Миращ Таш, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
3. Г-ѓа Биљана Ангелова, член на Одборот за ревизија и независен член на Надзорен одбор
4. Г-дин Ненад Тортевски, надворешен член на Одборот за ревизија

По издавањето на согласноста од страна на Народна Банка на РСМ на 26 јануари 2026 година (примена во Банката на 27 јануари 2026 година) и уписот на промената во Централниот регистар на РСМ на 30 јануари 2026 година, од страна на Надзорниот одбор на 30 јануари 2026 година г-дин Сејит Мехмет Јајдемир е именуван за член на Одборот за ревизија, со што Одборот за ревизија продолжи да работи со долунаведениот состав:

1. Г-дин Сејит Мехмет Јајдемир, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
2. Г-дин Олџај Атлиоглу, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
3. Г-дин Миращ Таш, член на Одборот за ревизија и член на Надзорен одбор
4. Г-ѓа Биљана Ангелова, член на Одборот за ревизија и независен член на Надзорен одбор
5. Г-дин Ненад Тортевски, надворешен член на Одборот за ревизија.

Во текот на 2025 година, Одборот за ревизија одржа 7 седници во седиштето на Халк Банка АД Скопје или преку телеконференциска, видеоконференциска врска или преку дописи по електронски пат.

Во рамки на седниците, Одборот разговараше за важни прашања во врска со активностите на банката, како што се: Одлука за усвојување на буџетот, Стратегискиот и Годишниот план на Дирекцијата за внатрешна ревизија за 2025 и 2026 година; Извештај за самооценка на квалитетот на внатрешна ревизија; Финансиски извештаи на Халк Банка А.Д. Скопје за 2024 година и Извештај на Друштвото за ревизија КПМГ ДОО Скопје; Предлог за назначување на друштво за ревизија за Халк Банка АД Скопје за 2025 година и 31.03.2026 година; ИТ Извештај за оцена на преземените активности на Банката во однос на Акцискиот план доставен до НБРСМ на 19.10.2023 со рок за имплементација до 31.12.2024; Извештаи за оцена на преземените активности на Банката во однос на Акцискиот план доставен до НБРСМ на 19.09.2024 со рок на имплементација до 31.12.2024, 31.03.2025, 30.06.2025; ИТ извештај од ревизија за усогласеноста на Банката со основното ниво на подготвеност за напади во дигиталниот простор.

Исто така, во текот на седниците дискутирани беа важни точки во врска со: Донесување на Одлука за одобрување на оценувањето на соодветноста на г-дин Миращ Таш и г-дин Ненад Тортевски; Годишни и полугодишни извештаи за работењето на Одборот за ревизија и Квартални Известувања за работењето на Одборот за ревизија, Извештаи на Одборот за управување со ризици, Годишни,

полугодишни и квартални извештаи за работењето на Дирекцијата за внатрешна ревизија; Полугодишни Извештаи од Дирекцијата за усогласеност со прописите, СПП и ФТ; Годишен Извештај за проценка на ризикот од перење пари и финансирање на тероризам во Халк Банка АД Скопје за 2024 година; Разгледување на измените и дополнувањата на Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Одборот за ревизија и на Деловникот за работа на Одборот за ревизија; Одлука за измени и дополнувања на интерната регулатива на Дирекцијата за внатрешна ревизија; Одлука за измена и дополнување на сметководствените политики на Халк Банка АД Скопје и Презентација од надворешниот ревизор - КПМГ за опсегот на ревизорски активности во Халк Банка АД Скопје.

Информации за бројот и составот на Одборот за Управување со ризици

Согласно Законот за Банки и Статутот на Халк Банка АД Скопје, Одборот за управување со ризици се состои од седум (7) члена. Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици изнесува 2 години.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избирани од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во банката.

Сите членови на Одборот за управување со ризици, имаат соодветно искуство во областа на финансиите и банкарството.

Во 2025 година, Одборот за управување со ризици започна да ги извршува активностите во следниот состав:

1. Д-р Беркан Имери, Претседател на Одборот за управување со ризици и член на Управниот Одбор на Банката;
2. Г-дин Александар Иљов, член на Одборот за управување со ризици и член на Управниот Одбор на Банката;
3. Г-дин Владимир Давчев, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за управување со ризици и финансиско управување;
4. Г-дин Левент Ајрула, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за меѓународно банкарство и средства и ликвидност;
5. Г-дин Мухаммед Хаџипази, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за операции;
6. Г-ѓа Марија Кироска-Јовческа, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за кредитирање;
7. Г-ѓа Дерја Хамза Сефери – член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за следење на кредитен ризик, наплата на ризични побарувања и правни работи.

Согласно Одлуката на Надзорниот Одбор на Банката донесена на 30.05.2025 година, а со цел усогласување со претходните измени и дополнувања на Статутот на Банката, Одборот за управување со ризици продолжи да работи во следниот состав:

1. Д-р Беркан Имери, Претседател на Одборот за управување со ризици и член на Управниот Одбор на Банката;
2. Г-дин Александар Иљов, член на Одборот за управување со ризици и член на Управниот Одбор на Банката;
3. Г-дин Владимир Давчев, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за управување со ризици и финансиско управување;
4. Г-дин Левент Ајрула, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за меѓународно банкарство и средства и ликвидност;
5. Г-дин Владо Ковачевски, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за Операции
6. Г-ѓа Марија Кироска-Јовческа, член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за кредитирање;

7. Г-ѓа Дерја Хамза Сефери – член на Одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за следење на кредитен ризик, наплата на ризични побарувања и правни работи.

Одборот за управување со ризици во 2025 година работеше и одлучуваше во рамките на своите надлежности утврдени со Статутот и другите акти на Банката и со законската и подзаконската регулатива и редовно на своите седници разгледуваше информации, анализи, извештаи, прегледи, за изложеност на Банката на поодделни ризици изработени од службите во Банката кои вршат оценка на ризиците.

