

# **HALKBANK AD BEOGRAD POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU JAVNOG DRUŠTVA**

**Beograd, jul 2016. godine**

Na osnovu člana 50 Zakona o tržištu kapitala ("Sl. glasnik RS" br. 31/2011) i odredbi Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja ("Sl. glasnik RS" br. 14/2012 i 5/2015), **HALKBANK AD BEOGRAD** iz **BEOGRADA**, **MB: 07601093**, šifra delatnosti: **06419-ostalo monetarno posredovanje, objavljuje sledeći:**

## POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2016. do 30.06.2016. godine:

Poslovno ime:	HALKBANK AD BEOGRAD
Matični broj:	07601093
Poštanski broj i mesto:	11070 NOVI BEOGRAD
Ulica i broj:	BULEVAR MILUTINA MILANKOVIĆA 9Ž
Adresa elektronske pošte:	<a href="mailto:office@halkbank.rs">office@halkbank.rs</a>
Internet adresa:	<a href="http://www.halkbank.rs">www.halkbank.rs</a>

# **FINANSIJSKI IZVEŠTAJI**

## **30. jun 2016. Godine**

**Beograd, jul 2016. godine**

## SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Halkbank a.d. Beograd na dan 30. juna 2016.  
godine čine:

1. Bilans uspeha,
2. Bilans stanja,
3. Izveštaj o promenama na kapitalu,
4. Izveštaj o tokovima gotovine,
5. Izveštaj o ostalom rezultatu
6. Napomene uz finansijske izveštaje.

## БИЛАНС УСПЕХА У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2016. - 30.06.2016.

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4	5	6
70	Приходи од камата	1 0 0 1	4а	721.321	805.451
60	Расходи од камата	1 0 0 2	4б	138.346	245.861
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1 0 0 3		<b>582.975</b>	<b>559.590</b>
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1 0 0 4		<b>0</b>	<b>0</b>
71	Приходи од накнада и провизија	1 0 0 5	5а	308.205	317.307
61	Расходи накнада и провизија	1 0 0 6	5б	44.486	37.824
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1 0 0 7		<b>263.719</b>	<b>279.483</b>
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1 0 0 8		<b>0</b>	<b>0</b>
720-620+771- 671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1 0 0 9	6	6.903	12.102
620-720+671- 771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1 0 1 0		0	0
775-675+770- 670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1 0 1 1		0	0
675-775+670- 770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1 0 1 2		0	0
725-625+776- 676	Нето добитак по основу финансијских средстава који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1 0 1 3		0	0
625-725+676- 776	Нето губитак по основу финансијских средстава који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1 0 1 4		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1 0 1 5		0	0
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1 0 1 6		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1 0 1 7	7	0	0
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1 0 1 8		1.072	5.046
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1 0 1 9		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1 0 2 0		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1 0 2 1	8	18.125	34.785
750-650+751- 651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1 0 2 2	9	212.011	0
650-750+651- 751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1 0 2 3	9	0	483.308
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003- 1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013- 1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022- 1023)>=0	1 0 2 4		<b>1.082.661</b>	<b>397.606</b>
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007- 1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017- 1018+1019-1020+1021+1022-1023)<0	1 0 2 5		<b>0</b>	<b>0</b>
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1 0 2 6	10	274.645	245.469

642	Трошкови амортизације	1	0	2	7		50.356	47.238
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи					11		
		1	0	2	8		353.320	254.489
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1026-1027-1028)>=0	1	0	2	9		<b>404.340</b>	<b>0</b>
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1026-1027-1028)<0	1	0	3	0			<b>149.590</b>
850	Порез на добитак	1	0	3	1		0	0
861	Добитак по основу одложених пореза	1	0	3	2		0	0
860	Губитак по основу одложених пореза	1	0	3	3		0	0
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)>=0	1	0	3	4		<b>404.340</b>	<b>0</b>
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)<0	1	0	3	5		0	<b>149.590</b>
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1	0	3	6		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1	0	3	7		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037)>=0	1	0	3	8		<b>404.340</b>	<b>0</b>
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037)<0	1	0	3	9		0	<b>149.590</b>
	Добитак који припада матичном ентитету	1	0	4	0		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	1		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1	0	4	2		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	3		0	0
	Основна зарада по акцији(у динарима без пара)	1	0	4	4		0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији(у динарима без пара)	1	0	4	5		0	0

У Београду, 20.07.2016. године

Законски заступник банке

Матични број:07601093

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 100895809

ХАЛКБАНК А.Д. БЕОГРАД

БЕОГРАД

**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан 30.06.2016

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Број на помене	Износ текуће године 30.06.2016.	Износ претходне године 31.12.2015.
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВА</b>				
00 без 002, 010, 025, 05 (осим 050 и 052), 060, 07, 085, 196, 296, одговарајући део рачуна 009, 019, 029, 059, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0 0 0 1	13	4.150.917	4.081.407
	Заложена финансијска средства	0 0 0 2		335.108	584.834
120, 220, 125, 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0 0 0 3	14	27.420	295.295
121, 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0 0 0 4	14	0	0
122, 222, део рачуна 129, 229	Финансијска средства расположива за продају	0 0 0 5	14	1.634.030	244.349
123, 223, одговарајући део 129, 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0 0 0 6	14	2.560.851	3.449.188
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и део шифре 74), одговарајући део рачуна 009, 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0 0 0 7	15	1.121.568	3.057.235
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74), одговарајући део рачуна 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0 0 0 8	16	22.072.773	19.195.483
123, 223 одговарајући део рачуна 129, 229	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0 0 0 9		0	0
126, 226 одговарајући део рачуна 129, 229	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0 0 1 0		0	0
130, 131, 230, 231 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0 0 1 1		0	0
132, 232 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у зависна друштва	0 0 1 2		0	0
33	Нематеријална улагања	0 0 1 3	17а	77.197	28.085
34	Некретнине, постројења и опрема	0 0 1 4	17б	633.659	628.570
35	Инвестиционе некретнине	0 0 1 5	17с	128.148	130.028
034 одговарајући део рачуна 039	Текућа пореска средства	0 0 1 6		0	0
37	Одложена пореска средства	0 0 1 7		62.393	62.393
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 0 1 8		0	0
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38, одговарајући део рачуна 029, 089, 139, 199, 299	Остала средства	0 0 1 9	18	131.394	177.945
<b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0020)</b>		<b>0 0 2 0</b>		<b>32.935.458</b>	<b>31.934.812</b>

<b>ПАСИВА – обавезе</b>								
411, 416, 511, 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0	4	0	1			674
415, 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0	4	0	2			0
417, 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0	4	0	3			0
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци						19	
		0	4	0	4			2.388.307
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима						20	
		0	4	0	5			24.064.060
418, 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	4	0	6			0
127 као одбитна ставка, 410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0	4	0	7			0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0	4	0	8		21	0
450, 451, 452, 453, 454	Резервисања	0	4	0	9		22	57.280
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0	4	1	0			0
455	Текуће пореске обавезе	0	4	1	1			0
47	Одложене пореске обавезе	0	4	1	2			0
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594, 595	Остале обавезе	0	4	1	3		23	273.902
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)		0	4	1	4			26.784.223
КАПИТАЛ								
0	Акцијски капитал	0	4	1	5			4.248.483
128	Сопствене акције	0	4	1	6			0
83	Добитак	0	4	1	7			407.546
84 (осим 842)	Губитак	0	4	1	8			0
81, 82 – потражни салдо	Резерве	0	4	1	9			1.495.206
81, 82 – дуговни салдо	Нереализовани губици	0	4	2	0			0
	Учешћа без права контроле	0	4	2	1			
УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) >0		0	4	2	2			6.151.235
УКУПНО НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) <0		0	4	2	3			0
УКУПНО ПАСИВА (0414+0422-0423)		0	4	2	4			32.935.458
								31.934.812

У Београду, 20.07.2016. године

Законски заступник банке



## ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2016. до 30.06.2016. године

у хиљадама динара

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачуни 128)	АОП	Емисиона премија (рачуни 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6-7+8-9) = 0	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6-7+8-9) < 0	
																						1
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	1.821.160	4029		4057	1.227.323	4085	1.631.156	4113	309.333	4127		4141	4.239	4175	275.654	4209	4.717.557	4215		
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4002		4030		4058		4086		4114		4128		4142		4176			x	x	x	x
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4003		4031		4059		4087		4115		4129		4143		4177			x	x	x	x
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	1.821.160	4032		4060	1.227.323	4088	1.631.156	4116	309.333	4130		4144	4.239	4178	275.654	4210	4.717.557	4216		
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4117	10.124	4131		x	x	x	x	x	x	x	x	
6.	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4118	2.405	4132		x	x	x	x	x	x	x	x	
7.	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4145		x	x	x	x	x	x	
8.	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4179	185.467		x	x	x	
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4146		4180			x	x	x	
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4147		4181			x	x	x	
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4005	600.000	4033		4061	600.000	4089		x	x	x	x	4148		4182			x	x	x	
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4006		4034		4062		4090		x	x	x	x	4149		4183			x	x	x	
13.	Расдела добити – повећање	4007		4035		4063		4091	0	x	x	x	x	4150		4184			x	x	x	
14.	Расдела добити, односно покриће губитка – смањење	4008		4036		4064		4092	271.415	x	x	x	x	4151	4.239	4185	275.654		x	x	x	
15.	Исплата дивиденди	4009		4037		4065		4093		x	x	x	x	4152		4186			x	x	x	
16.	Остало – повећање	4010		4038		4066		4094		x	x	x	x	4153		4187			x	x	x	
17.	Остало – смањење	4011		4039		4067		4095		x	x	x	x	4154		4188			x	x	x	
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) = 0	4012	600.000	4040		4068	600.000	4096		x	x	x	x	4155		4189			x	x	x	
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013		4041		4069		4097	271.415	x	x	x	x	4156	4.239	4190	275.654		x	x	x	
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 4+5-6)	4014	2.421.160	4042		4070	1.827.323	4098	1.359.741	4119	317.052	4133		4157	0	4191	185.467	4211	5.739.809	4217		

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачуни 128)	АОП	Емисиона премија (рачуни 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6-7+8-9)>=0	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6-7+8-9)<0	
																						1
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	2.421.160	4043		4071	1.827.323	4089	1.359.741	4120	317.052	4134		4158	0	4192	185.467	4212	5.739.809	4218		
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4016		4044		4072		4100		4121		4135		4159		4193			x	x	x	x
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4017		4045		4073		4101		4122		4136		4160		4194			x	x	x	x
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	2.421.160	4046		4074	1.827.323	4102	1.359.741	4123	317.052	4137		4161	0	4195	185.467	4213	5.739.809	4219		
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4124	7.085	4138		x	x	x	x	x	x	x	x	
26.	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4125		4139		x	x	x	x	x	x	x	x	
27.	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4162	404.340	x	x	x	x	x	x	
28.	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4196			x	x	x	
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4163		4197			x	x	x	
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4164		4198			x	x	x	
31.	Трансакције с власницима евидентране директно на капиталу – повећање	4019		4047		4075		4103		x	x	x	x	4165		4199			x	x	x	
32.	Трансакције с власницима евидентране директно на капиталу – смањење	4020		4048		4076		4104		x	x	x	x	4166		4200			x	x	x	
33.	Расподела добити – повећање	4021		4049		4077		4105		x	x	x	x	4167		4201			x	x	x	
34.	Расподела добити, односно покриве губита – смањење	4022		4050		4078		4106	185.466	x	x	x	x	4168		4202	185.467		x	x	x	
35.	Исплата дивиденди	4023		4051		4079		4107		x	x	x	x	4169		4203			x	x	x	
36.	Остало – повећање	4024		4052		4080		4108		x	x	x	x	4170		4204			x	x	x	
37.	Остало – смањење	4025		4053		4081		4109		x	x	x	x	4171		4205			x	x	x	
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37)>=0	4026		4054		4082		4110		x	x	x	x	4172		4206			x	x	x	
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37)<0	4027		4055		4083		4111	185.466	x	x	x	x	4173		4207	185.467		x	x	x	
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	2.421.160	4056	0	4084	1.827.323	4112	1.174.275	4126	324.137	4140		4174	404.340	4208	0	4214	6.151.235	4220		

У Београду,  
20.07.2016. године

Законски заступник банке

100895809

HALKBANK a.d.BEOGRAD

БЕОГРАД

## МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ

у периоду од :

01.01.2016. - 30.06.2016.

