



KPMG d.o.o. Beograd  
Kraljice Natalije 11  
11000 Beograd  
Srbija

Tel.: +381 (0)11 20 50 500  
Fax: +381 (0)11 20 50 550  
[www.kpmg.com/rs](http://www.kpmg.com/rs)

## **Izveštaj nezavisnog revizora**

AKCIONARIMA

HALKBANK A.D. BEOGRAD

### **Izveštaj o finansijskim izveštajima**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja HALKBANK a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2015. godine, bilansa uspeha, izveštaja o ostalom rezultatu, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

#### *Odgovornost revizora*

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

### *Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2015. godine, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

### **Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima**


Banka je odgovorna za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2015. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije, i ograničeni smo samo na ocenu usaglašenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije.

Beograd, 28. mart 2016. godine



KPMG d.o.o. Beograd

  
Dušan Tomić  
Ovlašćeni revizor

**HALKBANK a.d. BEOGRAD**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA  
NA DAN 31. DECEMBAR 2015. GODINE**

Februar, 2016. godine

## SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Halkbank a.d. Beograd za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2015. godine čine:

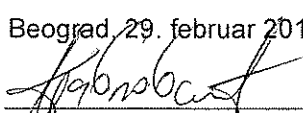
1. Bilans stanja,
2. Bilans uspeha,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu,
5. Izveštaj o tokovima gotovine,
6. Napomene uz finansijske izveštaje.


**BILANS STANJA na dan 31. decembar 2015. godine**

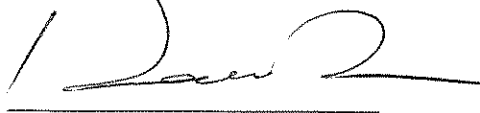
(u hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>31.decembar 2015</u>	<u>31.decembar 2014</u>
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.8, 13	4.081.407	5.491.976
Založena finansijska sredstva	14a	584.834	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	3.7.3, 14b	295.295	281.805
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.7.4, 14c	244.349	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.7.2, 14d	3.449.188	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.7.1, 15	3.057.235	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	3.7.1, 16	19.195.483	22.189.590
Nematerijalna ulaganja	3.6, 17a	28.085	45.611
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.4, 17b	628.570	626.270
Investicione nekretnine	3.5, 17c	130.028	133.789
Odložena poreska sredstva	3.10, 12	62.393	60.049
Ostala sredstva	18	177.945	109.900
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>31.934.812</b>	<b>31.775.519</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19	702.699	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20	23.373.380	23.190.043
Subordinirane obaveze	21	1.851.741	1.841.943
Rezervisanja	3.15, 22	91.639	55.605
Ostale obaveze	23	175.544	202.651
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>		<b>26.195.003</b>	<b>27.057.962</b>
<b>KAPITAL</b>			
Akcijski kapital	3.12, 24	4.248.483	3.048.483
Dobitak	24	-	4.239
Gubitak	24	(185.467)	(275.654)
Rezerve	3.12, 24	1.676.793	1.940.489
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>5.739.809</b>	<b>4.717.557</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>31.934.812</b>	<b>31.775.519</b>

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Pavlović  
 Direktor Sektora za  
 upravljanje finansijama i  
 planiranje


  
 Aleksandar Čalović  
 Član Izvršnog odbora Banke

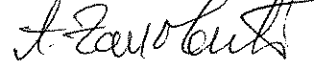
  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke


**BILANS USPEHA u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine**  
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2015	2014
Prihodi od kamata	3.1, 4a	1.626.812	1.879.187
Rashodi od kamata	3.1, 4b	(447.681)	(676.700)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>1.179.131</b>	<b>1.202.487</b>
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5a	659.033	642.765
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5b	(83.301)	(76.307)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>575.732</b>	<b>566.458</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	26.321	19.489
Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.3, 7	(10.487)	13.978
Ostali poslovni prihodi	8	44.416	32.605
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	3.7.5, 9	(761.752)	(962.415)
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>		<b>1.053.361</b>	<b>872.602</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(526.929)	(508.117)
Troškovi amortizacije		(95.925)	(93.036)
Ostali rashodi	11	(618.318)	(548.143)
<b>GUBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>(187.811)</b>	<b>(276.694)</b>
Dobitak po osnovu odloženih poreza	12	2.344	1.040
<b>GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>(185.467)</b>	<b>(275.654)</b>
<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK</b>		<b>(185.467)</b>	<b>(275.654)</b>
Osnovna zarada / (gubitak) po akciji	24	(965)	(1.514)

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Pavlović  
 Direktor Sektora za  
 upravljanje finansijama i  
 planiranje

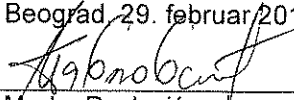
  
 Aleksandar Čalović  
 Član Izvršnog odbora Banke


  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke

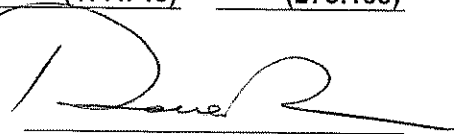
**Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine**  
(u hiljadama dinara)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>GUBITAK PERIODA</b>	<b>(185.467)</b>	<b>(275.654)</b>
Aktuarski dobici / (gubici)	(2.405)	2.486
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	10.124	-
Ukupan pozitivan / (negativan) ostali rezultat perioda	7.719	2.486
<b>UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA</b>	<b>(177.748)</b>	<b>(273.168)</b>

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Pavlović  
 Direktor Sektora za  
 upravljanje finansijama i  
 planiranje

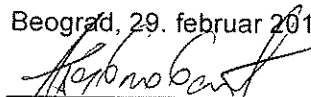
  
 Aleksandar Čalović  
 Član Izvršnog odbora Banke


  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke

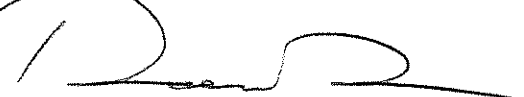
**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupan kapital
<b>Početno stanje na dan 1. januara 2014. godine</b>	<b>1.821.160</b>	<b>1.227.323</b>	<b>1.710.785</b>	<b>314.137</b>	<b>4.239</b>	<b>(86.919)</b>	<b>4.990.725</b>
Aktuarski gubici	-	-	-	2.486	-	-	2.486
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(275.654)	(275.654)
Pokriće gubitka	-	-	(79.629)	(7.290)	-	86.919	-
<b>Stanje na dan 31. decembar 2014</b>	<b>1.821.160</b>	<b>1.227.323</b>	<b>1.631.156</b>	<b>309.333</b>	<b>4.239</b>	<b>(275.654)</b>	<b>4.717.557</b>
<b>Početno stanje na dan 1. januara 2015. godine</b>	<b>1.821.160</b>	<b>1.227.323</b>	<b>1.631.156</b>	<b>309.333</b>	<b>4.239</b>	<b>(275.654)</b>	<b>4.717.557</b>
Aktuarski gubici	-	-	-	(2.405)	-	-	(2.405)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Pokriće gubitka	-	-	(271.415)	-	(4.239)	275.654	-
Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu-povećanje	600.000	600.000	-	-	-	-	1.200.000
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	10.124	-	-	10.124
<b>Stanje na dan 31. decembar 2015</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.359.741</b>	<b>317.052</b>	<b>-</b>	<b>(185.467)</b>	<b>5.739.809</b>

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Pavlović  
 Direktor Sektora za upravljanje finansijama i planiranje

  
 Aleksandar Čalović  
 Član Izvršnog odbora Banke

  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora Banke



**Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine**  
 (u hiljadama dinara)

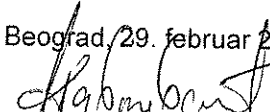
	2015	2014
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.235.992</b>	<b>2.620.656</b>
Prilivi od kamata	1.569.026	1.964.596
Prilivi od naknada	661.861	637.039
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	4.047	18.129
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	1.058	892
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1.629.726)</b>	<b>(1.730.488)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(470.213)	(639.794)
Odlivi po osnovu naknada	(74.701)	(67.966)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(526.929)	(508.117)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(108.441)	(108.044)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(449.442)	(406.567)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>606.266</b>	<b>890.168</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>2.756.389</b>	<b>2.390.923</b>
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	2.598.071	1.845.575
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i kratkoročnih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	545.348
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama i komitentima	158.318	-
<b>Povećanje plasmana i smanjenje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>756.494</b>	<b>(1.579.661)</b>
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	756.494	-
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	-	(1.579.661)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.606.161</b>	<b>1.701.430</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>7.200</b>	<b>4.436</b>
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	7.200	4.436
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3.521.342)</b>	<b>(69.839)</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(3.444.617)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(76.725)	(69.839)
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3.514.142)</b>	<b>(65.403)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>1.200.000</b>	<b>-</b>
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	1.200.000	-
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(1.194.411)</b>	<b>(1.489.369)</b>
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(1.194.411)	(1.489.369)
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>5.589</b>	<b>-</b>
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>-</b>	<b>(1.489.369)</b>


Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2015. godine


Halkbank a.d. Beograd

SVEGA PRILIVI GOTOVINE	6.199.581	5.016.015
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	7.101.973	4.869.357
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	-	146.658
NETO SMANJENJE GOTOVINE	(902.392)	-
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3.386.542	3.121.017
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	192.160	135.443
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(167.189)	(16.576)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	2.509.121	3.386.542

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
Marko Pavlović  
Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Aleksandar Galović  
Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt  
Predsednik Izvršnog odbora  
Banke

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA  
NA DAN 31. DECEMBAR 2015. GODINE**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

### 1.1. Osnivanje

Halkbank a.d. Beograd, 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").