Во 2024 година Одборот за управување со ризици одржа 54 седници.

Одборот за управување со ризик своите активности ги извршуваше согласно планот за работа кој што се утврдува на почетокот на секоја година, со цел да се обезбеди поголема ефикасност во работата на Одборот од аспект на навремено добивање на квалитетни информации и материјали за одржување на седниците. Во зависност од актуелноста на одредени настани на седниците покрај точките утврдени со планот се разгледуваа и други точки.

Одборот за управување со ризици на седниците вршеше анализа и оценка на извештаите за изложеност на ризик на банката од аспект на најмалку следниве видови ризици:

- Кредитен ризик вклучувајќи и ризик на земјата;
- Ризик од концентрација на изложеноста на банката;
- Ризикот на другата договорна страна;
- Ликвидносен ризик;
- Валутен ризик;
- Пазарен ризик;
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности;
- Оперативен ризик;
- Ризик од несоодветност на информативните системи;
- Репутациски ризик;
- Стратегиски ризик;
- Правен ризик;
- Адекватност на капиталот;
- Ризик од СПП и ФТ и други ризици

На одржаните седници Одборот за управување со ризици донесе заклучоци, а носеше и препораки и инструкции во врска со појавените ризици во тековното работење на Банката.

На квартално ниво на седниците на Одборот за управување со ризици се разгледуваа: извештаи за следење на репутациски ризик; извештаи за информациска сигурност; додека на полугодишно ниво ги разгледуваше и извештаите за стрес тест на изложеноста на кредитен, валутен, ликвидносен и каматен ризик. На годишна основа, Одборот за управување со ризици ги разгледува, Апетитот за ризик, извештаите за ПИК и ПИЛ.

На седниците на Одборот за управување со ризици покрај горенаведените материјали се разгледуваа и други материјали по барање на членовите на Одборот за управување ризици во врска со следење и оценка на степенот на ризиците на кои е изложена Банката во тековното работење. Исто така Одборот за управување со ризици го следеше исполнувањето на препораките на Народната Банка, како и измените и дополнувањата на прописите на Народна Банка кои се однесуваа на управувањето со ризици и редовно и ажурно вршеше усогласување на актите на Банката преку предлози за измени и дополнувања или со ревидирање на политиките за управување со ризици, процедурите и другите акти со кои се уредува управувањето со поделни видови ризици.

18.2. Постапка за избор, именување и разрешување на членовите на органите на Банката

Согласно член 83 став 2 од Законот за Банки, членовите на органите на Банката, како лица со посебни права и одговорности не може да биде:

- 1) Член на Советот на Народната Банка;
- 2) Вработено во Народната Банка;
- 3) На кое му е изречена прекршочна санкција, или казна забрана за вршење професија, дејност или должност;
- 4) Кое не поседува репутација со што може да биде загрозено сигурното и стабилното работење на Банката;
- 5) Кое не ги почитува одредбите од Законот за Банки и прописите донесени врз основа на Законот за Банки и/или не ги спроведувало или не ги спроведува и/или постапувало или постапува спротивно на мерките изречени од гувернерот односно Извршниот одбор, со што биле или се загрозени сигурноста и стабилноста на Банката;
- 6) Член на надзорен одбор, одбор за управување со ризици, одбор за ревизија и управен одбор на друга Банка или вработен во друга Банка или
- 7) Кое извршувало функција на лице со посебни права и одговорности во Банка или друго правно лице во кое била воведена администрација или над кое е отворена стечајна или ликвидациона постапка, освен доколку недвосмислено, врз основа на расположливите документи и податоци се утврди дека лицето не придонело за настанување на условите за воведување на администрација, стечајна или ликвидациона постапка или функцијата ја вршело непосредно пред или по настанување на причините кои довеле до воведување на администрација, отворање на стечај или спроведување на ликвидациона постапка.

За лице кое не поседува репутација ќе се смета и лице кое е осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци, се додека траат правните последици од пресудата и/или доколку членот на Управен одбор има соработник којшто е осуден со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци, додека траат правните последици од пресудата.

Член на надзорен одбор на Банка може во исто време да биде и:

- Член на еден орган на управување и на еден орган на надзор, односно да извршува една функција на извршен и една функција на неизвршен член на одбор на директори во небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции или

- Член на три органи на надзор, односно да извршува три функции на неизвршен член на одбор на директори на небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции.

Член на управен одбор на банка може во исто време да биде и член на најмногу два органи на надзор односно неизвршен член на одбор на директори во најмногу две небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции.

Член на управен одбор на банка не може да биде и лице кое е управител, член на управен одбор или извршен член на одбор на директори во кое било домашно или странско трговско друштво.

Горенаведените ограничувања не се однесуваат на членство во органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надоместок и во органите на трговски друштва кои припаѓаат на иста Банкарска група во Р.С. Македонија или во странство.

Постапка за избор, именување и разрешување на членовите на Надзорниот Одбор на Банката

Членовите на Надзорниот одбор ги именува Собранието на Банката со одлука која влегува во сила по добивањето на согласност од Извршниот одбор на НБРСМ.

Согласно Статутот на Банката Надзорниот одбор се состои од 8 (осум) члена и мандатот на членовите трае 4 години со право на повторен избор.

Во постапката за именување на членови на Надзорниот одбор на Банката, Собранието на акционери особено ги зема во предвид законските одредби според кои член на Надзорен Одбор не

може да биде лице вработено во Банката, а најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор на Банката треба да бидат независни членови. Членовите на Надзорниот одбор имаат минимум високо образование, познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите, правилата за добро корпоративно управување, познавање на финансиската индустрија и опкружувањето во кое делува Банката, искуство кое придонесува за стабилно, сигурно и ефикасно управување и надзор над работењето на Банката, поседуваат чесност, компетентност, способност за независна оценка и силен личен интегритет, го познаваат профилот на ризичност на Банката, ја разбираат улогата на член на Надзорен одбор во корпоративното управување во Банката, го познаваат регулативното опкружување, се грижат за воспоставување и одржување на професионални односи со надлежните супервизорски и регулаторни институции, поседуваат соодветни знаења и искуство за извршување на своите надлежности, избегнуваат судир на интереси итн.