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Износ	
					Текућа година	Претходна година
1	2				3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>						
<b>I Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005))</b>	3	0	0	1	962.481	1.071.291
1. Приливи од камата	3	0	0	2	652.158	747.739
2. Приливи од накнада	3	0	0	3	306.934	320.493
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3	0	0	4	1.198	2.884
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	0	5	2.191	175
<b>II Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)</b>	3	0	0	6	870.833	712.759
5. Одливи по основу камата	3	0	0	7	164.681	214.721
6. Одливи по основу накнада	3	0	0	8	38.306	34.599
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	0	9	269.739	208.779
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	0	1	0	52.663	47.584
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	0	1	1	345.444	207.076
<b>III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001-3006 )</b>	3	0	1	2	91.648	358.532
<b>IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006-3001)</b>	3	0	1	3	0	0
<b>V Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)</b>	3	0	1	4	2.640.914	1.256.250
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3	0	1	5	0	1.118.851
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и краткорочних хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3	0	1	6	0	0
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	1	7	0	0
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	3	0	1	8	2.640.914	137.399
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3	0	1	9	0	0
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	2	0	0	0
<b>VI Повећање пласмана и смањење депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)</b>	3	0	2	1	1.062.940	1.218.668
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3	0	2	2	277.172	0
17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3	0	2	3	785.768	1.218.668
18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	2	4	0	0
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	3	0	2	5	0	0
20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3	0	2	6	0	0
21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	2	7	0	0
<b>VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)</b>	3	0	2	8	1.669.622	396.114
<b>VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)</b>	3	0	2	9	0	0
22. Плаћени порез на добит	3	0	3	0	0	0
23. Исплаћене дивиденде	3	0	3	1	0	0
<b>IX Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)</b>	3	0	3	2	1.669.622	396.114

1	Ознака за АОП				Текућа година	Претходна година
	2	3	4	4		
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>						
<b>I Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)</b>	3	0	3	4	986.518	7.200
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3	0	3	5	960.303	0
2. Прилив од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3	0	3	6	20.109	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	0	3	7	6.106	7.200
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3	0	3	8	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	0	3	9	0	0
<b>II Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)</b>	3	0	4	0	83.206	21.527
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3	0	4	1	0	0
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3	0	4	2	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	0	4	3	83.206	21.527
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	0	4	4	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	0	4	5	0	0
<b>III Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040)</b>	3	0	4	6	903.312	0
<b>IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3034)</b>	3	0	4	7	0	14.327
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>						
<b>Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)</b>	3	0	4	8	0	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3	0	4	9	0	0
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3	0	5	0	0	0
3. Приливи по основу узетих кредита	3	0	5	1	0	0
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности и других позајмљених средстава	3	0	5	2	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	0	5	3	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	0	5	4	0	0
<b>II Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)</b>	3	0	5	5	2.696.853	867.784
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	0	5	6	0	0
8. Одливи по основу субординираних обавеза	3	0	5	7	1.842.216	0
9. Одливи по основу узетих кредита	3	0	5	8	854.637	867.784
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности и других позајмљених средстава	3	0	5	9	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3	0	6	0	0	0
<b>III Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)</b>	3	0	6	1	0	0
<b>IV Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)</b>	3	0	6	2	2.696.853	867.784
<b>Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)</b>	3	0	6	3	4.589.913	2.334.741
<b>СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3040+3055)</b>	3	0	6	4	4.713.832	2.820.738
<b>Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)</b>	3	0	6	5	0	0
<b>Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)</b>	3	0	6	6	123.919	485.997
<b>Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	3	0	6	7	2.509.121	3.386.542
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	3	0	6	8	67.819	111.428
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	3	0	6	9	60.879	101.061
<b>Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+6068-3069)</b>	3	0	7	0	2.392.142	2.910.912

У Београду, 20.07.2016.године

Законски заступник Банке

Матични број:07601093

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 100895809

ХАЛКБАНК А.Д. БЕОГРАД

БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**  
у периоду од 01.01.2016. до 30.06.2016. године

-у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1.	2.	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		404.340	
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002			185.467
	<b>Остали резултат периода</b>				
820	<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања у основна средства	2003			
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања у основна средства	2004			
822	Актурски добици	2005			
822	Актурски губици	2006			2.405
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007			
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008			
821	<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009		7.085	10.124
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010			
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011			
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012			
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013			
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014			

-наставак на следећој страни-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1.	2.	3	4	5	6
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015			
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016			
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017			
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018			
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018)>=0	2019		7.085	2.486
	Укупан негативан остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018)<0	2020			
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020)>=0	2021		411.425	
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020)<0	2022			182.981
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023			
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024			
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025			
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026			

У Београду  
Дана 20.07.2016. године

Законски заступник Банке

## **6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

30. jun 2016. godine

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

### 1.1. Osnivanje

Halk banka, prethodno poznata kao Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Halkbanka iz Turske je u maju 2015. godine postala većinski vlasnik Čačanske banke. Promena vlasništva uslovlila je promenu imena i sedišta Banke. Novo ime banke je Halkbank a.d. Beograd.

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine. Dana 22. Oktobra 2015. godine Agencija za privredne register donela je rešenje BD 89153/2015 na osnovu koga je izvršena promena naziva i sedišta Banke. PIB i matični broj Banke se nisu promenili.

### 1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama. Centrala Banke je u Beogradu, u ulici Bulevar Milutina Milankovića 9ž, 11070 Novi Beograd.

Na dan 30. juna 2016. godine, Banka u svom sastavu ima 17 filijala lociranih u Čačku, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (tri filijale, otvorena nova filijala Kalenić), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, otvorena nova filijala Pančevo, na Novom Beogradu dve filijale (otvorena nova filijala za velike klijente), kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 30. juna 2016. godine Banka je imala 400 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2015. godine 377 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.



## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Finansijski izveštaji Banke za prvo polugodište 2016. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB).

### **2.2. Pravila procenjivanja**

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i građevinske objekte, koji se vrednuju po tržišnoj vrednosti.

### **2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta**

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

### **2.4. Načelo stalnosti poslovanja**

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

### **2.5. Korišćenje procenjivanja**

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan.

Procene kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, rezultat su redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promena u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promena u proceni.

### **2.6. Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2015. godinu, koji su bili predmet revizije kao i polugodišnji finansijski izveštaj Banke za 2015. godinu.

## 2.7 Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- Izmena postojećeg MRS 1 – Presentacija finansijskih izveštaja;
- Izmena postojećeg MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- Izmena postojećeg MRS 27 – Pojedinačni finansijski izveštaji;
- MSFI 13 – Odmeravanje fer vrednosti;
- Dopune MRS 32 – Finansijski instrumenti: Presentacija – netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 36 – Umanjenje vrednosti imovine: Priznavanje i odmeravanje – Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa nefinansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2015. godinu kao i za prvo polugodište 2016. godine.

## 2.8. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni ili nisu prevedeni

U trenutku odobrenja priloženih finansijskih izveštaja, objavljeni su sledeći standardi i tumačenja koji su primenljivi u narednom periodu, kao i standardi koji nisu prevedeni:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010- 2012 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011- 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);

- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitorai pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012.- 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).

Rukovodstvo Banke je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu, i smatra da njihovo usvajanje neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke u periodu njihove početne primene.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

#### 3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Banka je do sada u prihode od kamata priznavala obračunatu nepriznatu evidentnu kamatu samo u momentu njene naplate. Banka će nakon priznavanja obezvređenja plasmana, priznavati prihode od kamate u iznosu koji se dobija primenom efektivne kamatne stope koja je korišćena za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom merenja gubitka od umanjenja vrednosti (prvobitna ili tekuća u slučaju primene promenljive kamatne stope) na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru Bilansa uspeha (storno iskazanih rashoda po osnovu ispravke vrednosti potraživanja za kamatu i prihoda od kamata).

#### 3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

### 3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

### 3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2015. godine.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom 2016. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%-3,33%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	33,30%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

### 3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u veku trajanja od maksimalno 40 godina ili stopa od 2,50% na godišnjem nivou.

### 3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 30. juna 2016. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67% - 33,33%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

### 3.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

#### **Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

##### Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

##### Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i

finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

### 3.7.1 Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umenjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

### 3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije, državnih zapisa trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenom deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

### 3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za trgovanje što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva kojima se trguje sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje i akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u sklada sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

### 3.7.4 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju



Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobitci i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava (ispravka vrednosti) koji se priznaju u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

Naknadno vrednovanje se evidentira jednom mesečno i to poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

### **3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata**

Po IFRS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

### **3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije

### **3.9. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica**

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

### **3.10. Porezi i doprinosi**

### *Porez iz dobitka*

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi na dobitak" i Zakon o porezu na dobit pravnih lica.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjene poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjene poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

### *Odloženi porezi*

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti, odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata, procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

#### *Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

### **3.11. Poštena (fer) vrednost**

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

### **3.12. Kapital i rezerve**

Kapital Banke je ostatak imovine Banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

### **3.13. Beneficije zaposlenih**

Banka nema sopstvene penziona fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	4,00%
Diskontna stopa	6,00%
Stopa fluktuacije	6,00%

### 3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

### 3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama, i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Tačka 25).

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

### 3.16. Obezvređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja fer vrednost umanjena za troškove prodaje. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

### 3.17. Merenje fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Fer vrednost pojedinih finansijskih instrumenata iskazanih po nominalnoj vrednosti je približno jednak njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovi instrumenti obuhvataju gotovinu kao i potraživanja i obaveze koje nemaju ugovoreno dospeće, ni ugovorenu fiksnu kamatnu stopu.

Ostala sredstva, obaveze i hartije od vrednosti se svode na fer vrednost diskontovanjem budućih novčanih tokova uz korišćenje tekućih kamatnih stopa koje ne odstupaju značajno od tržišnih kamatnih stop. Rukovodstvo je mišljenja da nema značajnih razlika između knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

**4a) PRIHODI OD KAMATA**

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Bankama	766	3.454
Preduzećima	314.974	395.100
Preduzetnicima	62.362	74.992
Lokalnoj samoupravi	7.823	55.482
Stanovništvu	204.272	198.753
Drugim komitentima	5.693	8.261
	<b>595.890</b>	<b>736.042</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Preduzećima	26.630	34.622
Preduzetnicima	184	322
Stanovništvu	74	119
Drugim komitentima	45	13
	<b>26.933</b>	<b>35.076</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Bankama	12.826	24.492
	<b>12.826</b>	<b>24.492</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Bankama	54	32
Strana lica	836	2.748
	<b>890</b>	<b>2.780</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu HOV:</b>		
U dinarima	75.298	6.515
U stranoj valuti	9.251	
	<b>84.549</b>	<b>6.515</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana</b>		
U dinarima	168	427
U stranoj valuti	65	119
	<b>233</b>	<b>546</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>721.321</b>	<b>805.451</b>

**4b) RASHODI OD KAMATA**

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Od banaka	23	13
	<b>23</b>	<b>13</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	36.887	47.558
Javni sektor	34.151	83.682
	<b>71.038</b>	<b>131.240</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Od banaka	6.477	4.297
Od javnih preduzeća	1.045	176
Od preduzeća	6.924	7.283
Od preduzetnika	25	250
Od javnog sektora	63	539
Od stanovništva	6.420	8.377
Od ostalih komitenata	6.065	16.066
	<b>27.019</b>	<b>36.988</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	-	1.928
Od preduzeća	9.947	16.754
Od preduzetnika	13	38
Od stanovništva	29.855	58.017
Od ostalih komitenata	451	883
	<b>40.266</b>	<b>77.620</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>138.346</b>	<b>245.861</b>