Turkiye Halk Bankasi AS 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.

### 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 31. decembra 2015. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 14 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (tri filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala 377 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2014. godine 385 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Finansijski izveštaji Banke za 2015. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB).

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor").

Računovodstvene politike prikazane u nastavku, konzistentno su primenjivane u svim obračunskim periodima prikazanim u ovim finansijskim izveštajima.

### **2.2. Pravila procenjivanja**

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i građevinskih objekta, koji se vrednuju po fer 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 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:

- Dopune postojećeg MRS 19 – Primanja zaposlenih (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010. – 2012. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011. – 2013. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 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.

## 2.7. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan sastavljanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).  
U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavnici. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. 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 (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 izveštaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji”, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ – primena izuzeća kod sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Godišnja unapređenja standarda od 2012. do 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).
- Dopune MRS 27 - Pojedinačni finansijski izveštaji (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopuna MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – inicijativa za obelodanjivanje podataka - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

#### **3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

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 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 2015. 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 31. decembra 2015. 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 namenjena trgovanju, 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 umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnicu, 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 umanjenje 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.

Kreditu 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.

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 ugovorenim deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

### **3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju**

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao namenjeno trgovanju 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 namenjena trgovanju 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 aktivni 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 Obevređenje finansijskih instrumenata**

Po IAS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravljaju se vrednosti 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**

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuje se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije. U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom se smatraju gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računu 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 umanjenje 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 umanjenje 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. Fer vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o fer vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja kada se fer 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, fer 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 penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2015. 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, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive 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. Obezvredjenje 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 jednaka 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 stopa. Rukovodstvo je mišljenja da nema značajnih razlika između knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.



**4a) PRIHODI OD KAMATA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Bankama	4.760	9.527
Preduzećima	784.112	1.038.578
Preduzetnicima	143.595	167.793
Lokalnoj samoupravi	92.950	438
Stanovništvu	393.599	410.023
Drugim komitentima	13.856	658
	<b>1.432.872</b>	<b>1.627.017</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Preduzećima	65.595	74.987
Preduzetnicima	532	1.184
Stanovništvu	193	151
Drugim komitentima	60	-
	<b>66.380</b>	<b>76.322</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Bankama	<b>47.881</b>	<b>43.133</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Bankama	163	10.681
Strana lica	4.656	-
	<b>4.819</b>	<b>10.681</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu HOV:</b>		
U dinarima	61.072	119.156
U stranoj valuti	13.004	-
	<b>74.076</b>	<b>119.156</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:</b>		
U dinarima	595	2.705
U stranoj valuti	189	173
	<b>784</b>	<b>2.878</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.626.812</b>	<b>1.879.187</b>

Ukupni priznati prihodi od kamata na obezvređene kredite na dan 31. decembar 2015. godine iznose 162.896 hiljada RSD (31. decembar 2014. godine 150.341 hiljada RSD).

#### 4b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Od banaka	13	-
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	247.196	321.677
	<b>247.196</b>	<b>321.677</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Od banaka	10.918	59.475
Od javnih preduzeća	698	22.007
Od preduzeća	13.189	21.950
Od preduzetnika	369	1.482
Od javnog sektora	539	16
Od stanovništva	14.605	28.473
Od ostalih komitenata	25.339	8.715
	<b>65.657</b>	<b>142.118</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	2.442	9.140
Od preduzeća	31.219	40.174
Od preduzetnika	61	75
Od stanovništva	99.690	160.841
Od ostalih komitenata	1.403	2.675
	<b>134.815</b>	<b>212.905</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>447.681</b>	<b>676.700</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	28.717	64.396
Od javnih preduzeća	2.337	3
Od preduzeća	380.825	374.335
Od preduzetnika	97.107	1.769
Od javnog sektora	23	-
Od stanovništva	125.016	186.006
Od stranih pravnih i fizičkih lica	2.924	21
Od ostalih komitenata	5.850	3.902
	<b>642.799</b>	<b>630.432</b>
<b>U stranoj valuti:</b>	<b>16.234</b>	<b>12.333</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>659.033</b>	<b>642.765</b>

## 5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA

### U dinarima:

Od banaka i drugih finansijskih institucija	24.669	23.732
Od preduzeća	29.580	26.022
Od preduzetnika	155	-
Od javnog sektora	312	315
Od ostalih komitenata	10.102	9.294
	<b>64.818</b>	<b>59.363</b>

### U stranoj valuti:

Od banaka i drugih finansijskih institucija	6.307	5.213
Od stranih lica	12.176	11.731
	<b>18.483</b>	<b>16.944</b>

### UKUPNO:

	<b>83.301</b>	<b>76.307</b>
--	---------------	---------------

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

U hiljadama dinara  
Za godinu koja se završava  
31. decembra

	2015.	2014.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	1	1.239
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	-	(4.217)
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>1</b>	<b>(2.978)</b>
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	36.789	39.577
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(10.469)	(10.349)
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>26.320</b>	<b>29.228</b>
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	-	131
Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	-	(6.892)
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>-</b>	<b>(6.761)</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>26.321</b>	<b>19.489</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika	2.098.677	718.536
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1.299.212	1.168.651
<b>UKUPNO</b>	<b>3.397.889</b>	<b>1.887.187</b>
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	(2.195.362)	(1.610.010)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1.213.014)	(263.199)
<b>UKUPNO</b>	<b>(3.408.376)</b>	<b>(1.873.209)</b>
<b>Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika</b>	<b>(10.487)</b>	<b>13.978</b>

Pozicija neto rashodi kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u bilansu uspeha iznosi 10.487 hiljada dinara i posledica je valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne aktive i valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivni iznosi 65,46% učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 65,68%.

## 8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Operativno poslovanje	3.910	3.907
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	3.266	-
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.200	568
Od dividendi i učešća	1.058	892
Viškovi	103	282
Ostali prihodi	9.321	21.730
Od promene vrednosti obaveza	24.558	5.226
<b>UKUPNO</b>	<b>44.416</b>	<b>32.605</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 godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.436.403)	(1.366.828)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	675.246	343.112
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>(761.157)</b>	<b>(1.023.716)</b>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(1.772)	(2.835)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.815	65.309
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>1.043</b>	<b>62.474</b>
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(1.739)	(1.184)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	101	11
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>(1.638)</b>	<b>(1.173)</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>(761.752)</b>	<b>(962.415)</b>

### b) kretanje na računima ispravke vrednosti

	Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 15.)	Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 16.)	Finansijska sredstva (napomena 14.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Stanje na početku godine	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)	-	1.417.069	68	18.437	1.435.574
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)	-	(660.003)	454	(13.513)	(673.062)
Kursne razlike	(1)	24.552	-	-	24.551
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	15.784	(527)	(9)	15.248
Otpis	-	(9.423)	-	(183)	(9.606)
Efekat naplate evidencione kamate	-	(55.067)	-	-	(55.067)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>12</b>	<b>4.813.167</b>	<b>162</b>	<b>48.095</b>	<b>4.861.436</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Troškovi zarada i naknada zarada	351.689	348.865
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	44.259	43.917
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	94.123	94.580
Ostali lični rashodi	36.858	20.755
<b>UKUPNO</b>	<b>526.929</b>	<b>508.117</b>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 22.025 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 7.974 hiljada dinara.

## 11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Operativni rashodi</b>		
Troškovi materijala	52.144	50.198
Troškovi proizvodnih usluga	177.357	148.616
Nematerijalni troškovi	232.831	218.731
Troškovi poreza	9.227	6.699
Troškovi doprinosa	86.981	87.986
Ostali troškovi	109	89
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	36.958	1.700
Rashodi ostalih rezervisanja	981	-
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	7.498
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	-
Ostali rashodi	1.363	624
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	20.366	26.002
<b>UKUPNO</b>	<b>618.318</b>	<b>548.143</b>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 75.947 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 89.448 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 80.510 hiljade dinara.