Исто лице не може да биде независен член на надзорниот одбор подолго од три последователни мандата.

Во случаите кога банката, како дел од банкарска група, спроведува политики на групата, членовите на надзорниот одбор треба да обезбедат тие политики да се соодветни за банката и да се во согласност со законите на Република Северна Македонија и стандардите на Народната банка.

Надзорниот одбор е должен да изврши оценка на соодветноста на членот/кандидатот за член на Надзорен одбор пред секое именување на нов член, пред преименување и еднаш годишно.

Со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор се опфатени правилата за начинот на избор на членови на Надзорниот одбор, следење на нивното работење, оценувањето, дополнителните критериуми за (ре)именување, обучување како и нивното разрешување од функцијата член на Надзорен одбор.

Согласно Статутот на Банката, мандатот на членовите на Надзорниот одбор може да престане и пред истекот во случај ако се исполнети условите кои оневозможуваат назначување на член, ако Извршниот одбор на НБРСМ ја повлече согласноста за именување на член, по лично писмено барање и во други случаи утврдени со Закон. Во случај на престанување на мандатот, привремена спреченост за работа, давање оставка или друго неочекувано отсуство на членот на Надзорен одбор, на првата или најдоцна втората редовна седница, Надзорниот одбор ќе го разгледа прашањето и ќе донесе заклучок во однос на именување на нов член на Надзорен одбор како и предлог за свикување на собрание на акционери. Заклучокот и барањето за свикување на седница на собрание на акционери се доставува до Дирекцијата за координација на содружништва на Халк Банкеси АШ и до мнозинскиот акционер за понатамошно постапување.

Постапка за избор, именување и разрешување на членовите на Управен одбор

Членовите на Управниот одбор ги именува Надзорниот одбор на Банката со одлука која влегува во сила по добивањето на согласност од Извршниот одбор на НБРСМ.

Согласно Статутот на Банката мандатот на членовите на Управниот одбор е 2 години со можност за повторно именување.

При именување на членовите на Управниот одбор на Банката, Надзорниот одбор особено ги има во предвид одредбите од законските прописи согласно кои членот на Управниот одбор мора да има шест години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството односно три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на банката во која се именува, членот на Управен одбор на Банката да не е член на орган на управување или на надзорен орган на кое било друго трговско друштво освен отстапувањата кои се предвидени со Законот за Банки, да го познава профилот на ризичност на Банката, да ги познава прописите од областа на банкарство и/или финансии, да поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на банката а особено за разбирање на активностите што ги врши банката и на материјалните ризици на кои е изложена, во согласност со правилата за корпоративно управување, да поседуваат чесност, углед, професионалност, способност за организација на работата на Банката, самостојност во оценките и одлучувањето, силен личен интегритет,

придржување кон највисоките стандарди на етичко однесување и сл. Членовите на Управниот Одбор на Банката функција ја вршат чесно, независно, непристрасно со постојана грижа за угледот и успешното работење на Банката.

Управниот одбор на Банката согласно Статутот на Банката се состои од 4 (четири) члена, кои се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги превзема Банката.

Членовите на Управниот одбор се во редовен работен однос во Банката, и најмалку еден од членовите го познава македонскиот јазик и неговото кирилично писмо и има постојано живеалиште во Р.С. Македонија.

Надзорниот одбор е должен да изврши оцена на соодветноста на членот/кандидатот за член на Управен одбор пред секое именување на нов член, пред преименување и во случај на значајни промени во деловниот модел односно промена во најзначајните производи и услуги што ги нуди банката коишто и овозможуваат остварување на планираните приходи и на планираниот раст, согласно деловната политика.

Со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Управниот одбор се опфатени правилата за начинот на избор на членови на Управниот одбор, следење на нивното работење, дополнителни критериуми за (ре)именување, оценувањето како и нивното разрешување од функцијата член на Управен одбор.

Мандатот на член на Управниот Одбор на Банката може да престане доколку Извршниот одбор на НБРСМ ја повлече согласноста за именување на член, на основа на негово барање, врз основа на одлука на надлежен орган, Надзорниот Одбор и во други случаи утврдени со закон.

Во случај на престанување на мандатот, привремена спреченост за работа, давање оставка или друго неочекувано отсуство на членот на Управен одбор, на правата или најдоцна втората редовна седница, Надзорниот одбор ќе го разгледа прашањето и ќе превземе соодветни мерки за именување на нов член на Управниот одбор.

Постапка за избор, именување и разрешување на членовите на Одборот за ревизија

Надзорниот Одбор на Банката ги именува и разрешува членовите на Одборот за ревизија. Одборот за ревизија на Банката се состои од пет членови, мнозинството членови во одборот за ревизија се од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови при што најмалку еден член мора да биде овластен ревизор согласно законската регулатива. Членовите на одборот за ревизија од своите редови избираат претседател кој е одговорен за организација на работата на одборот за ревизија.

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија е 4 (четири) години со право на повторен ре-избор. Избраните членови на Одборот за ревизија кои се и членови на Надзорниот одбор на Банката, можат да ја вршат функцијата на членови на Одборот за ревизија по добивање на согласност од НБРСМ за членови на Надзорниот одбор на Банката. Независниот член на Одборот за ревизија го именува Надзорниот одбор, а за изборот се известува НБРСМ во рок од 5 дена од денот на изборот. Мандатот на член на Одборот за ревизија на Банката може да престане во следните случаи:

- Со оставка на членот на Одборот за ревизија;
- Со разрешување од страна на Надзорниот одбор на Банката;
- Со истекот на мандатот;
- Со повлекување на согласноста од страна на Извршниот одбор на НБРСМ, доколку членот на Надзорен одбор не исполнува кој било од условите предвидени во членовите 57, 83 и 88 од Законот за Банки и
- Во други случаи утврдени со Закон

Постапка за избор, именување и разрешување на членовите на Одборот за управување со ризици

Согласно Законот за Банки и Статутот на Халк Банка АД Скопје, Одборот за управување со ризици се состои од седум (7) члена. Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици изнесува 2 години.