**5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	16.598	17.922
Od javnih preduzeća	741	1.657
Od preduzeća	177.783	184.586
Od preduzetnika	39.672	39.738
Od javnog sektora	44	14
Od stanovništva	61.054	62.472
Od stranih pravnih i fizičkih lica	839	1.056
Od ostalih komitenata	3.455	2.355
	<b>300.186</b>	<b>309.800</b>
<b>U stranoj valuti</b>	<b>8.019</b>	<b>7.507</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>308.205</b>	<b>317.307</b>

**5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA**

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
Rashodi naknada i provizija u dinarima	32.716	29.354
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	11.770	8.470
<b>UKUPNO:</b>	<b>44.486</b>	<b>37.824</b>



**6. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU**

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	4.219	1
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	-	-
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>4.219</b>	<b>1</b>
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	13.007	17.575
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(10.217)	(5.474)
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>2.790</b>	<b>12.101</b>
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	568	-
Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	(674)	-
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>(106)</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>6.903</b>	<b>12.102</b>

## 7. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	975.336	1.057.493
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	732.012	610.516
<b>UKUPNO</b>	<b>1.707.348</b>	<b>1.668.009</b>
Rashodi po osnovu kursnih razlika	(1.180.538)	(1.026.039)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(527.882)	(647.016)
<b>UKUPNO</b>	<b>(1.708.420)</b>	<b>(1.673.055)</b>
<b>Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika</b>	<b>(1.072)</b>	<b>(5.046)</b>

## 8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
Operativno poslovanje	2.411	2.382
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.010	2.200
Od dividendi i učešća	2.191	175
Ostali prihodi	8.314	7.972
Od promene vrednosti obaveza	3.199	22.056
<b>UKUPNO</b>	<b>18.125</b>	<b>34.785</b>

## 9. NETO PRIHODI/RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

### a) knjiženja na teret/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(351.080)	(858.934)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	562.814	377.935
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>211.734</b>	<b>(480.999)</b>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(1.735)	(3.516)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	1.602	2.515
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>(133)</b>	<b>(1.001)</b>
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(265)	(1.340)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	675	32
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>410</b>	<b>(1.308)</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>212.011</b>	<b>(483.308)</b>

### b) kretanje na računima ispravke vrednosti

Ukupno

	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	
	(napomena 15.)	(napomena 16.)	(napomena 14.)	(napomena 18.)	
Stanje na početku godine	12	4.813.167	162	48.095	4.861.439
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)	-	347.388	103	3.589	351.080
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)	-	(555.117)	(1)	(7.682)	(562.800)
Kursne razlike	1	(1.831)	-	13	(1.817)
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	36.988	(161)	51	36.878
Otpis	-	(302.932)	-	(907)	(303.839)
Efekat ukidanja suspendovane kamate	-	-	-	-	-
Ostala knjiženja	-	-	-	-	-
Stanje na kraju godine	<b>13</b>	<b>4.337.663</b>	<b>103</b>	<b>43.159</b>	<b>4.380.938</b>

## 10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
Troškovi zarada i naknada zarada	193.087	173.729
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	24.306	21.847
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	50.423	46.973
Ostali lični rashodi	6.829	2.920
<b>UKUPNO:</b>	<b>274.645</b>	<b>245.469</b>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 13.252 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 5.564 hiljada dinara.

## 11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2016. godine 30. juna	
	2016.	2015.
<b>Operativni rashodi</b>		
Troškovi materijala	25.784	23.934
Troškovi proizvodnih usluga	150.226	77.166
Nematerijalni troškovi	121.564	103.066
Troškovi poreza	3.824	3.789
Troškovi doprinosa	46.349	43.357
Ostali troškovi	206	58
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	2.466	
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		
Ostali rashodi	166	251
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	2.735	2.868
<b>UKUPNO</b>	<b>353.320</b>	<b>254.489</b>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 52.869 hiljada dinara i na troškove reklame i propagande 47.496, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 44.606 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 40.275 hiljada dinara.

## 12. POREZ NA DOBIT

**Komponente odloženih poreskih sredstava**

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2016. godine	
	30. juna	
	2016.	2015.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	7.377	7.377
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29.746	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	14.524	14.524
Obezbvredjenje HOV namenjenih trgovanju	7.376	7.376
<b>Poreska sredstva</b>	<b>62.393</b>	<b>62.393</b>

**Struktura poreskih kredita:**

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
<b>Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva</b>			
1.586	(1.586)	-	2014.
757	(757)	-	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
8.348	-	8.348	2023.
<u>16.867</u>	<u>(2.343)</u>	<u>14.524</u>	
<b>Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka</b>			
45.458	(45.458)	-	2016.
<u>45.458</u>	<u>(45.458)</u>	<u>-</u>	
<b>Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka</b>			
29.746	-	29.746	2018.
44.922	(44.922)	-	2019.
<u>74.668</u>	<u>(44.922)</u>	<u>29.746</u>	

### 13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Žiro račun	1.004.671	1.249.706
Gotovina u blagajni u dinarima	383.669	227.895
Depoziti viškova likvidnih sredstava		350.000
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke		22
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	370.352	244.120
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.392.225	2.009.664
<b>UKUPNO:</b>	<b>4.150.917</b>	<b>4.081.407</b>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je na dan 30.06.2016. iznosila 1,75% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2016. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.137.524 hiljada dinara.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 20% za ročnost do dve godine, 13% za ročnost preko dve godine i 100% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 38% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 30% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Na deponovane viškove likvidnih dinarskih sredstava, NBS je od 07.07.2016. godine obračunavala i isplaćivala kamatu u visini referentne kamatne stope NBS umanjene za 1,50 procentna poena, dok je u prethodnom periodu od 11.02.2016. primenjivala referentnu kamatnu stopu umanjenu za 1,75 procentnih poena. Do 11.02.2016. na deponovane viškove likvidnih dinarskih sredstava, NBS je obračunavala i isplaćivala kamatu u visini referentne kamatne stope NBS umanjene za 2,00 procentna poena.

Banka je na dan 30. juna 2016. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

## 14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
<b>a) Založena finansijska sredstva</b>		
Obveznice stare devizne štednje	-	226.680
Obveznice RS	335.108	358.154
	<b>335.108</b>	<b>584.834</b>
<b>b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka u dinarima	14.146	13.822
Akcije preduzeća	12.706	13.327
Obveznice stare devizne štednje	-	494.826
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	568	-
	<b>27.420</b>	<b>521.975</b>
Ispravka vrednosti	-	-
	<b>27.420</b>	<b>521.975</b>
<b>c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
U dinarima	1.035.585	92.218
U stranoj valuti	933.656	510.447
	<b>1.969.241</b>	<b>602.665</b>
Ispravka vrednosti	(103)	(162)
	<b>1.969.138</b>	<b>602.503</b>
<b>d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
U dinarima	2.251.861	3.027.802
U stranoj valuti	308.990	421.386
	<b>2.560.851</b>	<b>3.449.188</b>
Ispravka vrednosti	-	-
	<b>2.560.851</b>	<b>3.449.188</b>

Na dan 30. juna 2016. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi u iznosu od 27.420 hiljada dinara sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije finansijska sredstva koja se drže do dospeća su trezorski zapisi Republike Srbije u dinarima u iznosu od 2.251.861 hiljada dinara i trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti u iznosu od 308.990 hiljada dinara.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita dala u zalogu obveznice Republike Srbije u iznosu od 335.108 hiljada dinara.

## 15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Kreditni po repo transakcijama	-	1.300.183
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	6	6
Devizni računi	633.450	787.400
Opozivi depoziti u stranoj valuti	-	243.252
Ostali plasmani u dinarima	308.717	-
Depoziti dati u stranoj valuti	116.004	724.242
Ostali plasmani u stranoj valuti	61.669	13
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.659	1.795
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	76	356
<b>Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>1.121.581</b>	<b>3.057.247</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(13)	(12)
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.121.568</b>	<b>3.057.235</b>

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank, Commerzbank-e i Halk banke Turska 30. juna 2016. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 633.450 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Ostali plasmani u dinarima odnose se na potraživanja po osnovu prodaje deviza u spotu Narodnoj Banci Srbije u iznosu 2 miliona evra i Unicredit banci u iznosu od 1 milion evra.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje je Banka oročila kod TURKIYE HALK BANKASI A.S. (HEAD OFFICE) u iznosu 1 milion dolara i namenski depozit kod Centralnog registra u iznosu od 40 hiljada evra.

Ostali plasmani u stranoj valuti se odnose na kupovinu deviza u spotu od AIK banke u iznosu od 500 hiljada evra.



## 16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	93.334	89.290
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	13.260	14.204
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1.424	1.466
Kreditni dati u dinarima	25.299.161	22.474.532
Ostali plasmani u dinarima	394.391	408.495
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	573.530	978.395
Ostali plasmani u stranoj valuti	25.889	30.096
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	98.092	94.903
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	19	23
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(88.664)	(82.754)
<b>Bruto krediti i potraživanja od drugih komitenata</b>	<b>26.410.436</b>	<b>26.269.845</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(4.337.663)	(4.813.167)
<b>UKUPNO</b>	<b>22.072.773</b>	<b>19.195.483</b>

## Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

### - Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 30. jun 2016. godine iznose 21.004.512 hiljada dinara i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama dinara)	
	Stanje 30.06.2016.	Stanje 31.12.2015.
Krediti iz potencijala Banke	3.836.341	3.121.736
Krediti iz potencijala Banke - subvencija	46.870	527.625
Krediti iz potencijala Banke	11.118.287	9.465.668
Krediti iz kreditne linije EBRD	13.121	22.057
Krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.339.303	1.555.703
HIT krediti iz kreditne linije EFSE	702.205	747.858
Kreditni iz GGF kreditne linije	17.068	25.611
Kreditni pokriveni garancijom EIF	57.413	200.419
Kreditni za uštedu energije iz kreditne linije KfW	201.659	224.426
Kreditni iz kreditne linije EIB	3.525.710	3.608.236
Kreditni iz kreditne linije FMO	101.005	146.402
Kreditni iz kreditne linije Vlade Republike Italije	39.502	86.768
Kreditni iz kreditne linije IFC	6.028	15.748
<b>Ukupno:</b>	<b>21.004.512</b>	<b>19.748.257</b>

### - Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 30. jun 2016. godine, iznose 5.288.460 hiljada dinara i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama dinara)	
	Stanje 30.06.2016.	Stanje 31.12.2015.
Potrošački krediti – energetska efikasnost	445.114	532.662
Potrošački krediti – kupovina automobila	42.377	60.413
Potrošački krediti – ostale namene	473.034	133.971
Gotovinski krediti	2.011.575	1.309.843

Stambeni krediti	2.074.837	1.893.575
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	11.496	16.090
Dozvoljen minus po tekućim računima	104.321	83.246
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	125.706	113.450
<b>Ukupno:</b>	<b>5.288.460</b>	<b>4.143.250</b>

## 17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

### a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	6.663	86.614
Povećanja	60.051	10.049
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	156.714	96.663
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	68.578	41.002
Amortizacija	10.939	27.576
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	79.517	68.578
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 30. jun	<b>77.197</b>	<b>28.085</b>

### b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	1.339.810	1.273.178
Povećanja	46.719	71.890

Prodaja	(5.931)	(5.258)
Otuđivanje i rashodovanje	(4.125)	-
Stanje 30. jun	1.376.473	1.339.810
Stanje 1. januar	711.240	646.909
Amortizacija	37.537	64.589
Prodaja	(1.838)	(258)
Otuđivanje i rashodovanje	(4.125)	-
Stanje 30. jun	742.814	711.240
Stanje 30. jun	<b>633.659</b>	<b>628.570</b>

**c) INVESTICIONE NEKRETNINE**

**U hiljadama dinara**

	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	147.643	147.643
Povećanja	-	-
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	147.643	147.643
Stanje 1. januar	17.615	13.853
Amortizacija	1.880	3.762
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	19.495	17.615
Stanje 30. jun	<b>128.148</b>	<b>130.028</b>

Procena vrednosti građevinskih objekata vrši se svake tri godine, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke. Banka je angažovala ovlašćenog procenitelja koji je izvršio procenu svih građevinskih objekata koji su u vlasništvu Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2015. godine. Prilikom procene vrednosti objekata korišćen je tržišni pristup. Procenitelj je u svom izveštaju konstatovao da knjigovodstvena vrednost objekata u vlasništvu Banke ne odstupa od tržišne vrednosti.