## 12. POREZ NA DOBIT

### a) komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Odloženi porez	2.344	1.040
<b>Efekat na bruto dobitak/gubitak</b>	<b>2.344</b>	<b>1.040</b>

### b) usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	(187.811)	(276.694)
Porez po stopi od 15%	-	-
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(22.533)	(15.477)
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija	11.062	17.786
<b>Porez iskazan u poreskom bilansu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### c) komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	10.747	8.208
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29.746	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	14.524	14.524
Obezvredjenje HOV namenjenih trgovanju	7.376	7.571
<b>Poreska sredstva</b>	<b>62.393</b>	<b>60.049</b>

**Struktura poreskih kredita:**

<b>Iznos preostalog poreskog kredita</b>	<b>Ispravka vrednosti</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Godina do koje se prenosi</b>
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
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>	
Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka			
<u>45.458</u>	<u>(45.458)</u>	-	2016.
<u>45.458</u>	<u>(45.458)</u>	-	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
<u>29.746</u>	-	<u>29.746</u>	2018.
<u>44.922</u>	<u>(44.922)</u>	-	2019.
<u>74.668</u>	<u>(44.922)</u>	<u>29.746</u>	

**13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava 31. decembra</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Žiro račun	1.249.706	1.474.459
Gotovina u blagajni u dinarima	227.895	221.758
Depoziti viškova likvidnih sredstava	350.000	-
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	22	16
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	244.120	466.924
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.009.664	3.328.819
<b>UKUPNO</b>	<b>4.081.407</b>	<b>5.491.976</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 u 2015. godini iznosila 2,00% na godišnjem nivou do 18.11.2015. godine, dok od 18.11.2015. godine na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je iznosila 1,75% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2015. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.191.375 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 ("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). 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 22% za ročnost do dve godine, 15% za ročnost preko dve godine i 50% 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.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2015. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,51% do 6,00%.

Banka je na dan 31. decembra 2015. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

#### 14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>a) Založena finansijska sredstva</b>		
Trezorski zapisi Republike Srbije	358.154	-
Obveznice Republike Srbije	226.680	-
	<b>584.834</b>	-
<b>b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka u dinarima	8.344	7.852
Akcije preduzeća	18.805	14.237
Obveznice Republike Srbije	268.146	259.716
	295.295	281.805
Ispravka vrednosti	-	-
	295.295	<b>281.805</b>
<b>c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
Obveznice lokalne samouprave	92.218	37.510
- Grad Šabac	39.069	-
- Grad Stara Pazova	28.082	-
- Autonomna Pokrajina Vojvodina	25.067	-
Trezorski zapisi Republike Srbije	152.293	-
	<b>244.511</b>	<b>37.510</b>
Ispravka vrednosti obveznica lokalne samouprave	(162)	(167)
	<b>244.349</b>	<b>37.343</b>
<b>d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
U dinarima	3.027.802	-
U stranoj valuti	421.386	-
	<b>3.449.188</b>	-
Minus ispravka vrednosti	-	-
	<b>3.449.188</b>	-

Na dan 31. decembra 2015. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica Republike Srbije, obveznica lokalne samouprave, akcija banaka i preduzeća.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju odnose se na obveznice Republike Srbije koje iznose 268.146 hiljada dinara, akcije banaka koje iznose 8.344 hiljade dinara i akcije preduzeća koje iznose 18.805 hiljada dinara.

Portfolio hartija od vrednosti koje se drže do dospeća čine obveznice I zapisi koje je emitovala Republika Srbija.

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Opozivi depoziti	-	600.000
Kreditni po repo transakcijama	1.300.183	400.069
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	6	7
Devizni računi	787.400	1.223.401
Kreditni dati u dinarima	-	267
Opozivi depoziti u stranoj valuti	243.252	-
Depoziti dati u stranoj valuti	724.242	566.641
Ostali plasmani u stranoj valuti	13	12
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.795	7.108
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	356	1.695
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(1)
<b>Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>3.057.247</b>	<b>2.799.199</b>
Ispravka vrednosti (Napomena 9)	(12)	(13)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.057.235</b>	<b>2.799.186</b>

Na dan 31. decembar 2015. godine na poziciji opozivi depoziti u stranoj valuti nalaze se plasmani dati drugim bankama i to 243.252 hiljada dinara (2.000 hiljade EUR) ProCredit banci a.d. Beograd. Na poziciji krediti po repo transakcijama nalaze se blagajnički zapisi NBS kupljeni po osnovu repo transakcija sa NBS u iznosu od 1.300.183 hiljada dinara.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank, Commerzbank-e i Turkiye Halk Bankasi AS 31. decembar 2015. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 787.400 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje je Banka oročila kod Turkiye Halk Bankasi AS u iznosima od 476.125 hiljada dinara (3.000 hiljade EUR i 1.000 hiljade USD) i 243.252 hiljade dinara (Alternatifbank AS Turkey u iznosu od 2.000 EUR) i namenski depozit kod Centralnog registra hartija od vrednosti u iznosu od 4.865 hiljada dinara.

## 16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	89.290	92.269
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	14.204	16.933
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1.466	2.150
Kreditni datumi u dinarima	22.474.532	24.317.279
Ostali plasmani u dinarima	408.495	557.964
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	978.395	1.175.013
Ostali plasmani u stranoj valuti	30.096	37.669
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	94.903	169.670
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	23	-
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(82.754)	(99.102)
<b>Bruto krediti i potraživanja od komitenata</b>	<b>24.008.650</b>	<b>26.269.845</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(4.813.167)	(4.080.255)
<b>UKUPNO</b>	<b>19.195.483</b>	<b>22.189.590</b>

### Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 31.decembra 2015. godine iznose 19.865.400 hiljade dinara i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama dinara)	
	Stanje 31.decembar 2015. godine	Stanje 31.decembar 2014. godine
Kreditni iz potencijala banke RSD	3.121.736	1.980.750
Kreditni iz potencijala banke - subvencija	527.625	3.368.605
Kreditni iz potencijala banke EUR	9.582.811	8.693.358
Kreditni – kreditna linija EBRD	22.057	65.415
Kreditni malim i srednjim preduzećima EAR	1.555.703	1.774.176
Hit kreditni EFSE kreditna linija	747.858	794.353
Kreditni GGF kreditna linija	25.611	183.399
Kreditni pokriveni garancijom EIF	200.419	613.149
Kreditni za uštedu energije KFW	224.426	181.497
Kreditni kreditna linija EIB	3.608.236	4.069.067
Kreditni – kreditna linija FMO	146.402	347.926
Kreditni – kreditna linija Vlade Republike Italije	86.768	144.463
Kreditni iz kreditne linije IFC	15.748	33.508
<b>Ukupno:</b>	<b>19.865.400</b>	<b>22.249.665</b>

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 31.decembra 2015. godine, iznose 4.143.250 hiljadu dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

<b>Vrsta kredita</b>	<b>Stanje 31.decembar 2015. godine</b>	<b>Stanje 31.decembar 2014. godine</b>
Potrošački krediti – energetska efikasnost	532.662	586.401
Potrošački krediti – kupovina automobila	60.413	95.111
Potrošački krediti – ostale namene	133.971	244.892
Gotovinski krediti	1.309.843	879.222
Stambeni krediti	1.893.575	1.835.163
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	16.090	20.595
Dozvoljen minus po tekućim računima	83.246	89.318
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	113.450	87.559
<b>Ukupno:</b>	<b>4.143.250</b>	<b>3.838.261</b>

**Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku godine (u hiljadama dinara)**

	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>13</b>	<b>4.080.255</b>	<b>167</b>	<b>43.363</b>	<b>4.123.798</b>
Individualna ispravka	-	3.906.260	-	43.363	3.949.623
Grupna ispravka	13	173.995	167	-	174.175
<b>Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)</b>	<b>-</b>	<b>1.417.069</b>	<b>68</b>	<b>18.437</b>	<b>1.435.574</b>
Individualna ispravka	-	1.028.988	-	18.437	1.047.425
Grupna ispravka	-	388.081	68	-	388.149
<b>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)</b>	<b>-</b>	<b>(660.003)</b>	<b>454</b>	<b>(13.513)</b>	<b>(673.062)</b>
Individualna ispravka	-	(144.975)	-	(13.513)	(158.488)
Grupna ispravka	-	(515.028)	454	-	(514.574)
<b>Kursne razlike</b>	<b>(1)</b>	<b>24.552</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.551</b>
Individualna ispravka	-	25.118	-	-	25.118
Grupna ispravka	(1)	(566)	-	-	(567)
<b>Indeksiranje IV valutna klauzula</b>	<b>-</b>	<b>15.784</b>	<b>(527)</b>	<b>(9)</b>	<b>15.248</b>
Individualna ispravka	-	17.939	-	-	17.939
Grupna ispravka	-	(2.155)	(527)	(9)	(2.691)
<b>Otpisi</b>	<b>-</b>	<b>(9.423)</b>	<b>-</b>	<b>(183)</b>	<b>(9.606)</b>
Individualna ispravka	-	(9.423)	-	(183)	(9.606)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Efekat ukidanja suspendovane kamate</b>	<b>-</b>	<b>(55.059)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(55.059)</b>
Individualna ispravka	-	(55.059)	-	-	(55.059)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Ostala knjizenja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Individualna ispravka	-	-	-	-	-
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>12</b>	<b>4.813.167</b>	<b>162</b>	<b>48.095</b>	<b>4.861.436</b>
Individualna ispravka	-	4.768.849	-	48.095	4.816.944
Grupna ispravka	12	44.318	162	-	44.492