Членовите на Одборот за управување со ризик ги именува Надзорниот Одбор на Банката. Надзорниот Одбор од редот на членовите на Одборот за управување со ризици назначува Претседател на Одборот. Во случај на отсуство на Претседателот го заменува другиот член на Управниот одбор. Двајца (2) од членовите на Управниот одбор се членови на Одборот за управување со ризици. Покрај членовите на Управниот одбор, други членови на Одборот за управување со ризици се: Директор на Сектор за управување со ризици и финансиско управување, Директор на Сектор за меѓународно банкарство и средства и ликвидност, Директор на Сектор за операции, Директор на Сектор за кредитирање и Директор на Сектор за следење на кредитен ризик, наплата на ризични побарувања и правни работи како член.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избирани од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во банката.

Мандатот на член на Одборот за управување со ризици на Банката може да престане на негово барање, врз основа на одлука на надлежен орган, Надзорен Одбор и во други случаи утврдени со закон.

Постапка за избор, именување и разрешување на лицата со посебни права и одговорности

Лицата со посебни права и одговорности ги именува Управниот одбор. Лице со посебни права и одговорности може да биде само лице кое ги исполнува со Закон пропишаните услови.

Лица со посебни права и одговорности кои се именувани од страна на Управниот одбор се:

- Директори на Сектори,
- Директори на самостојни Дирекции,
- Директори на дирекции и
- Директори на филијали.

Лицата со посебни права и одговорности ја организираат, координираат, раководат и се одговорни за работата од нивниот делокруг на работа, утврден со организационата шема, актот за внатрешната организација и систематизација и Договорот за работа.

Мандатот на лицата со посебни права и одговорности именувани од Управниот одбор на Банката е 2 (две) години со можност за повторен избор.

Мандатот на лицата со посебни права и одговорности именувани од Управниот одбор на Банката може да им престане и пред истекот на нивно барање, врз основа на одлука на Управен Одбор и во други случаи утврдени со закон.

Работењето на лицата со посебни права и одговорности е предмет на оценка од страна на Управниот Одбор најмалку еднаш годишно и зависно од истата се одлучува за нивниот понатамошен ангажман, што е посебно регулирано со договорот и Статутот.

Бројот на лицата со посебни права и одговорности кои се именувани од Управниот одбор кореспондира со организационата шема на банката.

18.3. Критериумите за независност на член на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија

Независните членови на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија на Банката не се вработени односно не се лица со посебни права и одговорности во Банката; не се акционери со квалификувано учество во Банката односно не застапуваат акционер со квалификувано учество во Банката; во

последните три години не работеле во друштвото за ревизија кое во тој период вршело ревизија на работењето на Банката и во последните три години, немале материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност која просечно годишно надминува 3.000.000 денари.

18.4. Дефинирање на материјалниот интерес и деловниот однос со Банката на органите на управување и надзор и другите органи на Банката

Кредитната изложеност на Банката кон лицата со посебни права и одговорности во Банката за над шест милиони денари ја одобрува Надзорниот Одбор.

Дирекцијата за управување со ризици/Дирекцијата за финансиско управување, планирање и известување до Надзорниот одбор на Банката редовно доставува извештај за вкупна кредитна изложеност кон акционерите на Банката како и извештај за вкупниот износ на одобрени кредити кон лицата со посебни права и одговорности во Банката.

Согласно законските прописи, лицата со посебни права и одговорности редовно на секои шест месеци, даваат изјава за постоење односно непостоење на судир на нивниот личен интерес и интересот на лицата поврзани со нив со интересот на Банката, а еднаш годишно потпишуваат Изјава за поврзаност со лица со посебни права и одговорности, акционери и кредитокорисници на Банката, што се доставуваат до НБРСМ.

Лицата со посебни права и одговорности не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности во случај да постои судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката. За постоењето на судир на интереси се дава писмена изјава и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност. Писмената изјава се доставува до Надзорниот Одбор и до Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес и интересот на Банката.

18.5. Обврски и одговорности на членовите на Надзорниот и Управниот одбор на Банката **Обврските и одговорности на членовите на Надзорен Одбор**

Надзорниот одбор ја има крајната одговорност за создавање услови за добро работење и управување на/со банката и за нејзината стабилност. Надзорниот одбор врши надзор над работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиски активности и го надгледува нивното спроведување.

Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење, управување и стабилност и ефикасност на Банката и за навремено и точно финансиско известување на НБРСМ.