Banka nema građevinskih objekata koje je dala u zalogu (jemstvo).

U toku prvog polugodišta 2016. godine Banka je izvršila prodaju dve nepokretnosti (objekta). Prodati objekti nalaze se na lokaciji u Čačku u ulici Radiša Poštić broj 11 i ulici Danice Marković broj 76. U momentu prodaje knjigovodstvena vrednost objekata iznosila je 1.863 hiljade dinara, odnosno 2.237 hiljada dinara. Nepokretnost koja se nalazi u ulici Radiša Poštić 11 u Čačku prodana je za 2.821 hiljadu dinara, a drugi objekat za 3.269 hiljada dinara.

Najveći iznos ulaganja u prvih šest meseci 2016. godine odnosi se na IT opremu za postojeće i nove filijale, opremu za bezbednost za nove filijale, kao i na građevinske, elektro i zanatske radove za otvaranje novih filijala.

Najveći deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na prvu ratu za nabavku Microsoft licenci, koja iznosi 36.943 hiljade dinara.

## 18. OSTALA SREDSTVA

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	8.633	8.174
Potraživanja po osnovu prodaje	1.377	1.159
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	27.367	27.010
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	61.719	112.103
Ostala potraživanja u stranoj valuti	36.048	6.874
Ostale investicije	3.349	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	18.031	16.973
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	10.820	10.216
Razgraničeni ostali troškovi u stranoj valuti		15.052
Zalihe	7.199	6.175
	<b>174.553</b>	<b>226.040</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(43.159)	(48.095)
<b>UKUPNO</b>	<b>131.394</b>	<b>177.945</b>

## 19. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
<b>DEPOZITI OD BANAKA</b>		
Transakcioni depoziti	13.521	19.922

Namenski depoziti	7.882	6.554
Ostali depoziti	1.893.121	220.001
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana	100.000	
Ostale finansijske obaveze prema bankama	370.819	70.387
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	1.115	2.047
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	1.849	1.085
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama</b>	<b>2.388.307</b>	<b>319.996</b>

**U hiljadama dinara**

<b>PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Primljeni krediti od banaka	-	381.385
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	-	3.482
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(2.164)
<b>Ukupno primljeni krediti od banaka</b>	<b>-</b>	<b>382.703</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>2.388.307</b>	<b>702.699</b>

U toku prvog polugodišta 2016. godine izvršen je povraćaj primljenih kredita od banaka u ukupnom iznosu 3,1 milion evra, a odnosi se na povraćaj sredstava EUROEUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT (EBRD) u iznosu od 0,7 miliona evra, NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLAN (FMO) u iznosu od 1,7 miliona evra i INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (IFC) u iznosu od 0,7 miliona evra.

## 20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

**U hiljadama dinara**

<b>DEPOZITI OD KOMITENATA</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Transakcioni depoziti	7.908.920	7.243.837
Štedni depoziti	5.685.235	5.275.801
Depoziti po osnovu datih kredita	895.339	913.090
Namenski depoziti	82.227	115.475
Ostali depoziti	2.070.434	1.946.525
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	44.336	48.768
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	5.353	4.087
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	54.831	44.663
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>16.746.675</b>	<b>15.592.246</b>

**U hiljadama dinara**

<b>PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Primljeni krediti od komitenata	7.317.030	7.778.540
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	3.390	6.438
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(3.035)	(3.844)
<b>Ukupno primljeni krediti od komitenata</b>	<b>7.317.385</b>	<b>7.781.134</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>24.064.060</b>	<b>23.373.380</b>

Depoziti komitenata se u najvećoj meri sastoje od transakcionih depozita u iznosu od 7.908.920 hiljada dinara, štednih depozita u iznosu od 5.685.235 hiljada dinara i ostalih depozita u iznosu od 2.070.434 hiljade dinara.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 42,9 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 3,2 miliona evra, European Agency for reconstruction – FRK u iznosu od 10,7 miliona evra, Green for Growth Fund - GGF 2,3 miliona evra i Vlade Republike Italije u iznosu od 299 hiljada evra.

## 21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Subordinirane obaveze	-	1.824.392
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	-	30.895
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(3.546)
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>1.851.741</b>

Na osnovu Odluke Izvršnog odbora izmirena je subordinirana obaveza u stranoj valuti prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE u iznosu od 15 miliona evra, 22. marta 2016. godine.

## 22. REZERVISANJA

### a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Stanje na dan 1. januar	2.008	3.051
Nova rezervisanja	1.735	1.772

Ukidanje rezervisanja	(1.602)	(2.815)
Stanje na dan 30. jun/31. decembar	<b>2.141</b>	<b>2.008</b>

**b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Stanje na dan 30. jun/31. decembar (međuzbir)*	<b>2.141</b>	<b>2.008</b>
Stanje na dan 1. januar	52.673	50.854
Nova rezervisanja	-	3.385
Ukidanje rezervisanja	-	(1.566)
Stanje na dan 30. jun/31. decembar	52.673	52.673
Stanje na dan 30. jun/31. decembar (međuzbir)*	<b>54.814</b>	<b>54.681</b>

**c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Stanje na dan 30. jun/31. decembar (međuzbir)*	<b>54.814</b>	<b>54.681</b>
Stanje na dan 1. januara	-	-
Nova rezervisanja	-	1.700
Ukidanje rezervisanja	-	(1.700)
Stanje na dan 30. jun/31. decembar	-	-
Stanje na dan 30. jun/31. decembar (međuzbir)*	<b>54.814</b>	<b>54.681</b>

**d) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Stanje na dan 30. jun/31. decembar (međuzbir)*	<b>54.814</b>	<b>54.681</b>
Stanje na dan 1. januara	36.958	-
Nova rezervisanja	2.466	36.958
Isplaćene otpremnine	(36.958)	-
Ukidanje rezervisanja	-	-
Stanje na dan 30. jun/31. decembar	2.466	36.958
<b>Ukupna rezervisanja</b>	<b>57.280</b>	<b>91.639</b>

Nova rezervisanja u iznosu od 2.466 hiljada dinara odnose se na otpremnine koje će Banka biti u obavezi da isplati po osnovu premeštanja centrale banke iz Čačka u Beograd, odnosno očekivanih prekida radnih odnosa za zaposlene koji ne žele da prihvate premeštaj radnog mesta u Beograd.



## 23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Obaveze prema dobavljačima	20.796	47.770
Obaveze po osnovu primljenih avansa	19.235	38.111
Obaveze po komisionim poslovima	74	1.245
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	38.058	-
Obaveze u obračunu	2.618	5.736
Prolazni i privremeni računi	6.130	16.633
Obaveze za zarade	44.194	392
Obaveze za porez na dodatu vrednost	1.090	2.655
Obaveze za druge poreze i doprinose	7.777	1.052
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	8.656	3.892
Razgraničeni ostali prihodi	20.164	21.920
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	966	8.201
Ostale obaveze	104.144	27.936
<b>UKUPNO</b>	<b>273.902</b>	<b>175.543</b>

## 24. KAPITAL

### Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 30. jun 2016. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.

**Halkbank a.d. Beograd**  
*Napomene uz finansijske izveštaje za prvo polugodište 2016. godine*

Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	601.340	601.340
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	320.932	317.051
Rezerve iz dobiti	1.174.275	1.359.742
Neraspoređena dobit	3.205	-
Gubitak do nivoa kapitala	-	(185.467)
Dobitak	404.340	-
<b>UKUPNO</b>	<b>6.151.235</b>	<b>5.739.809</b>

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.827.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.174.275 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 320.932 hiljada dinara. Banka je iskazala dobitak u prvom polugodištu 2016. godine u iznosu od 404.340 hiljada dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2016. godine iznosio je 14,01% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Broj akcija i učešće vlasnika akcija u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2016. godine dat je u sledećoj tabeli:

Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
<b>OBIČNE AKCIJE</b>			
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,62%
6.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
7.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1.518	0,83%
8.	TERMOTEHNA DOO – Žabljak	1.331	0,73%
9.	MILAN GRBA – Leštane, Srbija	1.230	0,68%
10.	VOJVOĐANSKA BANKA – KASTODI RAČUN	1.115	0,61%
11.	OSTALI	13.845	7,62%
<b>UKUPNO OBIČNE AKCIJE:</b>		<b>181.982</b>	<b>100,00%</b>
<b>PREFERENCIJALNE NEKUMULATIVNE</b>			
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	60.000	100,00%
<b>UKUPNO PREFERENCIJALNE NEKUMULATIVNE:</b>		<b>60.000</b>	<b>100,00%</b>
<b>PRIORITENTNE KUMULATIVNE</b>			
1.	SP JUGOPREVOZ DP U STEČAJU - Jagodina	44	32,84%
2.	GTPD DOMIS DOO - Čačak	29	21,64%
3.	MP INTERFOOD - Čačak	18	13,43%
4.	OSTALI	43	32,09%
<b>UKUPNO PRIORITENTNE KUMULATIVNE:</b>		<b>134</b>	<b>100,00%</b>
<b>UKUPNO OBIČNE, PREFERENCIJALNE I PRIORITETNE</b>		<b>242.116</b>	<b>100,00%</b>

Odlukom Skupštine Banke broj 2671 od 15.06.2016. godine izvršeno je pokriće gubitka iz Rezervi iz dobiti Banke formiranih ranijih godina, posle obračunatog poreza po finansijskom izveštaju za 2015. godinu u iznosu od 185.467 hiljade dinara.

## 25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2016.	31.12.2015.
<b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>	<b>296.075</b>	<b>291.791</b>
<b>b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze</b>		
Garancije:		
U dinarima	3.073.628	3.495.478
U stranoj valuti	372.830	453.247
	<b>3.446.458</b>	<b>3.948.725</b>
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane:		
U dinarima	931.724	831.393
U stranoj valuti	489	-
	<b>932.213</b>	<b>831.393</b>
<b>Ukupno b)</b>	<b>4.378.671</b>	<b>4.780.118</b>
<b>c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza</b>	<b>335.108</b>	<b>584.834</b>
<b>d) Derivati</b>	<b>2.721.935</b>	<b>-</b>
<b>e) Druge vanbilansne pozicije</b>		
Obračunata evidentna kamata	-	3.721.064
Druga vanbilansna evidencija	46.732.665	42.911.675
	<b>46.732.665</b>	<b>46.632.739</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>54.464.454</b>	<b>52.289.482</b>

Pozicija preuzete buduće obaveze na dan 30. jun 2016. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 777.638 hiljada dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 139.882 hiljade dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu 14.204 hiljade dinara. Preuzete i neopozive obaveze za neiskorišćene kredite u stranoj valuti iznose 489 hiljada dinara.

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija proknjiženi su svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja u iznosu 38.220.881 hiljada dinara. Pored navedenog u okviru druge vanbilansne aktive nalaze se potraživanja za evidencionu kamatu u iznosu od 3.684.665 hiljada dinara, Obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 969.825 hiljada dinara, kao i iznos od 3.324.013 hiljada dinara koji se odnosi na preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima, kao i druga vanbilansna evidencija u iznosu od 533.281 hiljada dinara.