Kratkoročni krediti su plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kredit i iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 1 m BELIBOR + 1,00% do 28,32%, dok su kredit i do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i kredit i u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3,00% do 8,50%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u 2015. godini odnosi se na:

- 4.147.503 evra iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobravani malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%;

- 3.292.652 evra iz EFSE kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne Hit kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 8,67%;

- 186.600 evra iz sredstava EFSE uz garanciju Evropskog investicionog fonda (EIF). Banka je sa EIF-om krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobranju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01. februara. 2012. godine i zaključno sa 31. januarom 2015. godine plasirano je 1.332 kredita u ukupnom iznosu od 14.382.032,60 evra. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje;

- 277.566 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mikro, mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,35%;

- 479.350 evra iz kreditne linije KfW 20. novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetske efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetske efikasnosti. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije KfW je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 4,70% ili 7,50% godišnje u zavisnosti od iznosa kredita.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz kredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. Uspostavljena je zaloga na iznos od 5.000 hiljada evra i krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine.

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

### a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	86.614	59.628
Povećanja	10.049	26.986
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	96.663	86.614
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	41.002	23.867
Amortizacija	27.576	17.136
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	68.578	41.003
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>28.085</b>	<b>45.611</b>

### b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	1.273.178	1.239.882
Povećanja	71.890	52.236
Prodaja	(5.258)	(11.346)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 31. decembar	1.339.810	1.273.181
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	646.909	589.666
Amortizacija	64.589	72.361
Prodaja	(258)	(7.525)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 31. decembar	711.240	646.911
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>628.570</b>	<b>626.270</b>

**c) INVESTICIONE NEKRETNINE**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	147.643	135.405
Povećanja	-	12.238
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	147.643	147.643
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	13.853	10.317
Amortizacija	3.762	3.537
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	17.615	13.854
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>130.028</b>	<b>133.789</b>

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. 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 koji je dostavio banci konstatovao da knjigovodstvena vrednost objekata koji su u vlasništvu Banke ne odstupa od tržišne vrednosti. U slučaju da banka primenjuje model nabavne vrednosti umanjene za amortizaciju kod obračuna vrednosti građevinskih objekata koje su u vlasništvu Banke knjigovodstvena vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembar 2015. godine iznosila bi 504.145 hiljada dinara.

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

U toku 2015 godine Banka je izvršila prodaju jedne nepokretnosti, njiva 2 klase p=0,4133 ha potez Lazarica. Pomenutu nepokretnost banka je stekla 2013. godine sudskim putem kao naplata potraživanja iz kolateralala, a po osnovu kredita koji je banka dala klijentu Šumadija-drvo doo Svojnovo. Knjigovodstvena vrednost nepokretnosti u momentu prodaje iznosila je 4.999 hiljada dinara, nepokretnost je prodana za 7.200 hiljada dinara.

Najveći iznos ulaganja u 2015. godine odnosi se na IT opremu i rebrendiranje organizacionih delova Banke

Najveći deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na treću ratu za SQL licence, koja iznosi 8.369 hiljada dinara.



## 18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	8.174	9.512
Potraživanja po osnovu prodaje	1.159	1.188
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja – subvencionisana kamata	27.010	48.201
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	112.103	46.374
Ostala potraživanja u stranoj valuti	6.874	7.220
Ostale sredstva	22.294	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	16.973	2.367
Razgraničeni ostali troškovi u stranoj valuti	15.052	-
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	10.216	6.310
Zalihe	28.521	9.787
	<b>248.386</b>	<b>153.263</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(70.441)	(43.363)
<b>UKUPNO</b>	<b>177.945</b>	<b>109.900</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>DEPOZITI OD BANAKA</b>		
Transakcioni depoziti	19.922	9.849
Namenski depoziti	6.554	6.844
Ostali depoziti	220.001	157.249
Ostale finansijske obaveze prema bankama	70.387	668
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	2.047	1.253
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	1.085	13.315
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama</b>	<b>319.996</b>	<b>189.178</b>

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA</b>		
Primljeni krediti od banaka	381.385	1.577.555
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	3.482	11.693
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(2.164)	(10.706)
<b>Ukupno primljeni krediti od banaka</b>	<b>382.703</b>	<b>1.578.542</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>702.699</b>	<b>1.767.720</b>

Pozicija Primljeni krediti od banaka u iznosu od 381.385 hiljada dinara predstavlja revolving kreditnu liniju EAR - Evropske agencije za rekonstrukciju, uzetu posredstvom Fonda revolving kredita Narodne banke Srbije. EAR je krajem 2005. godine prenela vlasništvo Fonda na Republiku Srbiju sa obavezom da se sredstva koriste za istu namenu do kraja 2015. godine. Sredstva kreditne linije posredstvom Narodne banke Srbije, su obezbeđena kroz dugoročne kredite od Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) u iznosu od 81.663 hiljade dinara (671 hiljada evra), Međunarodne finansijske korporacije (IFC) u iznosu od 86.876 hiljada dinara (714 hiljada evra) i Holandske razvojne banke (FMO) u iznosu od 212.846 hiljada dinara (1.7 miliona evra).

#### DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD BANAKA

Kreditori	u hiljadama eur-a Stanje 31. decembar	u hiljadama dinara Stanje 31. decembar	u hiljadama eur-a Dospeva u 2016.
	2015.	2015.	2016.
IFC	714	88.876	714
EBRD	671	81.663	671
FMO	1.750	212.846	1.750
<b>UKUPNO</b>	<b>3.135</b>	<b>381.385</b>	<b>3.135</b>



Dugoročni depoziti stanovništva oročeni su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 4,50% do 6,20% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 1,10% do 2,00% za sredstva u stranoj valuti.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 44,5 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 3,6 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 679 hiljada evra i Green for Growth Fund - GGF 2,7 miliona.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	45.23%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	22.83%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	38.69%

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 pokazatelja prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

Na Pokazatelja otvorene kreditne izloženosti po ugovoru o kreditu sa EBRD (OCER) I pokazatelj OCER prema ugovoru sa IFC tokom 2015. godine negativno je u najvećoj meri je uticalo povećanje iznosa problematičnih kredita uzrokovano negativnim makroekonomskim kretanjima i slabljenjem likvidnosti dužnika, a pozitivno dokapitalizacija u novembru mesecu.

## DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA KOMITENATA

Iznos kredita od komitenata po kreditnim linijama koje dospevaju za plaćanje u 2016. godini

Kreditori	u hiljadama eur-a	u hiljadama dinara	u hiljadama eur-a
	Stanje 31. decembar 2015.	Stanje 31. decembar 2015.	Dospeva u 2016.
EIB	44.549	5.418.202	6.627
KFW	3.636	442.277	909
GGF	2.725	331.431	910
FRK	12.366	1.504.058	275
Vlada Republike Italije	679	82.572	267
<b>UKUPNO</b>	<b>63.955</b>	<b>7.778.540</b>	<b>8.388</b>

## 21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Subordinirane obaveze	1.824.392	1.814.375
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	30.895	32.660
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(3.546)	(5.092)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.851.741</b>	<b>1.841.943</b>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2015. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu). Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 6,00%. Banka je najavila prevremenu otplatu ovog kredita za mart 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EFSE	Pokazatelj ukupne izloženosti povezanih lica sa Bankom	20.00%	20.79%
EFSE	Pokazatelj maksimalne izloženosti prema jednom povezanom licu sa Bankom	5.00%	16.22%

## 22. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama</b>		
Stanje na dan 1. januar	3.051	65.525
Nova rezervisanja	1.772	2.835
Ukidanje rezervisanja	(2.815)	(65.309)
Stanje na dan 31. decembar	<b>2.008</b>	<b>3.051</b>
<b>b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju</b>		
Stanje na dan 1. januar	50.854	45.843
Nova rezervisanja	3.385	8.033
Ukidanje rezervisanja	(1.566)	(3.022)
Stanje na dan 31. decembar	<b>52.673</b>	<b>50.854</b>
<b>c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove</b>		
Stanje na dan 1. januara	1.700	-
Nova rezervisanja	-	1.700
Ukidanje rezervisanja	(1.700)	-
Stanje na dan 31. decembar	-	<b>1.700</b>
<b>d) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine</b>		
Stanje na dan 1. januara	-	-
Nova rezervisanja	36.958	-
Ukidanje rezervisanja	-	-
Stanje na dan 31. decembar	<b>36.958</b>	-
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>91.639</b>	<b>55.605</b>

Nova rezervisanja u iznosu od 36.958 hiljada dinara odnose se na poznatu obavezu po Sporazumu o prestanku radnog odnosa sa bivšim zaposlenim banke koji dospeva na plaćanje 31.05.2016., izvestan prekid radnog odnosa za dva zaposlena koji će se realizovati 25. januara i 12. februara, kao i na otpremnine koje će Banka biti u obavezi da isplati po osnovu premeštanja centrale Banke u Beograd i očekivanih prekida radnih odnosa za zaposlene koji ne žele da prihvate premeštaj radnog mesta u Beograd.