Согласно законските прописи и Статутот на Банката, Надзорниот одбор ги врши следните активности:

1. Ја усвојува деловната политика на Банката и развојниот план;
2. Го усвојува финансискиот план на Банката;
3. Утврдува предлози на актите што ги донесува Собранието и ги извршува неговите акти;
4. Разгледува и одобрува извештаи за работењето на Банката во текот на годината;
5. на Собранието му предлага одлука за употреба и распоредување на остварената добивка, односно за покривање на загубите;
6. Усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на банката, го следи системот на наградување и врши оценка дали е во согласност со политиката за наградување, културата на ризик и капацитетот за преземање ризици на Банката;

7. Донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;
8. Ги разгледува извештаите на супервизорската контрола, други извештаи доставени од НБРСМ, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага/превзема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости;
9. Ја организира дирекција за внатрешна ревизија, го именува, го следи работењето и го разрешува директорот на дирекцијата за внатрешна ревизија, го одобрува годишниот план на дирекцијата за внатрешна ревизија, ги усвојува политиката и процедурите за вршење на внатрешна ревизија и го разгледува извештајот на Управниот одбор за поставеноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола;
10. Ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем, врши оценка на нејзината адекватност најмалку еднаш годишно од аспект на настанатите промени во организациската структура и промените во информативниот систем во банката и ја следи ефикасноста на процесот за управување со информативниот систем преку анализа на резултатите од тестирањето на воспоставените сигурносни контроли во информативниот систем;
11. Ги усвојува политиките за управување со ризици на Банката; врши оценка на системите на управување со ризиците, утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена;
12. Ги именува и разрешува членовите на Одборот за ревизија;
13. Ги именува и разрешува членовите на Управниот одбор;
14. Ги именува и разрешува членовите на Одборот за управување со ризици;
15. Го следи работењето на Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Директорите на самостојните дирекции со контролна функција;
16. Го одобрува предлогот на Управниот одбор за именување и разрешување на Директорите на Дирекцијата за управување со ризици, Дирекцијата за усогласеност со прописи и СППифТ и Дирекцијата за внатрешна контрола;
17. Ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на банката;
18. Ги разгледува извештаите на Управниот одбор, врши оценка на работењето на Управниот одбор и предлага евентуално наградување или други мерки за Управниот одбор;
19. Ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, лицето за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите и Дирекцијата за внатрешна ревизија;
20. Го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на Банката, освен купување на хартии од вредност издадени од НБРСМ и од Република Северна Македонија;
21. Со посебен акт го определува начинот и условите за издавање на финансиски деривати;
22. одобрува кредитна изложеност кон физички или правни лица или целосна изложеност кон поврзани физички или правни лица од над 20 % од сопствените средства на Банката;
23. Ги определува надлежностите и лимитите за кредитните изложености кои се одобруваат во рамките на Кредитниот одбор на Банката и Одборот за управување со ризици;
24. Одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 денари, го разгледува извештајот за трансакции со поврзани лица со Банката како и извештајот за вкупниот износ на одобрени кредити и на другите облици на изложеност на/кон другите вработени во Банката;
25. Одлучува за отпис на проблематични побарувања;
26. Го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на Друштвото за ревизија и предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
27. На Собранието му поднесува извештај за работењето;
28. Свикува седници на Собранието и го предлага дневниот ред;
29. Одобрува издавање на хартии од вредност, освен акции;
30. на Собранието му предлага издавање на акции;
31. Одлучува за купување или отуѓување на недвижности, чија висина не го надминува износот од 50% од гарантниот капитал на Банката и го овластува Управниот одбор за нивно спроведување;
32. Одлучува за основање на претставништва, филијали и подружници во странство и за вложување во други правни лица во земјата и во странство;
33. Се грижи за проектирање на ликвидноста на Банката и презема мерки за нејзино одржување;

34. Одлучува за внатрешна организациона поставеност и структура на Банката и нејзина промена (организациона шема) како и за отварање и затварање на филијали, експозитури и други организациони форми на Банката;
35. Формира одбори и комисии заради извршување или проучување на одредени прашања од работата на Банката;
36. Донесува општи акти за работата на Банката и од работниот однос;
37. одлучува во втор степен по приговори на одлуки од Управниот одбор на Банката и врши преиспитување на сопствените одлуки;
38. Назначува и разрешува членови на Кредитниот одбор на Банката;
39. ги разгледува извештаите за реструктурирани побарувања и за побарувања кај кои е извршено продолжување на рокот на достасување;
40. Го одобрува предлогот на Управниот одбор за свикување на собрание и дава мислење до Управниот одбор за свикување на собрание по иницијатива на акционерите;
41. Го одобрува актот на Управниот одбор со кој се уредува застапувањето и потпишувањето на актите на Банката;
42. Ја усвојува политиката за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
43. Ја одобрува Програмата за спречување на корупција;
44. Го усвојува етичкиот кодекс на Банката;
45. Го усвојува Кодексот за корпоративно управување;
46. Ја одобрува Политиката за постојано и ефикасно спроведување на контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите;
47. Ја одобрува Политиката за објавување на извештаи и податоци од страна на банката;
48. Го следи спроведувањето на Правилникот за заштитено внатрешно пријавување и еднаш годишно го разгледува извештајот за заштитено внатрешно пријавување;
49. Ги разгледува извештаите за профилот на ризичност на Банката, ги одобрува лимитите на изложеност на одделни видови ризици и одобрува воведување на нови ризици кои имаат значајно влијание врз профилот на ризичност на Банката;
50. Го разгледува извештајот за трансакциите со поврзани лица со Банката и износот на одобрени кредити и на други облици на изложеност на/кон лицата со посебни права и одговорности;
51. Засновање залог или било какво друго оптеретување на кој и да е дел од имотот на Банката како обезбедување за каков и да е долг во износ поголем од 250.000 евра;
52. Овозможува неограничен пристап до членовите на Надзорниот одбор на банката на Директорите на самостојните дирекции со контролна функција заради известување за значајните слабости, недостатоци или ризици коишто ги идентификувале при вршењето на нивните функции;
53. Го утврдува прифатливото ниво на ризик заедно со Управниот одбор;
54. Врши и други работи определени со Статутот, другите општи акти на Банката, Законот и подзаконската регулатива што не се во надлежност на Собранието.

Надзорниот одбор е должен да ја оценува соодветноста на интерните акти коишто ги усвоил и да врши нивно редовно ревидирање по предлог на носителите на конкретните интерни акти.

Надзорниот одбор најмалку еднаш годишно врши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа го известува Собранието на Банката.

Обврските и одговорности на членовите на Одборот за ревизија

Одборот за ревизија овозможува Надзорниот одбор да обезбеди целосен увид во квалитетот и интегритетот на сметководството, системите на внатрешната контрола и финансиските практики на Банката.