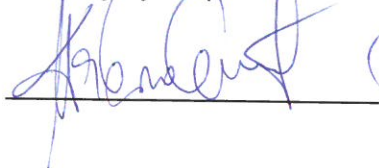
## 26. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	<u>30. jun 2016.</u> <u>godine</u>	<u>U dinarima</u> <u>31. decembar 2015.</u> <u>godine</u>
USD	111,2468	111,0714
EUR	121,6261	123,3115
CHF	112,5230	113,2857

U Beogradu,  
20.07.2016. godine

Lice odgovorno za  
sastavljanje napomena



Zakonski zastupnik





**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**  
**za period od 01.01. do 30.06.2016. godine**

**Beograd, jul 2016. godine**





## I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>30.06.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>	
Dobitak po osnovu kamata	559.590	582.975	1.312.500	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	279.483	263.719	600.000	
Dobitak/ Gubitak – pre oporezivanja	(149.590)	404.340	13.375	
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>	
Plasmani klijentima	19.099.192	21.976.336	24.375.000	
Depoziti klijenata	15.140.022	16.641.997	18.375.000	
Kapital	5.739.809	6.151.235	5.953.500	
Bilansna suma	31.934.812	32.935.458	36.963.625	
Vanbilansna suma	52.289.482	54.464.451	54.060.000	
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>	
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	66,77%	78,12%	75,00%	
Adekvatnost kapitala	15,79%	14,01%	17,83%	
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>	
	377	400	450	
<b>Kretanje kursa</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>	
RSD/EUR	121,6261	123,3115	125	
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>	<b>april</b>	<b>maj</b>	<b>jun</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Prosečni pokazatelj likvidnosti	1,81	1,88	1,63	1,50
Prosečni racio likvidne aktive	27,39%	26,72%	25,39%	24,00%

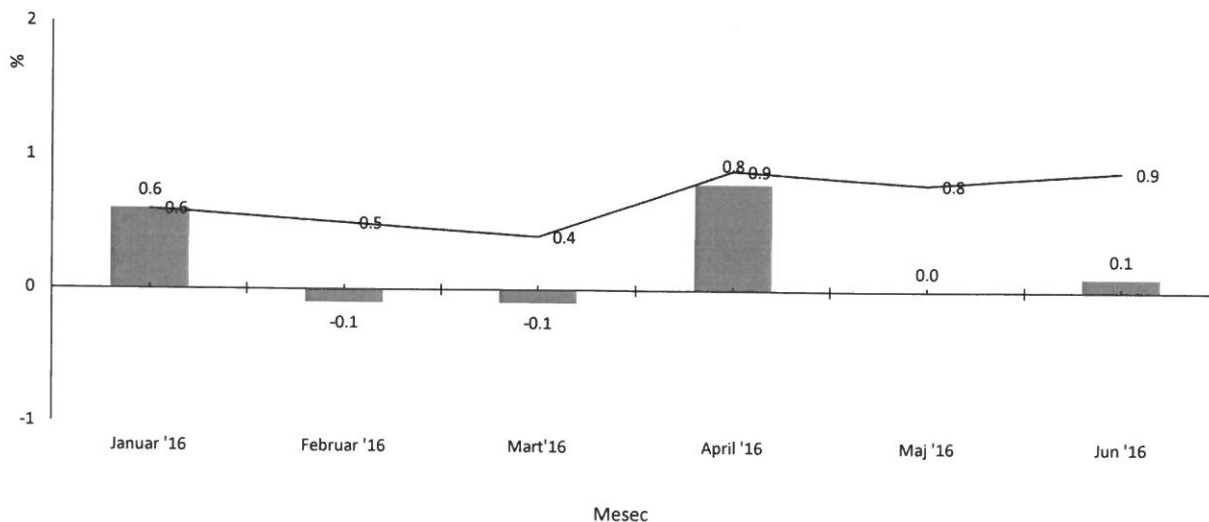
Poslovanje u prvih šest meseci 2016. godine Banka završava sa dobitkom u iznosu od 404.340 hiljada RSD.

Bilansna aktiva na dan 30.06.2016. godine iznosi 32.935.458 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 3,13% u odnosu na kraj 2015. godine. Vanbilansni potencijal na dan 30.06.2016. godine iznosi 54.464.451 hiljadu RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2015. godine za 4,16%.

U odnosu na kraj 2015. godine, u prvih šest meseci 2016. godine došlo je do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 15,06%, dok su depoziti klijenata povećani za 9,92%.

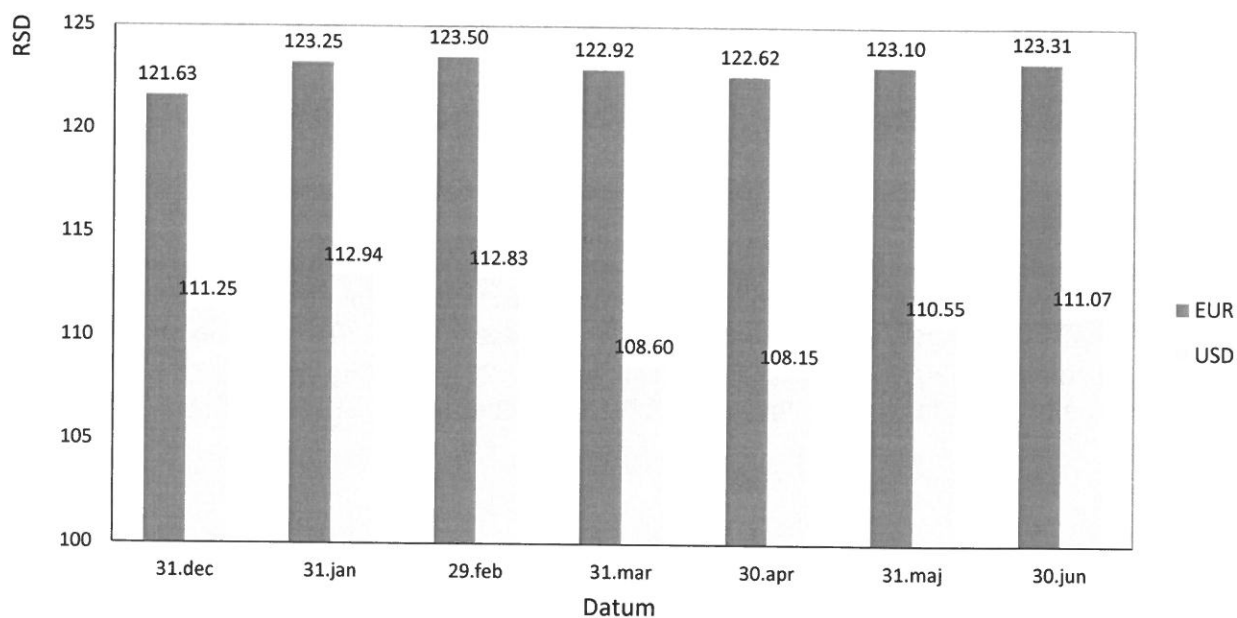
## II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

### Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



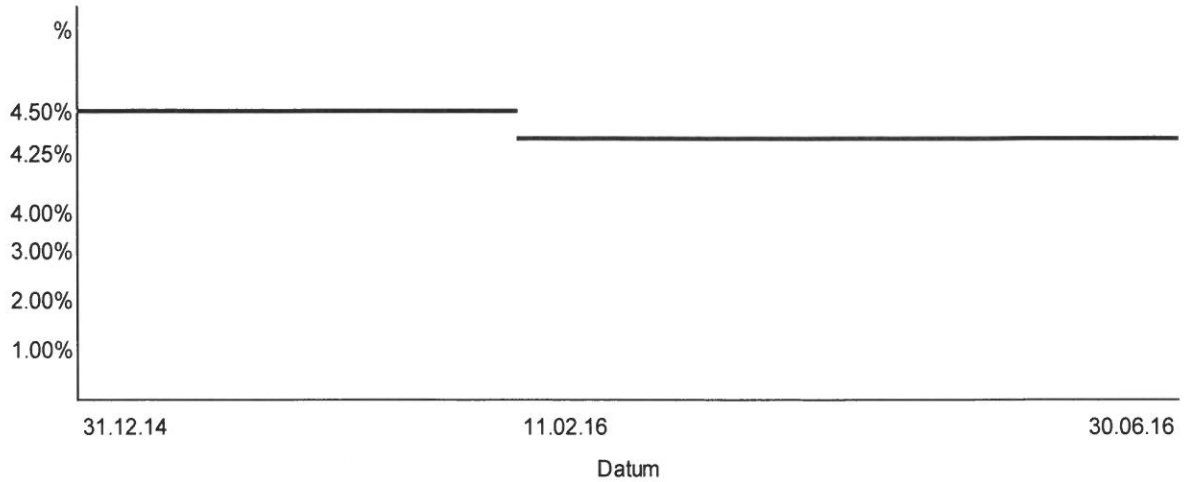
U prvih šest meseci 2016. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 0,9%. Najveći mesečni rast ostvaren je u aprilu i iznosio je 0,8%.

### Kretanje deviznih kurseva



U prvih šest meseci 2016. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 1,38% dok je u odnosu na USD došlo do apresijacije od 0,16%.

## Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Na sednici Izvršnog odbora Narodne banke Srbije koja je održana 11.02.2016. godine, referentna kamatna stopa snižena sa 4,50% koliko je iznosila na početku godine, na 4,25% koliko iznosi na kraju prvog polugodišta 2016. godine.

U istom periodu vrednost šestomesečnog EURIBOR-a kretala se u intervalu od -0,04% do -0,178%. Šestomesečni BELIBOR je na kraju 2015. godine imao vrednost 4,04%, a na kraju juna 2016. godine 3,74%.

### III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2016. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. U prvih šest meseci 2016. godine nastavljeno je širenje poslovne mreže Banke na teritoriji Republike Srbije sa posebnim akcentom na teritoriju Grada Beograda i regiona u kojima Banka do sada nije imala organizacione delove. Otvorena je Filijala Kalenić u Beogradu, Filijala u Pančevu i šalter u Aleksincu.
2. Banka je u prvih šest meseci 2016. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive iznad planiranih vrednosti za 2016. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti u posmatranom periodu iznosila je 2,02 (plan je da vrednost ovog pokazatelja ne pada ispod 1,5), dok je prosečna vrednost Racija likvidne aktive iznosila 30,42% (plan je da vrednost ovog pokazatelja ne pada ispod 24,00%).
3. U skladu sa ciljem ostvarivanja pozitivnog finansijskog rezultata u prvih šest meseci 2016. godine Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 404.340 hiljada RSD, najvećim delom usled nižih Neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki i ostvarivanja prihoda po ovom osnovu od 212.011 hiljada RSD. Ostvareni neto prihodi kamata i naknada u prvih šest meseci 2016. godine iznose 846.694 hiljade RSD, dok su ostvareni operativni i ostali rashodi u iznosu od 678.321 hiljada RSD.
4. U prvih šest meseci 2016. godine ostvareno je povećanje ukupnog neto kreditnog portfolija klijenata (bez NPL klijenata) od 2.969.299 hiljada RSD. Ostvareno je 58,58% planiranog rasta kreditnog portfolija klijenata privrede i 51,37% planiranog rasta klijenata stanovništva.
5. Povećanje depozitnog potencijala klijenata privrede i stanovništva u prvih šest meseci 2016. godine iznosi 1.502.229 hiljada RSD. Depoziti klijenata privrede povećani su za 961.057 hiljade RSD, a depoziti klijenata stanovništva za 541.172 hiljade RSD. Na ovaj način, ostvareno je 60,73% planiranog rasta depozita privrede i 32,75% planiranog rasta depozita stanovništva.

#### IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala na dan 30.06.2016. godine iznosi 32.935.458 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2015. godine od 3,13%.

##### 1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2015.	30.06.2016.	Planirane vrednosti 31.12.2016.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.081.407	4.150.917	4.369.625
Založena finansijska sredstva	584.834	335.108	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	295.295	27.420	62.500
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	244.349	1.634.030	500.000
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.449.188	2.560.851	4.000.000
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.057.235	1.121.568	2.264.375
Kredit i potraživanja od komitenata	19.195.483	22.072.773	24.375.000
Nematerijalna ulaganja	28.085	77.197	235.375
Nekretnine, postrojenja i oprema	628.570	633.659	779.000
Investicione nekretnine	130.028	128.148	128.750
Odložena poreska sredstva	62.393	62.393	62.500
Ostala sredstva	177.945	131.394	186.500
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>31.934.812</b>	<b>32.935.458</b>	<b>36.963.625</b>

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

Aktiva	31.12.2015.	u %	30.06.2016.	u %
Dinarska	11.030.640	34,54%	11.646.879	35,36%
Devizna	20.904.172	65,46%	21.288.579	64,64%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>	<b>32.935.458</b>	<b>100,00%</b>

## 1.1 Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina, gotovinski ekvivalenti i devizni deo obavezne rezerve kod centralne banke na dan 30.06.2016. godine iznose 4.150.917 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	30.06.2016.
Žiro račun i gotovina u blagajni u RSD	1.477.601	1.004.671
Depoziti viškova likvidnih sredstava	350.000	383.669
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	244.120	370.352
Potraživanja za obračunatu kamatu od NBS	22	-
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	1.601.454	1.465.725
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	408.210	926.500
<b>Ukupno:</b>	<b>4.081.407</b>	<b>4.150.917</b>

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2015. godine i 30.06.2016. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	30.06.2016.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1.191.375	1.137.524
Obavezna rezerva – devizni deo	1.601.454	1.465.725
<b>Ukupno:</b>	<b>2.792.829</b>	<b>2.603.249</b>

U prvih šest meseci 2016. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 189.580 hiljada RSD.