Rezervisanja za potencijalne gubitke u iznosu od RSD 2.008 hiljada (31. decembar 2014.: RSD 3.051 hiljada) formirana su po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija u skladu sa Metodologijom izračunavanja Ispravki vrednosti i rezervisanja.

## 23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Obaveze prema dobavljačima	47.770	22.038
Obaveze po osnovu primljenih avansa	38.111	269
Obaveze po komisionim poslovima	1.245	858
Obaveze u obračunu	5.736	3.274
Prolazni i privremeni računi	16.633	18.045
Obaveze za zarade	392	104
Obaveze za porez na dodatu vrednost	2.655	834
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.052	1.502
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	3.892	-
Razgraničeni ostali prihodi	21.920	23.175
Ostala pasivna vremenska razgraničenja – subvencionisana kamata	8.201	112.446
Ostale obaveze	27.937	20.106
<b>UKUPNO</b>	<b>175.544</b>	<b>202.651</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 ulozenim sredstvima u obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 31. decembar 2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	601.340	1.340
Emisiona premija	1.827.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	317.051	309.333
Rezerve iz dobiti	1.359.742	1.631.156
Neraspoređena dobit	-	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	(185.467)	(275.654)
<b>UKUPNO</b>	<b>5.739.809</b>	<b>4.717.557</b>

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 60.134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 2.421.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.827.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.359.742 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 317.051 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u 2015. godini u iznosu od 185.467 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

U novembru 2015 banka je dokapitalizovana od strane Turkiye Halk Bankasi AS sa 1.200.000 hiljada dinara, emitovanjem 60.000 preferencijalnih akcija nominalne vrednosti 10.000 dinara. Emisiona premija po koju je Banka ostvarila po osnovu ove emisije iznosi 600.000 hiljada dinara. Većinski vlasnik Turkiye Halk Bankasi AS je OIB (Turkish Privatisation Administration) sa 51.06% vlasništva.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2015. godine iznosio je 15,79% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

### Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014
Neto dobitak/gubitak	(185.467)	(275.654)
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	192.116	182.116
Gubitak po akciji u dinarima	(965)	(1.514)

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31. decembar 2015. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKA – 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.	Ostali	21.373	11,76%
	<b>UKUPNO:</b>	<b>181,982</b>	<b>100,00%</b>

Struktura akcionara banke vlasnika preferencijalnih nekumulativnih akcija na dan 31.12.2015. godine:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	600.000	100,00%



Struktura akcionara Banke, vlasnika prioriternih kumulativnih akcija na dan 31. decembar 2015. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32.84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21.64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13.43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11.94%
5.	Lazović Zvonko - Čačak	12	8.96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun, Beograd	11	8.21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1.49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0.75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0.74%
	<b>UKUPNO:</b>	<b>134</b>	<b>100.00%</b>

## 25. VANBILANSNE POZICIJE

U hiljadama dinara  
Za godinu koja se završava  
31. decembra

	2015.	2014.
<b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>	<b>291.791</b>	<b>321.422</b>
<b>b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze</b>		
Garancije:		
U dinarima	3.495.478	3.264.729
U stranoj valuti	453.247	586.601
	3.948.725	3.851.330
Avali i akcepti menica:		
U dinarima	-	1.772
Preuzete i neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane:		
U dinarima	831.393	675.011
<b>Ukupno b)</b>	<b>4.780.118</b>	<b>4.528.113</b>
<b>c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza</b>	<b>584.834</b>	<b>-</b>
<b>d) Druge vanbilansne pozicije</b>		
Obračunata evidentna kamata	3.721.064	2.738.965
Druga vanbilansna evidencija	42.911.675	41.411.308
	<b>46.632.739</b>	<b>44.150.273</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>52.289.482</b>	<b>48.999.808</b>

Pozicija preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2015. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 671.811 hiljade dinara, neiskorišćene

kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 148.762 hiljade dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 10.820 hiljada dinara.

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija proknjiženi su svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja u iznosu 38.495.045 hiljada dinara. Pored navedenog u okviru druge vanbilansne aktive nalaze se potraživanja za evidencionu kamatu u iznosu od 3.721.064 hiljade dinara, Obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 1.121.657 hiljade dinara, kao i iznos od 3.083.574 hiljada dinara koji se odnosi na preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima, kao i druga vanbilansna evidencija u iznosu od 211.399 hiljada dinara.

## 26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Dati krediti i depoziti i ostali plasmani</b>		
Turkiye Halk Bankasi AS	525.347	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	7.392	8.867
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	3.037	10.800
Preduzeće Silver d.o.o Čačak	1.798	-
Ivex drink d.o.o Ivanjica	793	-
Preduzeće TGK d.o.o Čačak	700	-
Jelena Mijailović PR Jewelry, Čačak	143	1.208
Dekorateks STKR, Čačak	134	397
Apoteka Iva, Čačak	-	2.503
<b>Ukupno:</b>	<b>539.344</b>	<b>23.275</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Depoziti</b>		
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	-	7.722
Agrohemija d.o.o. Čačak	-	4.663
Dekorateks STKR, Čačak	-	32
Apoteka Iva, Čačak	-	340
<b>Ukupno:</b>	<b>-</b>	<b>12.757</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Prihodi od kamata i naknada</b>		
Agrohemija d.o.o. Čačak	682	780
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	577	360
Apoteka Iva, Čačak	148	239
Društvo Interprogres, Čačak	24	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	4	11
Fizička lica	9.388	7.759
<b>Ukupno</b>	<b>10.823</b>	<b>9.149</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Rashodi kamata i naknada – povezana lica</b>		
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	25	189
Agrohemija d.o.o. Čačak	-	3
Apoteka Iva, Čačak	-	3
PD Banprom d.o.o. Pirot	-	1
<b>Ukupno</b>	<b>25</b>	<b>196</b>

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost Banke prema povezanim licima na dan 31. decembar 2014. koja nemaju status lica povezanih sa Bankom na dan 31. decembar 2015. godine:

	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>U hiljadama dinara 31. decembar 2014.</b>
<b>Dati krediti i depoziti i ostali plasmani</b>		
Republika Srbija	-	364.905
RVM Kraljevo	-	58.753
Animalis Aranđelovac	-	1.704
Fizička lica	-	116.437
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>541.799</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Depoziti</b>		
RVM d.o.o. Kraljevo	-	732
Smit ML,RES, Dragomir Gavrilović	-	68
Animalis doo Aranđelovac	-	26
Vodo promet doo Čačak	-	11
Fizička lica	-	5
<b>Ukupno:</b>	<b>-</b>	<b>842</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Obaveze po osnovu kamata i ostale obaveze</b>		
EBRD	-	247.797
IFC	-	259.696
<b>Ukupno:</b>	<b>-</b>	<b>507.493</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Prihodi od kamata i naknada</b>		
RVM Kraljevo	-	4.254
Animalis Aranđelovac	-	212
	<b>-</b>	<b>4.466</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Rashodi kamata i naknada</b>		
IFC	-	16.368
EBRD	-	14.090
RVM Kraljevo	-	37
Animalis Aranđelovac	-	3
Fizička lica	-	4.555
<b>Ukupno:</b>	<b>-</b>	<b>35.053</b>

Bruto i neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2015. i 2014. godini bila su sledeća:

<b>Bruto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Izvršnog odbora	12.426	8.999
Ostali članovi Izvršnog odbora	14.605	14.201
<b>Ukupno</b>	<b>27.031</b>	<b>23.200</b>
<b>Neto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Izvršnog odbora	10.289	7.376
Ostali članovi Izvršnog odbora	11.736	11.335
<b>Ukupno</b>	<b>22.025</b>	<b>18.711</b>
<b>Bruto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Upravnog odbora	1.740	1.395
Ostali članovi Upravnog odbora	9.072	8.371
<b>Ukupno</b>	<b>10.812</b>	<b>9.766</b>
<b>Neto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Upravnog odbora	1.382	894
Ostali članovi Upravnog odbora	7.748	5.684
<b>Ukupno</b>	<b>9.130</b>	<b>6.578</b>