Согласно законските прописи и Статутот на Банката, Одборот за ревизија на Банката ги врши следните активности:

1. Ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди;
2. Ги следи и оценува системите на внатрешна контрола;
3. Ја следи работата и ја оценува ефикасноста на дирекцијата за внатрешна ревизија;

4. Го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на Друштвото за ревизија;
6. Ги донесува сметководствените политики на Банката;
7. Ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи;
8. Одржува состаноци со Управниот одбор, дирекцијата за внатрешна ревизија и Друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето на Банката;
9. Ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
10. Предлага назначување на друштвото за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија.

Обврските и одговорности на членовите на Управен Одбор

Основните обврски и одговорности на Управниот Одбор се раководење, преставување и застапување на Банката, воспоставување на адекватни системи на организација и контрола особено во насока на јасно разграничување на одговорностите на врвниот и средниот менаџмент на банката; екипирање на банката; грижа за континуирана обука на кадарот во Банката; воспоставување на јасно дефинирани линии на известување; делегирање на овластувањата; поделба на одговорностите; дефинирање на протокот на информации во банката.

Понатаму, Управниот Одбор ги именува и разрешува останатите членови на менаџерскиот тим согласно со Статутот на Банката, ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот Одбор на Банката и сл.

Согласно законските прописи и Статутот на Банката, Управниот Одбор на Банката ги врши следните активности:

1. Управува со Банката;
2. Ја претставува Банката;
3. Ги извршува Одлуките на Собранието и на Надзорниот Одбор на Банката, односно се грижи за нивно целисходно спроведување;
4. Донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;
5. Покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката;
6. Именува и разрешува лица со посебни права и одговорности, доколку со Закон или Статутот поинаку не е пропишано;
7. Одлучува по предлог на Надзорниот одбор за преземање соодветни мерки и/или разрешување на Директорите на самостојни дирекции со контролна функција, освен Директорот на Дирекцијата за внатрешна ревизија доколку тие не се придржуваат кон корпоративната култура и вредности, прифатливо ниво на ризици и култура на ризик;
8. Донесува Одлука за прием и престанок на работен однос на вработени во Банката;
9. Донесува Одлука за распоредување или прераспоредување на вработените на одредени работни места во рамките на организационите единици на Банката;
10. Изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
11. Изготвува финансиски план на Банката;
12. Изготвува политика на сигурност на информативниот систем на Банката;
13. Изготвува Годишен извештај за работењето на Банката и го доставува до Надзорниот Одбор;
14. Редовно го информира Надзорниот одбор за сите активности и промени во работењето коишто се значајни за надлежностите на Надзорниот одбор;
15. Донесува одлука за закуп на недвижности или опрема за потребите на Банката;
16. Дава согласност за прифаќање на присилно порамнување во стечајна постапка против должници на Банката и за покренување на стечајна постапка против истите;
17. Изготвува етички кодекс на Банката;

18. Одлучува за релокација на филијали, експозитури и други организациони форми на Банката и преиначување на експозитури во филијала и обратно за што на првата наредна седница задолжително го известува Надзорниот Одбор;
19. Предлага основање на претставништва, филијали и подружници во странство;
20. го усвојува извештајот за пописот на средствата и на изворите на средствата;
21. Донесува акти за систематизација во Банката;
22. Врши и е одговорен и за други работи од значење за работењето на Банката, согласно Закон и прописи, освен оние кои се во исклучителна надлежност на другите органи на Банката.

Управниот Одбор на Банката го известува Надзорниот Одбор за своето работење најмалку еднаш квартално.

Информации за членства во други органи на надзор и/или управување на Членовите на надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор

Согласно податоците со кои располага Банката, член на органот Одбор за управување со ризиците г-ѓа Дерја Хамза Сефери која е член на Одборот за ризици е член на Надзорниот одбор на Халк Осигурување АД Скопје. Г-дин Владимир Давчев кој е член во Одборот за управување со ризици е овластено лице во Здружение на граѓани БАЛКАН ИДЕА Скопје.

Членот на Одборот за ревизија г-дин Ненад Тортевски е овластено лице во Институт на овластени ревизори на Република Северна Македонија и основач/сопственик/управител во следните правни субјекти: Друштво за одледување на јагодесто,јаткасто и друго овошје Лазарополе Органик ДООЕЛ и Друштво за ревизија Крестон Македонија ДООЕЛ Скопје.

Претседателот на Надзорниот одбор Г-дин Осман Арслан е Претседател на Надзорен Одбор во Халк Банка АД Белград и Халк Кателим Банкеси АШ Туркије, г-дин Олцај Атлиоглу кој е член на Надзорен Одбор е Претседател на Надзорниот одбор во Yıldız Tekno GSYO A.Ş и член на Надзорниот одбор на Халк Кателим Банкеси АШ Туркије, додека Г-ѓа Билјана Ангелова која е независен член во Надзорниот одбор, е назначена на позиција Ректор на Универзитетот Св.Кирил и Методиј, Скопје и е овластено лице во Фондацијата Атанас Близнакоф при Универзитетот Св. Кирил и Методиј Скопје, Фондацијата Петар Стаматоф при Универзитетот Св. Кирил и Методиј Скопје и Фондација Константин Стојанов при Универзитетот Св. Кирил и Методиј Скопје.

Информации и податоци за организациската структура на Банката

Согласно Статутот на Банката, заради ефикасно извршување на работите, Банката е организирана во организациони делови: сектори, дирекции, одделенија и други организациони форми. Заради вршење на дејности и работи од предметот на работење на Банката надвор од нејзиното седиште, може да се основаат филијали, експозитури и други организациони форми предвидени со акти на Банката.