## 1.2 Finansijska sredstva

Struktura pozicija finansijskih sredstava na dan 31.12.2015. i 30.06.2016. godine data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicije	31.12.2015.	30.06.2016.
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:</b>	<b>295.295</b>	<b>27.420</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	8.344	8.058
- akcije preduzeća	18.805	18.794
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	268.146	-
- potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	-	568
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	<b>244.349</b>	<b>1.634.130</b>
- obveznice lokalne samouprave	92.056	88.868
- obveznice Republike Srbije raspoložive za prodaju u RSD	-	850.361
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	-	96.353
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	152.293	598.548
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	<b>3.449.188</b>	<b>2.560.851</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	3.027.802	2.251.861
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	421.386	308.990
<b>Založena finansijska sredstva</b>	<b>584.834</b>	<b>335.108</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	358.154	335.108
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	226.680	-
<b>Ukupno:</b>	<b>4.573.666</b>	<b>4.557.509</b>

Ukupan portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, na dan 30.06.2016. godine iznosi 27.420 hiljada RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija i akcije preduzeća.

Na dan 30.06.2016. godine Banka u portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 12 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 26.852 hiljade RSD.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita Jugobanke a.d. Beograd u stečaju, Astra banke a.d. Beograd u stečaju i Invest banke a.d. dala u zalogu trezorske zapise ukupne nominalne vrednosti EUR 2.692 hiljade.

### 1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Devizni računi kod banaka, opozivi depoziti i krediti bankama, na dan 30.06.2015. godine iznose 1.121.568 hiljada RSD.

Pozicija	31.12.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
Devizni računi kod banaka	787.400	633.450	-19,55%
Plasmani NBS po REPO transakcijama	1.300.183	-	-
Opozivi depoziti bankama	243.252	-	-
Dati krediti i depoziti bankama i drugim finansijskim organizacijama	724.243	486.377	-32,84%
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	2.157	1.741	-19,29%
<b>Ukupno:</b>	<b>3.057.235</b>	<b>1.121.568</b>	<b>-63,31%</b>



## 1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2015. godine i 30.06.2016. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2015.	30.06.2016.	Plan 31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti klijentima privrede i stanovništva	18.682.845	21.578.114		15,50%
Ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	416.347	398.222		-4,35%
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	96.291	96.437		0,15%
<b>Ukupno:</b>	<b>19.195.483</b>	<b>22.072.773</b>		<b>14,99%</b>

Struktura neto kreditnog portfolija data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2015.	30.06.2016.	Plan 31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	12.392.362	14.212.883	15.500.000	14,69%
Klijenti stanovništva	4.013.905	5.162.683	6.250.000	28,62%
NPL - neto	2.692.923	2.600.763	2.625.000	-3,42%
<b>Ukupno:</b>	<b>19.099.190</b>	<b>21.976.329</b>	<b>24.375.000</b>	<b>15,06%</b>

Neto kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva povećan je u prvih šest meseci 2016. godine za 15,06%.

U prvih šest meseci 2016. godine Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 8.755.114 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 2.450.974 hiljade RSD, a preko jedne godine 6.304.140 hiljada RSD.

## - Plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2016. godine iznose 21.004.512 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	Valuta	(u 000 RSD)		
		Stanje 31.12.2015.	Stanje 30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
Kreditni iz potencijala Banke	RSD	3.121.736	3.836.341	22,89%
Kreditni iz potencijala Banke - subvencija	RSD	527.625	46.870	-91,12%
Kreditni iz potencijala Banke	EUR	9.465.668	11.118.287	17,46%
Kreditni iz kreditne linije EBRD	EUR	22.057	13.121	-40,51%
Kreditni malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1.555.703	1.339.303	-13,91%
HIT kreditni iz kreditne linije EFSE	EUR	747.858	702.205	-6,10%
Kreditni iz GGF kreditne linije	EUR	25.611	17.068	-33,36%
Kreditni pokriveni garancijom EIF	EUR	200.419	57.413	-71,35%
Kreditni za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	224.426	201.659	-10,14%
Kreditni iz kreditne linije EIB	EUR	3.608.236	3.525.710	-2,29%
Kreditni iz kreditne linije FMO	EUR	146.402	101.005	-31,01%
Kreditni iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	86.768	39.502	-54,47%
Kreditni iz kreditne linije IFC	EUR	15.748	6.028	-61,72%
<b>Ukupno:</b>		<b>19.748.257</b>	<b>21.004.512</b>	<b>6,36%</b>

## - Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 30.06.2016. godine, iznose 5.288.460 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2015.	Stanje 30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	532.662	445.114	-16,44%
Potrošački krediti – kupovina automobila	60.413	42.377	-29,85%
Potrošački krediti – ostale namene	133.971	473.034	253,09%
Gotovinski krediti	1.309.843	2.011.575	53,57%
Stambeni krediti	1.893.575	2.074.837	9,57%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	16.090	11.496	-28,55%
Dozvoljen minus po tekućim računima	83.246	104.321	25,32%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	113.450	125.706	10,80%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.143.250</b>	<b>5.288.460</b>	<b>27,64%</b>

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u prvih šest meseci 2016. godine beleže povećanje od 27,64% u odnosu na stanje na kraju 2015. godine.

## 2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2016. godine iznosi 32.935.458 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>PASIVA - obaveze</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2016.</b>
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjene trgovanju	-	674	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	702.699	2.388.307	1.550.000
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.373.380	24.064.060	27.918.125
Subordinirane obaveze	1.851.741	-	1.250.000
Rezervisanja	91.639	57.280	92.000
Ostale obaveze	175.544	273.902	200.000
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>26.195.003</b>	<b>26.784.223</b>	<b>31.010.125</b>
Akcijski kapital	4.248.483	4.248.483	4.248.483
Dobitak	-	407.546	13.375
Gubitak	185.467	-	-
Rezerve	1.676.793	1.495.206	1.691.642
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>5.739.809</b>	<b>6.151.235</b>	<b>5.953.500</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>31.934.812</b>	<b>32.935.458</b>	<b>36.963.625</b>

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

<b>Sredstva</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>u %</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	10.958.796	34,32%	12.696.496	38,55%
Devizna	20.976.016	65,68%	20.238.962	61,45%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>	<b>32.935.458</b>	<b>100,00%</b>

## 2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i uporedna analiza na dan 31.12.2015. godine i 30.06.2016. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>246.477</b>	<b>781.409</b>	<b>217,03%</b>
- transakcioni depoziti	19.922	13.521	-32,13%
- ostali depoziti	226.555	767.888	238,94%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>381.385</b>	<b>1.233.115</b>	<b>223,33%</b>
- EBRD	81.663	-	-
- IFC	86.876	-	-
- FMO	212.846	-	-
- Turkiye Halk Bankasi	-	1.233.115	-
<b>Ostale obaveze</b>	<b>74.837</b>	<b>373.783</b>	<b>399,46%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>702.699</b>	<b>2.388.307</b>	<b>239,88%</b>

## 2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima i uporedna analiza na dan 31.12.2015. godine i 30.06.2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>16.998.786</b>	<b>17.955.776</b>	<b>5,63%</b>
- transakcioni depoziti	7.243.837	7.908.920	9,18%
- ostali depoziti	8.250.891	8.733.235	5,85%
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1.504.058	1.313.621	-12,66%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>6.274.482</b>	<b>6.003.408</b>	<b>-4,32%</b>
- KfW	442.277	392.355	-11,29%
- EIB	5.418.202	5.294.297	-2,29%
- Vlada Republike Italije	82.572	36.839	-55,39%
- GGF	331.431	279.917	-15,54%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>100.112</b>	<b>104.876</b>	<b>4,76%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>23.373.380</b>	<b>24.064.060</b>	<b>2,95%</b>

U prvih šest meseci 2016. godine Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 7.738 hiljada. Plan je da do kraja godine Banka na ime otplate glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama Banka plati još EUR 8.151 hiljadu.

Depozitni potencijal Banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 16.642.251 hiljadu RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2015.	30.06.2016.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	7.197.630	8.158.687	8.780.000	13,35%
Klijenti stanovništva	7.942.392	8.483.564	9.595.000	6,81%
<b>Ukupno:</b>	<b>15.140.022</b>	<b>16.642.251</b>	<b>18.375.000</b>	<b>9,92%</b>

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni depoziti:</b>	<b>7.230.576</b>	<b>7.909.084</b>	<b>9,38%</b>
Klijenti privrede	5.077.080	5.662.369	11,53%
Klijenti stanovništva	2.153.496	2.246.715	4,33%
<b>Ostali depoziti:</b>	<b>7.909.446</b>	<b>8.733.167</b>	<b>10,41%</b>
Klijenti privrede	2.120.550	2.496.318	17,7%
Klijenti stanovništva	5.788.896	6.236.849	7,74%
<b>Ukupno:</b>	<b>15.140.022</b>	<b>16.642.251</b>	<b>9,92%</b>

### 2.3 Subordinirane obaveze

Subordinirana obaveza u stranoj valuti koja se odnosila na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose EUR 15 miliona, izmirena je 22.03.2016. godine.

### 2.4 Kapital

Kapital Banke na dan 30.06.2016. godine iznosi 6.151.235 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	30.06.2016.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Akcijski kapital – prioritetne ne-kumulativne akcije	600.000	600.000
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	317.051	320.930
Rezerve iz dobiti	1.359.742	1.174.276
Neraspoređena dobit	-	407.546
Gubitak do nivoa kapitala	(185.467)	-
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>5.739.809</b>	<b>6.151.235</b>

Broj akcija i učešće vlasnika akcija u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2016. godine dat je u sledećoj tabeli:

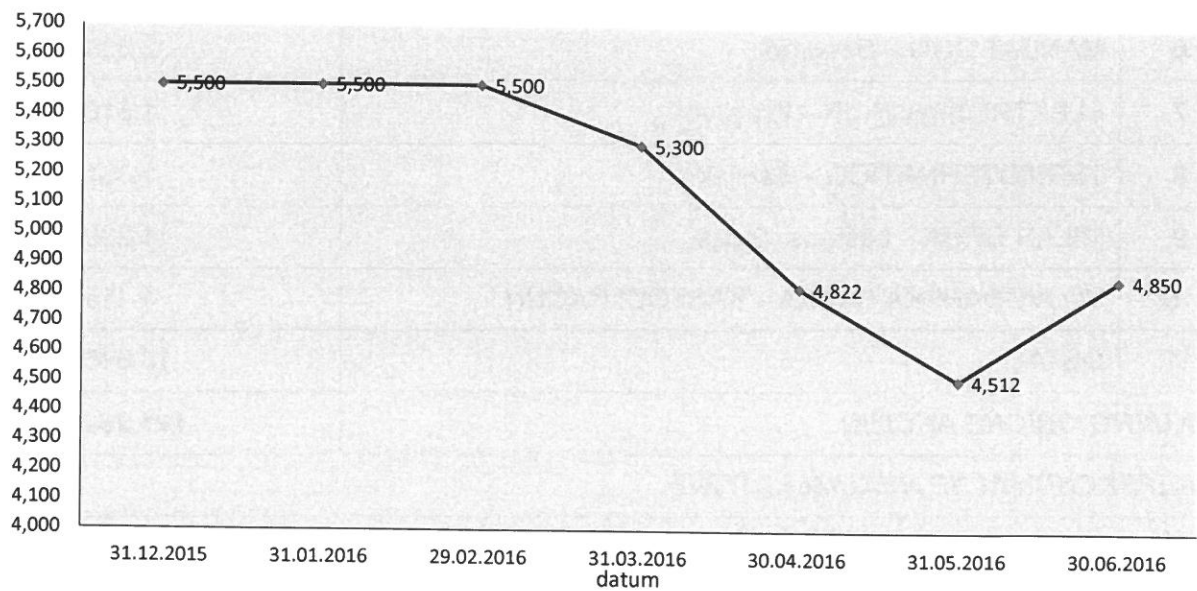
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
<b>OBIČNE AKCIJE</b>			
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,62%
6.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
7.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1.518	0,83%
8.	TERMOTEHNA DOO – Žabljak	1.331	0,73%
9.	MILAN GRBA – Leštane, Srbija	1.230	0,68%
10.	VOJVOĐANSKA BANKA – KASTODI RAČUN	1.115	0,61%
11.	OSTALI	13.845	7,62%
<b>UKUPNO OBIČNE AKCIJE:</b>		<b>181.982</b>	<b>100,00%</b>
<b>PREFERENCIJALNE NEKUMULATIVNE</b>			
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	60.000	100,00%
<b>UKUPNO PREFERENCIJALNE NEKUMULATIVNE:</b>		<b>60.000</b>	<b>100,00%</b>
<b>PRIORITENTNE KUMULATIVNE</b>			
1.	SP JUGOPREVOZ DP U STEČAJU - Jagodina	44	32,84%
2.	GTPD DOMIS DOO - Čačak	29	21,64%
3.	MP INTERFOOD - Čačak	18	13,43%
4.	OSTALI	43	32,09%
<b>UKUPNO PRIORITENTNE KUMULATIVNE:</b>		<b>134</b>	<b>100,00%</b>
<b>UKUPNO OBIČNE, PREFERENCIJALNE I PRIORITETNE</b>		<b>242.116</b>	<b>100,00%</b>

Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2015.	30.06.2016.
Broj akcionara	409	413
3Broj akcija	242.116	242.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	23.706,85	25.406,15

Cena akcije Banke na Beogradskoj berzi, dana 30.06.2016. godine iznosila je 4.850 RSD što predstavlja smanjenje od 11,82% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Banke





## V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u prvih šest meseci 2016. godine izdavala činidbene, plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2015. i 30.06.2016. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	30.06.2016.	Planirane vrednosti 31.12.2016
Poslovi u ime i za račun trećih lica	291.791	296.073	310.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.364.952	4.713.778	5.750.000
Derivati	-	2.721.935	-
Druge vanbilansne pozicije	46.632.739	46.732.665	48.000.000
<b>Ukupno:</b>	<b>52.289.482</b>	<b>54.464.451</b>	<b>54.060.000</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2015. godine i 30.06.2016. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.662.313	1.431.742	-13,87%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	14.067	18.295	30,06%
Činidbene garancije	2.272.346	1.996.420	-12,14%
Založene hartije od vrednosti	584.834	335.108	-42,70%
Preuzete neopozive obaveze	831.392	932.213	12,13%
<b>Ukupno:</b>	<b>5.364.952</b>	<b>4.713.778</b>	<b>-12,14%</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
Potraživanja za evidencionu kamatu	3.721.063	3.861.110	3,76%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1.120.912	969.825	-13,48%
Neiskorišćeni iznos okvirnih kredita	1.626.760	1.601.264	-1,57%
Neiskorišćeni iznos okvira vanbilansnih plasmana	201.062	165.502	-17,69%
Neiskorišćeni iznos okvira mešovityh plasmana	1.255.752	1.557.247	24,01%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	37.619.581	37.058.919	-1,49%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	875.464	1.161.960	32,73%
Ostale vanbilansne pozicije	212.145	356.838	68,21%
<b>Ukupno:</b>	<b>46.632.739</b>	<b>46.732.665</b>	<b>0,21%</b>

Iznos vanbilansne evidencije primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke proknjižen u prvih šest meseci 2016. godine je 38.220.879 hiljada RSD i odnosi se na procenjenu vrednost kolateralala.

## VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prvih šest meseci 2016. godine, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u prvih šest meseci 2016. godine Halkbank završava sa dobitkom u iznosu od 404.340 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	30.06.2015.	30.06.2016.	Planirane vrednosti 31.12.2016.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	805.451	721.321	1.712.500	42,12%
Rashodi kamata	245.861	138.346	400.000	34,59%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>559.590</b>	<b>582.975</b>	<b>1.312.500</b>	<b>44,42%</b>
Prihodi od naknada i provizija	317.307	308.205	675.000	45,66%
Rashodi naknada i provizija	37.824	44.486	75.000	59,31%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>279.483</b>	<b>263.719</b>	<b>600.000</b>	<b>43,95%</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	12.102	6.903	25.000	27,61%
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	5.046	1.072	-	-
Ostali poslovni prihodi	34.785	18.125	93.750	19,33%
Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	-	212.011	-	-
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	483.308	-	450.000	-
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>397.606</b>	<b>1.082.661</b>	<b>1.581.250</b>	<b>68,47%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	245.469	274.645	650.000	42,25%
Troškovi amortizacije	47.238	50.356	160.750	31,33%
Ostali rashodi	254.489	353.320	757.125	46,67%
<b>DOBITAK/ GUBITAK PRE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>(149.590)</b>	<b>404.340</b>	<b>13.375</b>	<b>3.023,10%</b>

Neto dobitak po osnovu kamata je za 11,17% niži od plana za prvih šest meseci 2016. godine, dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija za 12,09% niži od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2016. godine. Ukupan neto poslovni prihod u prvih šest meseci 2016. godine veći je od plana za ovaj period za 36,94% usled knjiženja prihoda po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

## 1. Prihodi

Struktura prihoda u prvih šest meseci 2015. i 2016. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	30.06.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>805.451</b>	<b>721.321</b>	<b>-10,45%</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>317.307</b>	<b>308.205</b>	<b>-2,87%</b>
<b>Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju</b>	<b>17.576</b>	<b>17.794</b>	<b>1,24%</b>
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1	4.219	-
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	17.575	13.007	-25,99%
- prihodi od promene vrednosti derivata	-	568	-
<b>Prihodi kursnih razlika i pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule</b>	<b>1.668.009</b>	<b>1.707.347</b>	<b>2,36%</b>
- prihodi kursnih razlika	1.057.493	975.335	-7,77%
- prihodi kursnih razlika po osn. valutne kl.	610.516	732.012	19,90%
<b>Ostali poslovni prihodi</b>	<b>34.785</b>	<b>18.125</b>	<b>-47,89%</b>
- prihodi iz operativnog poslovanja	2.382	2.410	1,18%
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava	2.200	2.010	-8,64%
- prihodi od dividendi	175	2.191	-
- ostali prihodi	7.972	8.315	4,30%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	22.056	3.199	-85,50%
<b>Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>	<b>380.482</b>	<b>565.091</b>	<b>48,52%</b>
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	377.935	562.814	48,92%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.515	1.602	-36,30%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	32	675	-
<b>Ukupno:</b>	<b>3.223.610</b>	<b>3.337.883</b>	<b>3,54%</b>

Prihodi od kamata u prvih šest meseci 2016. godine manji su za 10,45% od ovih prihoda u istom periodu u 2015. godine, kao i prihodi od naknada i provizija koji su manji za 2,87%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 15,76%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 8,68% od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2016. godine. Najznačajnije uticaj na smanjenje prihoda od kamata imao je pad kamatnih stopa na finansijskom tržištu, šestomesečni EURIBOR je u na kraju juna 2016. godine iznosio -0,178%, a na kraju juna 2015. godine 0,05%. Šestomesečni BELIBOR je na kraju juna 2016. godine iznosio 3,74% a na kraju juna 2015. godine, 5,88%.

## 2. Rashodi

Struktura rashoda u prvih šest meseci 2015. i 2016. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	30.06.2015.	30.06.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Rashodi kamata</b>	<b>245.861</b>	<b>138.346</b>	<b>-43,73%</b>
<b>Rashodi naknada i provizija</b>	<b>37.824</b>	<b>44.486</b>	<b>17,61%</b>
<b>Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju</b>	<b>5.474</b>	<b>10.891</b>	<b>98,96%</b>
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	5.474	10.217	86,65%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	-	674	-
<b>Rashodi od kurs.razlika i ef. val. klauzule</b>	<b>1.673.055</b>	<b>1.708.419</b>	<b>2,11%</b>
- rashodi kursnih razlika	1.026.039	1.180.537	15,06%
- rashodi neg. kurs. razl. - ugov. val. klauzula	647.016	527.882	-18,41%
<b>Rashodi po osn. obezv. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki</b>	<b>863.790</b>	<b>353.080</b>	<b>-59,12%</b>
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	858.934	351.080	-59,13%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	3.516	1.735	-50,65%
- rashodi po osnovu otpisa nenapl. potraživanja	1.340	265	-80,22%
<b>Troškovi zarada i ostlični rashodi</b>	<b>245.469</b>	<b>274.645</b>	<b>11,89%</b>
<b>Troškovi amortizacije</b>	<b>47.238</b>	<b>50.356</b>	<b>6,60%</b>
<b>Ostali rashodi</b>	<b>254.489</b>	<b>353.320</b>	<b>38,84%</b>
<b><i>Operativni rashodi</i></b>	<b>251.370</b>	<b>347.953</b>	<b>38,42%</b>
- troškovi materijala	23.934	25.784	7,73%
- troškovi proizvodnih usluga	77.166	150.226	94,68%
- troškovi poreza i doprinosa	47.146	50.173	6,42%
- nematerijalni i ostali troškovi poslovanja	103.124	121.770	18,08%
<b><i>Ostali poslovni rashodi</i></b>	<b>3.119</b>	<b>5.367</b>	<b>72,07%</b>
- rezervisanja za otprem. i jub. nagrade	-	2.466	-
- rashodi promene vrednosti obaveza	2.868	2.735	-4,64%
- ostali rashodi	251	166	-33,86%
<b>Ukupno:</b>	<b>3.373.200</b>	<b>2.933.543</b>	<b>-13,03%</b>

Troškovi zarada, amortizacije i operativni rashodi su u prvih šest meseci 2016. godine viši za 23,96% od ovih rashoda u istom periodu 2015. godine i za 13,47% su niži od planiranih vrednosti za prvih šest meseci 2016. godine.

## VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

### Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – VI 2015.	I – VI 2016.	Povećanje/ smanjenje
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>1.071.291</b>	<b>962.481</b>	<b>(108.810)</b>
Kamata	747.739	652.158	(95.581)
Naknada	320.493	306.934	(13.559)
Ostali poslovni prihodi	2.884	1.198	(1.686)
Dividenda i učešće u dobitku	175	2.191	2.016
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>712.759</b>	<b>870.833</b>	<b>158.074</b>
Kamata	214.721	164.681	(50.040)
Naknada	34.599	38.306	3.707
Zarade	208.779	269.379	60.600
Porezi i doprinosi	47.584	52.663	5.079
Drugi troškovi poslovanja	207.056	345.724	138.668
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>358.532</b>	<b>91.648</b>	<b>(266.884)</b>

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2016. godine iznosi 91.648 hiljade RSD. Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2016. godine, beleže smanjenje u iznosu od 266.884 hiljada RSD, u odnosu na isti period 2015. godine.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2016. godine beleže smanjenje od 108.810 hiljada RSD u odnosu na isti period 2015. godine, a odlivi gotovine, povećanje od 121.396 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti smanjeni su usled smanjenja priliva po osnovu kamata, za 95.581 hiljadu RSD. Do ovog smanjenja je došlo usled pada priliva po osnovu kamata na kredite privredi u iznosu od 142.104 hiljada RSD, usled pada kamatnih stopa na finansijskim tržištima.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti beleže rast usled rasta odliva po osnovu zarada i ostalih troškova poslovanja u odnosu na isti period 2015. godine. Odlivi po osnovu zarada beleže rast u iznosu od 60.600 hiljada RSD usled rasta troškova zarada kao i isplaćenih otpremnina kojih nije bilo u 2015. godini. Isplaćene otpremnine nisu uticale na povećanje troškova zarada, s obzirom da su planirana rezervisanja u 2015 godini, ali su uticale na povećanje odliva po osnovu zarada. Kod ostalih troškova poslovanja došlo je do povećanja troškova zakupa za 20.977 hiljada RSD, troškova revizije za 3.291 hiljadu RSD, troškova reklame i propagande za 46.247 hiljade RSD i troškova kartica za 4.188 hiljade RSD.