## 27. DEVIZNI PODBILANS

### AKTIVA

	Devizne pozicije u dinarima				Dinarske pozicije	Ukupno	
	-sintetičke pozicije- 1	USD 2	EUR 3	Ostalo 4			Ukupno 5=2+3+4
Gotovina i sredstva kod centralne banke		55.806	2.126.234	71.744	2.253.784	1.827.623	4.081.407
Založena finansijska sredstva		-	584.834	-	584.834	-	584.834
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		-	268.146	-	268.146	27.149	295.295
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		-	152.293	-	152.293	92.056	244.349
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		-	421.386	-	421.386	3.027.802	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		153.990	1.452.262	148.999	1.755.251	1.301.984	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata		-	15.452.385	-	15.452.385	3.743.098	19.195.483
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva		-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja		-	-	-	-	28.085	28.085
Nekretnine, postrojenja i oprema		-	-	-	-	628.570	628.570
Investicione nekretnine		-	-	-	-	130.028	130.028
Tekuća poreska sredstva		-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva		-	-	-	-	62.393	62.393
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva		504	15.498	91	16.093	161.852	177.945
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>210.300</b>	<b>20.473.038</b>	<b>220.834</b>	<b>20.904.172</b>	<b>11.030.640</b>	<b>31.934.812</b>

**PASIVA**

	Devizne pozicije u dinarima				Dinarske pozicije	Ukupno
	-sintetičke pozicije-	USD	EUR	Ostalo		
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.131	467.417	-	471.548	231.151	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	203.806	18.217.121	203.863	18.624.790	4.748.590	23.373.380
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	1.851.741	-	1.851.741	-	1.851.741
Rezervisanja	-	-	-	-	91.639	91.639
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	35	27.882	20	27.937	147.607	175.544
Akcijski kapital	-	-	-	-	4.248.483	4.248.483
Sopstvene akcije	-	-	-	-	-	-
Dobitak	-	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Rezerve	-	-	-	-	1.676.793	1.676.793
Nerealizovani gubici	-	-	-	-	-	-
Učešća bez prava kontrole	-	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>207.972</b>	<b>20.564.161</b>	<b>203.883</b>	<b>20.976.016</b>	<b>10.958.796</b>	<b>31.934.812</b>
<b>NETO DEVIZNA POZICIJA</b>						
<b>2015.</b>	2.328	(91.123)	16.951	(71.844)	71.844	-
<b>2014.</b>	(477)	(576.037)	57.550	(518.964)	71.844	-

## 28. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom Narodne Banke Srbije o upravljanju rizicima u Halkbank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik;
- Kamatni rizik;
- Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- Rizik koncentracije;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik;
- Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom;
- Strateški rizik;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasnom utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima, koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi strategije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor uvezi sa tim aktivnostima. Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Odbor za likvidnost dnevno razmatra izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže aktivnosti u vezi sa angažovanjem i pribavljanjem sredstava imajući u vidu uspostavljene ciljeve likvidnosti.

Nadležni kreditni odbori odlučuju o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja kao i o izmenama uslova tih kredita i potraživanja.

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

Odbor za informacionu tehnologiju preispituje i odobrava standarde i politike IT, izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora, predlaže Izvršnom odboru projekte u vezi sa uvođenjem novih IT tehnologija.

## **28.1 Kreditni rizik**

### **Upravljanje kreditnim rizikom**

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je utvrdio politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane;
- Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja i
- Služba za upravljanje rizicima koji vrši procenu kreditnog rizika klijenata i prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Banke
- Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture

Kreditni odbor Banke odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200 hiljada EUR.



Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 100 hiljada EUR u skladu sa određenim limitima

Plasmani klijentima privrede:

- sa hipotekom do iznosa EUR 100.000
- sa ostalim obezbeđenjem do iznosa EUR 20.000

Plasmani stanovništvu

- Gotovinski i potrošački krediti do iznosa EUR 10.000
- stambeni krediti do iznosa EUR 100.000

Kreditni odbori Ekspoziture odlučuju o odobravanju plasmana gde izloženost Banke prema jednom licu prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10 hiljada EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za kreditiranje, Službi za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava i Sektoru marketinga.

U Sektoru sredstava, Sektoru za kreditiranje, Sektoru marketinga ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za kreditiranje velikih klijenata i MSP i Službi za monitoring plasmana identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

### **28.1.2 Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki**

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31.decembra 2015. i 31.decembra 2014. godine, i to:

- Prema pozicijama iz Bilansa stanja, na neto nivou
- Prema izloženosti kreditnom riziku, na bruto nivou
- Prema obezvredjenju, na bruto i neto nivou
- Po internim kategorijama u skladu sa IFRS, na bruto i neto nivou
- Prema fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja, na bruto nivou
- Prema LTV raciju za finansijska sredstva obezbeđena hipotekom
- Po intervalima kašnjenja, na bruto i neto nivou
- Po granama delatnosti, na bruto i neto nivou
- Po regionima, na neto nivou
- Po fer vrednosti
- Pregled restrukturiranih finansijskih sredstava

## Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

Finansijska sredstva, finansijske obaveze i vanbilansne stavke prikazane su u narednim pregledima u neto iznosu. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata umanjeni su za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada po osnovu troškova servisiranja kredita, koje prilikom odobravanja plasmana ulaze u obračun efektivne kamatne stope i koje se naknadno priznaju u okviru pozicije prihoda od kamata primenom metoda efektivne kamatne stope, kao i za ispravku vrednosti. Kod vanbilansnih stavki Banka nema razgraničenih naknada po osnovu troškova servisiranja (efektivne kamatne stope) već se naknade linearno razgraničavaju, pa su vanbilansne stavke prikazane takođe u neto iznosu, odnosno bruto iznos je umanjen za rezervisanja za gubitke.

Stanje kredita i potraživanja od komitenata manje je na dan 31.decembra 2015. godine u odnosu na 31. decembar 2014. godine za 2.993.984 hiljade dinara, a stanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija veće je za 258.051 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2015. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su manja za 1.410.569 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2014. godine, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju veća su za 240.169 hiljade dinara.

### FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE (neto, u hiljadama dinara)

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>31.085.736</b>	<b>30.891.336</b>
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	4.081.407	5.491.976
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	521.975	281.805
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	602.503	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.449.188	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	3.057.235	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	19.195.483	22.189.590
Ostala sredstva	177.945	91.436
<b>Finansijske obaveze</b>	<b>26.103.364</b>	<b>26.866.736</b>
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	702.699	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.373.380	23.190.043
Subordinirane obaveze	1.851.741	1.841.943
Ostale obaveze	175.544	67.030

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>Vanbilansne stavke (neto)</b>	<b>7.861.684</b>	<b>7.331.041</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>3.948.456</b>	<b>3.852.310</b>
Velika pravna lica	377.296	374.022
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.566.208	3.474.500
Stanovništvo	3.034	1.814
Ostali klijenti	1.918	1.974
	<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>31. decembar 2014. godine</b>
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>3.913.228</b>	<b>3.478.731</b>
Velika pravna lica	256.590	275.142
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.495.869	3.034.705
Stanovništvo	157.946	165.096
Ostali klijenti	2.823	3.788

#### Bruto izloženost kreditnom riziku

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od komitenata manja je 31. decembra 2015. godine u odnosu na 31. decembar 2014. godine za 2.261.093 hiljada dinara, kod kredita i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija veća je za 258.050 hiljada dinara, a kod finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju veća je za 240.169 hiljada dinara.

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno smanjenje je kod javnog sektora (koji još uvek nema značajno učešće u ukupnim kreditima), za 40,48% i kod srednjih, malih i mikro pravnih lica i preduzetnika za 25,07%. Povećanje bruto kredita velikim pravnim licima je 80.50%, kod stanovništva za 7.85%, a krediti ostalim klijentima manji su za 88.72%.

#### Kreditni rizik - bruto izloženost (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>31.888.104</b>	<b>29.523.158</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>	<b>521.975</b>	<b>281.805</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	<b>602.665</b>	<b>37.510</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	<b>3.449.188</b>	<b>-</b>
<b>Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija</b>	<b>3.057.247</b>	<b>2.799.199</b>
<b>Kreditni i potraživanja od komitenata</b>	<b>24.008.650</b>	<b>26.269.845</b>
Od toga:		
Javni sektor	110.494	185.669
Velika pravna lica	1.008.895	1.003.882
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	14.039.807	18.738.243
Stanovništvo	4.123.810	3.823.645
Ostali klijenti	4.725.644	2.518.407
<b>Ostala sredstva</b>	<b>248.379</b>	<b>134.799</b>

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu garancija i akreditiva veća je 31.decembra 2015. godine u odnosu na 31. decembar 2014. godine za 529.601 hiljada dinara.

Neiskorišćene obaveze veće su 31.decembra 2015. godine u odnosu na 31.decembar 2014. godine za 432.238 hiljada dinara, odnosno za 12,42%, pri čemu su neiskorišćene obaveze velikih pravnih lica manje za 6.76%, kod malih, srednjih, mikro i preduzetnika veće su za 15.11%, kod stanovništva manje za 53.69%.