Во моментот Банката има вкупно 49 филијали и експозитури во следните градови: Скопје, Битола, Прилеп, Струмица, Неготино, Свети Николе, Гевгелија, Ресен, Куманово, Гостивар, Штип, Тетово, Охрид, Струга, Кочани, Велес, Кавадарци, Кичево, Радовиш, Дебар и Винаца.

Организационата шема на Банката како и мрежата на филијали и експозитури е објавена и редовно се ажурира на веб страната на Банката.

Информации и податоци поврзани со примената на Кодексот за корпоративно управување на Банката

Банката со Одлука на Надзорен одбор од 20.09.2018 г. усвои Кодекс на корпоративно управување кој ги опфаќа правилата на управување со Банката и правилата за надзор и управување, а соодветни измени и дополнувања се направени на 30.10.2025 година заради усогласување со Статутот, допрецизирање на Кодексот со регулативата, интерната регулатива и воспоставената практика.

Предмет на Кодексот на корпоративно уредување на Банката се постапката на свикнување и одржување на Собрание на акционери, соработката меѓу Надзорниот и Управниот одбор, доставувањето на информации и документи од Управниот Одбор до Надзорниот одбор, обврските и одговорностите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и другите органи и начинот на нивната работа, критериумите и правилата за именување членови на Надзорниот одбор и за начинот на нивното наградување, критериумите и правилата за именување членови на Управниот одбор на банката, членови на Одборот за ревизија, членови на Одборот за управување со ризиците и на останатите органи во Банката, воспоставување на ефикасни системи на внатрешна контрола како и ефикасно спроведување на функцијата на внатрешната и надворешна ревизија, контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите, функцијата на интегрирано управување со ризиците и други елементи кои се регулирани со Кодексот.

Во корпоративното управување Банката во целост е усогласена со горенаведените одредби и принципи како и начелата на Кодексот на корпоративно управување и релевантните законски прописи.

Информации и податоци за политиката на Банката за спречување судир на интереси

Банката со Одлука на Надзорниот одбор од 20.09.2018 година има усвоено Политика за избегнување на судир на интереси која ги дава насоките на органите на управување и на вработените за детерминирање на судирот на интереси, начинот на идентификување и негово следење, а соодветни дополнувања се направени на 20.05.2024 година со вклучување на нова глава - Избегнување Судир на интереси во работењето со хартии од вредност каде што се регулираат правилата за работа на начин со кој ќе се минимизира можноста за судир на интереси меѓу клиентите, Банката и/или лицата вработени во Одделението за работа со хартии од вредност. Со Политиката, се предвидуваат мерки и активности кои се преземаат во случај на постоење судир на интереси.

Лицата со посебни права и одговорности во рамките своите надлежности и одговорности, определени со Законот за Банки, Статутот на Банката, Одлуката за правила за добро корпоративно управување во банка, актот за внатрешна организација и систематизација и Договорот за вработување не смеат да дозволат постоењето на судир на интереси да влијае врз вршењето на нивните одговорности.

Согласно Законот за Банките, Лицата со посебни права и одговорности редовно, на секои шест месеци доставуваат писмена изјава за постоење или непостоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

При извршување на своите надлежности и одговорности, Лицата со посебни права и одговорности потребно е да обезбедат сигурно и стабилно управување со Банката.

Лицата со посебни права и одговорности не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности во случај да постои судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката. За постоењето на судир на интереси се дава писмена изјава и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност.

Писмената изјава се доставува до Надзорниот Одбор и до Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес и интересот на Банката. Надлежниот орган е должен да ги испита околностите и да донесе одлука во рамките на своите надлежности по поднесената изјава и доколку е потребно до повисокиот орган да поднесе предлог за донесување на одлука.

Информации и податоци за спроведување на Политиката на наградување на Банката

Политиката за наградување на Халкбанк АД Скопје како составен дел од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување има за цел да обезбеди усогласеност на Банката со законската и подзаконската регулатива во делот на наградувањето, да обезбеди основни насоки и усогласеност со генералните политики на мнозинскиот акционер Туркије Халк Банкеси АШ Истанбул и да овозможи објективност, оправданост и правичност во процесот на утврдување на наградувањето, според профилот и комплексноста на работните позиции и нивната хиерархиската поставеност, како и одговорноста која што произлегува од различни работни позиции во Банката.

Политиката за наградување интерно треба да обезбеди правичен и транспарентен надомест за вложениот труд и постигнатите резултати, на стручноста и стратешката позиционираност на работното место во хиерархијата на Банката, но истовремено, екстерно, обезбедувајќи конкурентно позиционирање на Банката на пазарот на труд со што овозможува привлекување на сериозни, мотивирани и високо квалификувани кадри согласно потребите на Банката.

Освен што произлегува од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување а, Политиката за наградување својата рамка ја црпи и од Упатствата на европското надзорно тело за банкарство за политиките за правични примања како и генералните принципи кои произлегуваат од Политиката за наградување на Туркије Халк Банкеси АШ Истанбул како мнозински акционер на ХАЛКБАНК АД Скопје. Политиката за наградување истовремено дава и јасни насоки за разумно и соодветно наградување на лицата со посебни права и одговорности со цел да се обезбеди внимателно и ефикасно управување со ризиците. Истовремено, Системот на наградување како дел од Политиката е усогласен со генералната стратегија и генералната кадровска политика на Банката.

Политиката за наградување се прифаќа од страна на Управниот одбор а се усвојува од страна на Надзорниот одбор на Банката и задолжително а системот за наградување е предмет на ревизија на годишно ниво од страна на Дирекцијата за внатрешна ревизија.

Во корелација со Правилникот за внатрешна организација и систематизација на Банката, одредени се нормативи и нивоа на категории по работни позиции и организациони единици како и категоризација на филијалите и експозитурите согласно постигнатите резултати по однапред одредени критериуми како и категоризација на дирекциите и одделенијата во Централата на Банката врз основа на комплексноста на природата на работата, нивото на одговорност и важност во целокупното работење на Банката. Нормативите го одредуваат максималното ниво на утврдени надоместоци по позиција и категорија како и соодносот на фиксниот и варијабилниот дел на плата со што овозможува да се почитува правилото за неможност варијабилниот дел да го надмине фиксниот дел од платата на годишно ниво.