## VIII USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U prvom polugodištu 2016. godine svi pokazatelji poslovanja Banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 30.06.2016.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	25.193.287 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	14,01%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	5,65%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,4
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0,7	1,18
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	10,08%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	25,91%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	24,07%

### Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Nemačkom razvojnom bankom (KfW) i Green for Growth Fund-om (GGF), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 30.06.2016. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20,00%	24,01%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

### Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

### Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2015.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 30.06.2016	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2016. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
<b>A</b>	16.879	49,71%	74,53%	17.959	50,66%	73,45%	19.946	50,97%	79,11%
<b>B</b>	8.425	24,81%		8.078	22,79%		11.014	28,14%	
<b>V</b>	821	2,44%	2,44%	2.069	5,84%	5,84%	815	2,08%	2,08%
<b>G</b>	1.157	3,41%	23,03%	1.224	3,45%	20,71%	819	2,09%	18,81%
<b>D</b>	6.664	19,63%		6.120	17,26%		6.538	16,72%	
<b>Ukupno:</b>	<b>33.952</b>	<b>100,00%</b>		<b>35.450</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>39.132</b>	<b>100,00%</b>	

Na dan 30.06.2016. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 73,45% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 20,71% pa je kreditni rizik Banke na dan 30.06.2016. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2015. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 1,08 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 3,44 p.p učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se smanjilo za 2,32 p.p.

Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti i slabljenje likvidnosti i profitabilnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija, kritični nivo kreditnog rizika meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi za aktivu koja se klasifikuje u kategorije G i D.

### Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2015.	30.06.2016.	Plan za 31.12.2016.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	7.187.307	6.811.366	7.087.052
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	43.797	47.794	38.104
<b>Ukupno:</b>	<b>7.231.104</b>	<b>6.859.160</b>	<b>7.125.156</b>



**Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Plan za 31.12.2016.</b>
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	4.860.701	4.381.760	5.305.785
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	2.008	2.141	6.918
<b>Ukupno:</b>	<b>4.862.709</b>	<b>4.383.901</b>	<b>5.312.703</b>

**Potrebna rezerva za procenjene gubitke**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.06.2016.</b>	<b>Plan za 31.12.2016.</b>
Potrebna rezerva	2.419.056	2.528.076	4.223.996

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 30.06.2016 godine potrebna rezerva iznosi 2.528.076 hiljada RSD i predstavlja oduzetu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2015. godine potrebna rezerva se povećala za 109.020 hiljada RSD.

**Rizik likvidnosti**

**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja za prvih šest meseci 2016. godine**

	<b>Pokazatelj likvidnosti</b>	<b>Uži pokazatelj likvidnosti</b>
Vrednost na dan 30. jun	1,40	1,18
Prosečna vrednost	2,02	1,32
Maksimalna vrednost	2,75	1,68
Minimalna vrednost	1,40	0,90

U toku prvih šest meseci 2016. godine likvidnost, merena Pokazateljem likvidnosti i Užim pokazateljem likvidnosti, pretežno je bila u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,02 dok je prosečna vrednost Užeg pokazatelja likvidnosti iznosila 1,32.

### Vrednost dodatnih racija likvidnosti u periodu od 01.01.2016 – 30.06.2016.

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	23,16%	35,67%	30,42%	20,00%
Racio neto kred.prema uk.dep.	102,19%	124,84%	109,77%	200,00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	100,00%	100,00%	100,00%	75,00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	72,74%	89,92%	83,68%	95,00%
Racio otvorene devizne pozicije	0,36%	10,96%	3,17%	10,00%
Racio koncentracije depozita	19,98%	23,72%	21,85%	30,00%

Racio likvidne aktive predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive. U toku prvih šest meseci 2016. godine likvidnost merena Racijom likvidne aktive bila je pretežno u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću od 30,42%.

### Devizni rizik

#### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u periodu 01.01.2016 – 30.06.2016.

Prosečna vrednost	2,94%
Maksimalna vrednost	11,90%
Minimalna vrednost	0,30%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u prvom polugodištu 2016. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 2,94%.

### Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 30.06.2016. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 0,41% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

## Operativni rizik

Zaključno sa 30.06.2016. godine prijavljen je 61 događaj operativnog rizika. Većina događaja operativnog rizika odnosila se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (32 događaja blagajničkog manjka, 17 događaja blagajničkog viška i 12 događaja operativnog događaja).

01.01.2016 – 30.06.2016	
Broj događaja (blagajnički manjak)	32
Bruto gubitak u EUR	16.992,95
Neto gubitak u EUR	0

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

## Rizik izloženosti

**Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2016. godine**

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	313.200	10,08%
Velike izloženosti	805.015	25,91%

Izloženost Banke prema jednom licu/grupi lica povezanih sa Bankom u prvom polugodištu 2016. godine bila je u okviru propisanog limita (ispod 25%). Izloženost Halkbank a.d. Beograd prema Turkiye Halk Bankasi bila je u kategoriji srednjeg rizika (4,28%).

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 30.06.2016. godine je iznosio 25,91% i bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala).

## Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2015.	30.06.2016.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	23,84%	22,23%	Max 30,00%

Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti je smanjen u odnosu na 31.12.2015.godine.

## Rizik ulaganja

Banka na dan 30.06.2016. nije imala ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

### Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 30.06.2016. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	-	761.807	761.807
Učešće u kapitalu	0%	24,52%	24,52%

## Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko-rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

### Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 100% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 30.06.2016. godine iznosila je 132.923 hiljade RSD odnosno 4,28% kapitala i odnosila se na depozite date Halk banci.

## Rizik po životnu i društvenu sredinu

### Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	6	188.990	100.753	(88.237)
Visok	229	215	6.324.463	6.090.224	(234.239)
Srednji	1.074	992	9.022.943	10.049.662	1.026.719
Nizak	2.224	2059	12.811.870	12.338.505	(473.365)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.534</b>	<b>3272</b>	<b>28.348.266</b>	<b>28.579.144</b>	<b>(230.878)</b>

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na Listi isključenja .

## Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2015. i 30.06.2016. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

### Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2015.	30.06.2016.	% promene
Bruto iznos NPL	7.038.905	6.429.169	8,66%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 30.06.2016. godine smanjio se za 609.736 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2015 godine.

U prvih šest meseci 2016. godine ukupno je naplaćeno 291.153 hiljade RSD problematičnih potraživanja i to 276.837 hiljada RSD od klijenata privrede i 14.316 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

### Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2015.	30.06.2016.	Plan za 31.12.2016.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	29,98%	24,83%	28,90%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	14,17%	11,92%	13,33%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita, kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz:

- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom uz cilj da se održava na nivou višem od 100% i
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

### Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2015.	30.06.2016.	Plan za 31.12.2015.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	103,45%	107,51%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	63,28%	62,13%	55%

U odnosu na 31.12.2015 na dan 30.06.2016 godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, povećao se za 4,06 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti se smanjio za 1,15 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku prvih šest meseci 2016. godine je 9.718 hiljada RSD, što iznosi 0,04% od bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.

**Portfolio stečene imovine na dan 30.06.2016. godine**

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2015.	30.06.2016.	
<b>Investicione nekretnine</b>		<b>126.764</b>	<b>124.942</b>	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m <sup>2</sup>	30.11.2009.	34.741	34.241	Poslovni prostor je izdat u zakup. Period zakupa je 01.01.2016.-30.06.2016. godine.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m <sup>2</sup>	15.04.2011.	80.174	79.005	Banka je u sudskom sporu dobila stan, primopredaja stana će se izvršiti 28.04.2016. godine
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m <sup>2</sup>	26.12.2013.	2.465	2.433	Doneta je Odluka IO o prodaji, br. 5048 od dana 10.11.2015. godine
-Poslovni prostor, površina 716m <sup>2</sup> (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17	08.08.2014.	9.384	9.263	Doneta je Odluka IO o prodaji, br. 5048 od dana 10.11.2015. godine
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>		<b>1.390</b>	<b>1.404</b>	
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	1.390	1.404	Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica. Doneta Odluka IO o prodaji, br. 5048 od dana 10.11.2015. godine

## **X SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESCIMA 2016. GODINE**

XXXIV Redovna sednica Skupštine HALKBANK a.d. Beograd održana je 15.06.2016. godine u Beogradu.

Na sednici Skupštine HALKBANK donete su sledeće odluke:

- Odluka o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2015. godinu;
- Odluka o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2015. godinu;
- Odluka o pokriću gubitka po Finansijskim izveštajima za 2015. godinu;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike za 2016. godinu sa pratećim odlukama;
- Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2016. godinu i
- Odluka o izmenama i dopunama Statuta Banke;
- Odluka o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke;
- Odluka o prihvatanju informacije o primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke u 2015. godini i predlog primanja za 2016. godinu i
- Odluka o razrešenju i imenovanju članova i Predsednika Upravnog odbora, kao i Odluke o naknadi za rad članova Upravnog odbora.

## **XI OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA**

U skladu sa Zakonom o bankama Upravni i Izvršni Odbor HALKBANK a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) identifikovali su rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

1. Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci;

Kreditni rizik uključuje kreditno - devizni rizik i rizik koncentracije.

Kreditno - devizni rizik je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženosti prema 20 najvećih grupa povezanih lica, izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, itd.

Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Banka izložena;

2. Rizik likvidnosti - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze;
3. Operativni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik koji podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjenja ugovornih i zakonskih obaveza;
4. Tržišni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka u okviru bilansnih i vanbilansnih pozicija usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizik obuhvata devizni rizik i cenovni rizik;
5. Kamatni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa;
6. Rizik ulaganja – rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;

7. Rizik zemlje – rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih i socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika;
8. Rizik usklađenosti poslovanja – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik; Reputacioni rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne;
9. Strateški rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija Banke na te promene;
10. Rizik po životnu sredinu – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled finansiranja projekata sa štetnim uticajem na životnu sredinu, zaštitu na radu i probleme zajednice.

## **XII SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA**

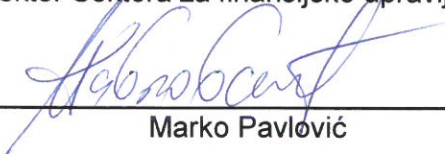
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom na dan 30.06.2016. godine iznosi 313.200 hiljada RSD tj. 10,08%, nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala) i pretežno se odnosi na izloženost prema Turkiye Halk Bankasi i plasmane pravnim licima povezanim sa Bankom prema odredbama člana 2. Zakona o bankama. Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći preko 25% kapitala Banke. U skladu sa članom 37. Zakona o bankama, licima povezanim sa Bankom, Banka nije odobravalala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa Bankom, odnosno nisu lica zaposlena u Banci.

## **XIII IZJAVA ODGOVORNIH LICA**


Izjavljujem da je, prema sopstvenom najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitcima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

### **HALKBANK AD BEOGRAD**

Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje

  
Marko Pavlović

Predsednik Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

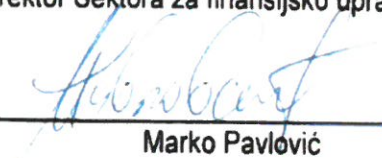


### **XIII IZJAVA ODGOVORNIH LICA**

Izjavljujem da je, prema sopstvenom najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

### **HALKBANK AD BEOGRAD**

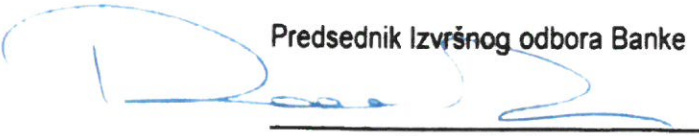
Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje



---

Marko Pavlović

Predsednik Izvršnog odbora Banke



---

Kenan Bozkurt