#### Bruto izloženost po vanbilansnim stavkama (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>Vanbilansne stavke (bruto)</b>	<b>7.861.684</b>	<b>7.334.092</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>3.948.456</b>	<b>3.853.102</b>
Javni sektor	-	374.178
Velika pravna lica	377.296	3.475.136
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.566.208	1.814
Stanovništvo	3.034	1.974
Ostali klijenti	1.918	-
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>3.913.228</b>	<b>3.480.990</b>
Velika pravna lica	256.590	275.209
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.495.869	3.036.881
Stanovništvo	157.946	165.098
Ostali klijenti	2.823	3.802

#### Finansijska sredstva prema obezvređenju

##### Pojedinačna procena

Prema IAS 39, Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za obezvređenje ("okolnost koja dovodi do gubitka") pojedinačnih finansijskih sredstava, ili će vršiti grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna bi bila finansijska sredstva koja prelaze postavljeni limit ili imaju posebne rizike koji se odnose na klijenta / transakciju (npr. koncentracija industrijske grane, kategorije ocenjivanja, status kašnjenja, vrsta kredita, rizičnost klijenta, itd.).

Banka je internom Metodologijom obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja prema IAS 39 (u daljem tekstu: Metodologija) definisala da su pojedinačno značajna sva finansijska sredstva preko 2.500 hiljade dinara i za njih se analiziraju objektivne okolnosti za pojedinačnu procenu obezvređenja. Metodologijom je takođe definisano da se za sva finansijska sredstva, bez obzira da li su pojedinačno značajna, ukoliko su u statusu kašnjenja, vrši pojedinačna procena.

Objektivni dokazi za obezvređenje finansijskog sredstva uključuju sledeće okolnosti koje mogu da dovedu do gubitka:

- 1) Dužnik je u statusu kašnjenja po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci.
- 2) Ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja, a posebno:
  - prestanak obračunavanja kamate u skladu sa unutrašnjim aktima Banke,
  - delimičan ili potpuni otpis potraživanja,
  - restrukturiranje potraživanja usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, uz umanjeње ili produženje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade,
  - likvidacija ili stečaj dužnika.

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumeva se iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Status kašnjenja dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status kašnjenja dužnika koji su preduzetnici, poljoprivrednici i fizička lica, Banka utvrđuje i iskazuje na nivou pojedinačnog potraživanja.

Definicija kašnjenja u izvršenju obaveza zavisi od vrste finansijskog sredstva na koje se odnosi. U ovu svrhu, finansijska sredstva Banke su podeljeni na četiri portfolija:

- Klijenti stanovništva;
- Klijenti privrede;
- Banke i druge finansijske organizacije;
- Javni sektor (država).

Definicije kašnjenja:

Za finansijska sredstva po kojima su dužnici klijenti stanovništva, smatra se da je došlo do kašnjenja ako je:

- pojedinačno potraživanje od klijenta u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Usled specifičnosti proizvoda pretpostavlja se da za dozvoljene pozajmice status kašnjenja u slučaju kašnjenja dužeg od 60 dana. Smatraće se da je takvim transakcijama prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili je obavešten o limitu manjem nego koliko iznose trenutna dugovanja.

Status kašnjenja u izvršenju obaveza za klijente privrede je ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- Klijent kasni duže od 90 dana, pri čemu se posmatra kašnjenje po svim potraživanjima od klijenta koja su na stanju na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Kašnjenje u izvršenju obaveza se dogodilo u vezi sa određenim klijentom - preduzetnikom i poljoprivrednikom, ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- pojedinačno potraživanje od klijenta je u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Za dozvoljene pozajmice (dugovni saldo na tekućim računima) smatraće se da im je prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili ako postoji neizmireno plaćanje nakon dospeća dozvoljene pozajmice.

Kašnjenja u izvršenju obaveza od strane banke je ako:

- banka kasni u svojim plaćanjima (čak i 1 dan) ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

U svrhu rezervisanja, pretpostavlja se da plasmani javnom sektoru (državi) imaju verovatnoću kašnjenja (PD) jednak 0. To znači da se smatra da Vlada nije u mogućnosti da kasni u izvršenju svojih obaveza i kao posledica toga nema potrebe kreirati nikakva rezervisanja za njih.

Proces individualne procene podeljen je na dve faze:

- identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i
- procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Individualna procena se vrši kroz izradu tokova gotovine, u zavisnosti od:

- broja dana kašnjenja;
- dinamike naplate u prethodnom periodu;
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja;
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga).

Diskontovanjem budućih priliva na neto sadašnju vrednost formira se ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Obračunati iznos obezvređenja finansijskog sredstva Banka evidentira se na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti tog finansijskog sredstva, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

### **Grupna procena**

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja za dužnika koji je pravno lice, ili za pojedinačno finansijsko sredstvo preduzetnika, poljoprivrednika ili fizičkog lica, sva finansijska sredstva za koja ne postoji objektivni dokaz obezvređenja, uključuju se u grupu potraživanja sa sličnim osobinama kreditnog rizika i grupno se procenjuje za ispravku vrednosti. Banka kreira rezervisanja za finansijske instrumente koji nisu u kašnjenju, u iznosu koji odgovara delu plasmana za koje se pretpostavlja da je došlo do okolnosti koje dovode do gubitka, ali koji nisu pojedinačno identifikovani od strane Banke.

Za tu svrhu, za klijente / finansijska sredstva koja nisu u kašnjenju, identifikuje se deo potraživanja za koje se pretpostavlja da će preći u grupu sa kašnjenjem u izvršenju obaveza nakon perioda za identifikaciju gubitka (LIP – Period identifikovanja gubitka). Na taj način, na osnovu posmatranja prošlih događaja, iznos zahtevanih rezervisanja se određuje, pretpostavljajući da su se za određeni broj obaveza desile okolnosti koje prikazuju verovatnoću kašnjenja u izvršenju obaveza, ali koje još nisu identifikovane. Finansijski instrumenti kod kojih se steknu objektivni dokazi za obezvređenje na pojedinačnoj osnovi, uklanjaju se iz grupe i uključuju u individualnu procenu.

Grupna procena se vrši po srodnim grupama klijenata, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu kategorije klasifikacije, urednosti u izmirivanju obaveza, sektora, vrste proizvoda, vrste sredstva obezbeđenja.

Iznos ispravke vrednosti u grupnoj proceni izračunava se kao proizvod verovatnoće scenarija koji prouzrokuje gubitak ( $PD * (1-RI)$ ) i iznosa gubitka (Loss Amount - LA), odnosno:

$$\text{Impairment Loss} = PD * (1 - RI) * LA$$

gde je:

*PD* verovatnoća kašnjenja,

*RI* Indikator naplate koji pokazuje koji deo (procenat) transakcije koja je u kašnjenju je izašao na prirodan način (bez upotrebe kolaterala) u toku datog vremenskog roka.

*LA* iznos gubitka, u slučaju prolaska kroz proces naplate.

Kako bi izračunala parametar RI, Banka određuje verovatnoću povratka u grupu nekašnjenja za sve grupe u kašnjenju u vremenskom roku 6 meseci.

Stope diskonta kojima Banka svodi tržišnu vrednost kolaterala na vrednovani iznos koji koristi pri obračunu obezvređenja definisani su u proceduri za vrednovanje sredstava obezbeđenja, a kod založenih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti za potrebe obezvređenja koristi se tržišna vrednost hartija od vrednosti na dan obračuna. Alokacija kolaterala vrši se u skladu sa uputstvom za evidentiranje i alokaciju kolaterala.

Kreiranja rezervisanja bi trebalo da odgovaraju razlici između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i neto sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pretpostavljajući da će doći do kašnjenja u izvršenju obaveza i da će proći kroz proces naplate kolaterala. Ovi tokovi gotovine bi trebalo da čine projektovanu otplatu glavnice i kamate od strane korisnika, naplatu kolaterala, umanjenju za sve troškove koji se odnose na proces naplate. Kako bi se izračunala njihova sadašnja vrednost, očekivani tokovi gotovine se diskontuju koristeći efektivnu kamatnu stopu.

Ukupna ispravka vrednosti za finansijska sredstva na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 4.861.436 hiljada dinara (31.decembra 2014. godine: 4.123.798 hiljada dinara) i veća je za 737.638 hiljadu dinara u odnosu na 31.decembar 2014. godine, odnosno za 17.89%.

Zbog povećanja kašnjenja klijenata za koje se ispravka vrednosti obračunava na individualnoj osnovi, prelaska nekih klijenata iz grupne u individualnu procenu obezvređenja i produženja rokova naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u tokovima koji služe za obračun ispravki individualna ispravka vrednosti povećana je za 737.638 hiljada dinara, odnosno za 17.89%.