Основните начела на Политиката за наградување на Банката претставуваат рамка која важи за сите вработени во банката, вклучително и за вработените кои именувани како лица со посебни права и одговорности.

Во делот на листата на лица со посебни права и одговорности влегуваат:

- Членовите на Надзорниот одбор
- Членовите на Одборот за ревизија
- Управниот одбор
- Одборот за управување со ризици
- Директори на Сектори,
- Дирекции и Филијали

Во однос на лицата со посебни права и одговорности, како и останатите вработени во Банката во 2025 година се следниве надоместоци:

Податоци за годишен извештај согласно политиката за наградување						
Структура на лица (групи)	Фиксен дел		Варијабилен дел *		Вкупно	
	износ	бр. на лица	износ	бр. на лица	износ	бр. на лица
Надзорен одбор	7.225.004.00	8	0	0	7.225.004.00	8
Одбор за ревизија	205.240.00	1	0	0	205.240.00	1
Управен одбор	32.384.206.00	5	5.216.753.00	4	37.600.959.00	5
Останати лица со посебни права и одговорности	180.636.521.00	86	55.771.161.00	84	236.407.682.00	86
Останати вработени	707.111.491.00	820	216.786.751.00	763	923.898.242.00	820
Вкупно	927.562.462.00	920	277.774.665.00	851	1.205.337.127.00	920

Структура на лице по износ	Фиксен дел	Бр. на лица	Варијабилен дел	Брр. на лица	Вкупно	Бр. на лица
	Од 0 до 500.000 ден	131	Под 90.000 ден	47	Од 0 до 500.000 ден	86
	500.001 - 1.000.000 ден	437	90.001 - 180.000 ден	155	Од 500.001 до 1.500.000 ден	564
	Над 1.000.000 ден	343	Над 180.000 ден	649	Над 1.500.000 ден	261
Вкупно	Вкупно	911		851		911

Структура на лице по износ	Фиксен дел	Процент	Варијабилен дел	Процент	Вкупно	Процент
	Од 0 до 500.000 ден	14,38%	Под 90.000 ден	5,52%	Од 0 до 500.000 ден	9,44%
	500.001 - 1.000.000 ден	47,97%	90.001 - 180.000 ден	18,21%	Од 500.001 до 1.500.000 ден	61,91%
	Над 1.000.000 ден	37,65%	Над 180.000 ден	76,26%	Над 1.500.000 ден	28,65%
Вкупно		100%		100%		100%

Во однос на надоместоците, Политиката ги дефинира на следниов начин:

Фиксен дел – претставуваат надоместоците кои ги добива поединечно лице чиешто услови за исплата и за определување на нивната висина зависат од претходно утврдени критериуми и не зависат од успешноста во работењето. Како фиксен дел од вкупниот надоместок се сметаат и сите надоместоци коишто се задолжителни, согласно со закон.

Варијабилен дел се подразбираат сите надоместоци коишто не се сметаат за фиксен дел од надоместокот, односно зависат од успешноста во работењето односно бруто исплати за деловна успешност, награди поврзани со резултати постигнати од промоции и продажба на одредени производи или услуги согласно активни кампањи, категоризација и сл.

Информации за користење на услуги од надворешни лица коишто се значајни за целокупното работење на Банката

Согласно *Одлуката за управување со ризиците* на НБРМ, Банката има пишана Политика за користење услуги од надворешни лица, и поврзани документи со неа како што се: Процедура за набавка на средства и услуги, Процедура за управување со трети страни, Деловодник за работа на комисијата за користење на услуги од надворешни лица и др.

Политиката и процедурите за управување со ризикот од користење на услуги од надворешни лица (аутсорсинг) претставува документ со кој се регулира следењето и контролата на изложеноста на Банката на ризикот од аутсорсинг, односно активно управување со истиот, со цел намалување на овој ризик на прифатливо ниво кое може да се контролира и што ќе и овозможи на Банката зголемување на профитот, а истовремено намалување на ризикот. Политиката ги дефинира методите и начините на следење и контролирање на ризиците од користење услуги од надворешни лица, процената на ризикот од аутсорсинг, организационата поставеност на Банката и соодветните одговорности во оваа област.

Согласно со Договорот за соработка помеѓу АД Пошта на Северна Македонија и Халкбанк АД Скопје Банката користи друштво за помошни услуги коешто обработува финансиски трансакции.

Во АД Пошта на Северна Македонија се извршуваат готовински и безготовински платежни трансакции на физички и правни лица во земјата во кој покрај клиентите на Банката, трансакции може да извршуваат и случајни минувачи – физички лица со готовински уплати за режиски трошоци и наплата на јавни давачки.

Покрај платежните трансакции, од останатите услуги кои се извршуваат се исплата на пензии и социјални права на домашна адреса и согласно потпишана методологија се врши размена на документи која овозможува прибирање на документација за физички лица за отворање и затворање на платежна сметка, ажурирање на клиенти, аплицирање за дебитни и кредитни картички и останати дигитални услуги кои ги нуди Банката, како и апликации за кредитни производи (потрошувачки, станбен, хипотекарен и автомобилски кредити и дозволено пречекорување на платежна сметка).

Внатрешната ревизија на активностите за управувањето со ризикот од користење на услуги од надворешни лица се врши согласно годишниот план на Дирекцијата за внатрешна ревизија.

Д-р Фатих Шахбаз
Главен извршен директор



Д-р Беркан Имери
Извршен Директор



Г-дин Александар Иљов
Извршен Директор



Г-дин Мухаммед Хаџипази
Извршен Директор