#### Pregled finansijskih sredstava prema obezvređenju (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2015 godine	31. decembar 2014. godine
Nedospela a neobezvređena	27.740.770	27.691.056
Dospela a neobezvređena	223.116	271.850
Obezvređena	8.005.729	7.052.228
<b>Ukupno bruto</b>	<b>35.969.615</b>	<b>35.015.134</b>
Grupna ispravka vrednosti	66.817	174.175
Individualna ispravka vrednosti	4.816.944	3.949.623
Ukupna ispravka vrednosti	4.883.761	4.123.798
<b>Ukupno neto</b>	<b>31.085.854</b>	<b>30.891.336</b>

## Finansijska sredstva po kategorijama

U narednom pregledu prikazana su finansijska sredstva prema kategorijama koje služe za obračun ispravki vrednosti u skladu sa IAS 39. U toku 2015. godine smanjen je bruto i neto iznos finansijskih sredstava koji nema kategorije - ne klasifikuje se (za 2.064.462, odnosno 2.053.768 hiljade dinara), zbog smanjenja potraživanja od države i Narodne banke Srbije. Razlika u bruto i neto iznosu finansijskih sredstava bez kategorije u skladu sa obezvređenjem po IAS 39, potiče od obračuna ispravke vrednosti za subvencionisanu kamatu. Banka je za sva potraživanja od države (Ministarstvo finansija i Fond za razvoj) za obračunatu subvencionisanu kamatu, koja su u kašnjenju, izvršila obezvređenje na individualnoj osnovi.

Iznos finansijskih sredstava klasifikovan u bolje kategorije - A1 i A2 prema IAS 39, je povećan u toku 2015. godine za 2.591.635 hiljada dinara u bruto iznos klasifikovan u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je smanjen u bruto iznosu za 305.868 hiljada dinara zbog povećanja kašnjenja i prelaska u najlošije kategorije A6 i A7, kod kojih je u toku godine povećan bruto iznos za 733.176 hiljada dinara (povećanje finansijskih sredstava u ovoj kategoriji ublaženo je naplatom problematičnih kredita u toku 2015. godine u iznosu od 282.045 hiljade dinara (256.870 hiljada dinara od klijenata privrede, a 24.295 hiljada dinara od fizičkih lica).

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31.decembra 2015. i 31.decembra 2014. godine prikazano je u sledećem pregledu:

### Pregled finansijskih sredstava prema kategorijama u skladu sa Metodologijom obračuna ispravki vrednosti prema IAS 39 (u hiljadama dinara)

Kategorije	31. decembar 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
A0-bez kategorija	4.703.873	4.657.006	6.768.335	6.710.774
Kategorija A1 i A2	22.408.172	22.395.503	19.816.537	19.784.071
Kategorija A3, A4, A5	1.203.760	1.104.357	1.509.628	1.425.480
Kategorija A6 i A7	7.653.810	2.928.989	6.920.634	2.971.011
<b>Ukupno</b>	<b>35.969.615</b>	<b>31.085.855</b>	<b>35.015.134</b>	<b>30.891.336</b>

Procentualno učešće pojedinih kategorija po IAS 39 u ukupnim finansijskim sredstvima vidi se iz sledećeg pregleda.

Kategorije	31. decembar 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	bruto	neto	bruto	neto
A0-bez kategorija	13,08%	14,98%	19,34%	21,72%
Kategorija A1 i A2	62,30%	72,04%	56,59%	64,05%
Kategorija A3, A4, A5	3,35%	3,55%	4,31%	4,61%
Kategorija A6 i A7	21,28%	9,42%	19,76%	9,62%
<b>Ukupno</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### Fer vrednost kolaterala

Fer vrednost kolaterala prikazana je u narednom pregledu po procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do visine potraživanja koja obezbeđuju. To važi za hipoteke, zaloge, depozite i garancije primljene od dužnika.



Pokriće ukupnih finansijskih sredstava ovako vrednovanim kolateralom na dan 31.decembra 2015. godine iznosi 43,99%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finansijskih sredstava je 72,98%, a pokriće samo hipotekama je 69,09%. Pokriće dospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 34,93%, a hipotekama 28,05%. Pokriće nedospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 35,70%, a hipotekama 29,52%.

**Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)**

	<b>Bruto aktiva</b>	<b>Hipoteke</b>	<b>Zaloge</b>	<b>Depoziti</b>	<b>Ostalo</b>
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>35.969.615</b>	<b>13.784.053</b>	<b>1.046.044</b>	<b>557.580</b>	<b>436.548</b>
Pojedinačno obezvređena	8.005.729	5.531.005	137.192	1.761	172.449
Dospela, a neobezvređena	223.116	62.587	9.841	4.184	1.320
Nedospela, a neobezvređena	27.740.770	8.190.461	899.011	551.635	262.779

**Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)**

	<b>Bruto aktiva</b>	<b>Hipoteke</b>	<b>Zaloge</b>	<b>Depoziti</b>	<b>Ostalo</b>
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>35.015.134</b>	<b>15.584.049</b>	<b>1.026.201</b>	<b>506.133</b>	<b>343.830</b>
Pojedinačno obezvređena	7.052.228	5.188.602	50.579	1.410	6.885
Dospela, a neobezvređena	271.850	85.223	15.976	8.334	2.418
Nedospela, a neobezvređena	27.691.056	10.310.224	959.646	496.389	334.527

**LTV racio**

Kod finansijskih sredstava obezbeđenih hipotekama najveće učešće 44,40% imaju hipoteke sa LTV raciom ispod 50%, pa hipoteke sa LTV raciom od 51% do 70% sa 18,71%, zatim hipoteke s LTV raciom od 71% do 90% sa učešćem od 18,34%, hipoteke sa LTV raciom od 91% do 100% imaju učešće 5,20%, a hipoteke sa LTV raciom preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 13,34%.

**LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)**

	<b>Ispod 50%</b>	<b>51%-70%</b>	<b>71%-90%</b>	<b>91%-100%</b>	<b>Više od 100%</b>
<b>Finansijska sredstva obezbeđena hipotekom</b>	<b>6.120.202</b>	<b>2.579.323</b>	<b>2.527.995</b>	<b>717.171</b>	<b>1.839.363</b>
Pojedinačno obezvređena	1.491.924	646.158	1.382.828	403.646	1.606.449
Dospela a neobezvređena	43.426	9.473	6.352	2.402	934
Nedospela a neobezvređena	4.584.852	1.923.692	1.138.815	311.123	231.980

**LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva</b>					
<b>obezbeđena hipotekom</b>	<b>6.537.390</b>	<b>4.215.936</b>	<b>2.820.432</b>	<b>1.226.467</b>	<b>783.824</b>
Pojedinačno obezvređena	1.307.989	1.329.382	1.036.731	940.031	574.469
Dospela a neobezvređena	50.946	16.499	14.518	1.924	1.336
Nedospela a neobezvređena	5.178.455	2.870.055	1.769.183	284.512	208.019

**Finansijska sredstva prema kašnjenju**

Na dan 31.decembra 2015. godine bez kašnjenja je 74,35% ukupnih bruto finansijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 4,94%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 0,75%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0,18%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 3,04%, a u kašnjenju preko 365 dana 16,74% finansijskih sredstava.

**Pregled finansijskih sredstava po intervalima kašnjenja (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
<b>Bez kašnjenja</b>	26.743.659	26.539.773	25.961.397	25.709.753
<b>1-30 dana</b>	1.775.687	1.768.792	2.253.406	2.167.261
<b>31-90 dana</b>	271.260	251.479	1.090.413	973.579
<b>91-180 dana</b>	64.327	45.845	262.879	186.946
<b>181-365 dana</b>	1.092.458	642.881	359.329	242.071
<b>Preko 356 dana</b>	6.022.224	1.837.085	5.087.710	1.611.726
<b>Ukupno</b>	<b>35.969.615</b>	<b>31.085.855</b>	<b>35.015.134</b>	<b>30.891.336</b>

**Finansijska sredstva po delatnostima**

U sledećem pregledu prikazana je struktura finansijskih sredstava po granama delatnosti, u bruto i neto iznosu.

Na dan 31.decembra 2015. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 28.22%, zatim banke, druge finansijske organizacije i osiguranje sa 20.06%, sledi trgovina sa 14,53%, fizička lica sa 11,51%, Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije učestvuju sa 3.46%, građevinarstvo sa 2.98%. Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim granama delatnosti kreću se u okviru propisanih internih limita.

**Koncentracija finansijskih sredstava po delatnostima (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	246.265	151.445	374.819	280.580
Rudarstvo	184.860	184.660	274.466	273.983
Prerađivačka industrija	10.149.514	7.520.623	11.144.791	9.069.053
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	4	4	105	105
Građevinarstvo	1.070.714	791.929	1.278.588	995.980
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	5.227.222	4.175.060	6.303.303	5.392.094
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.245.870	1.032.282	2.144.526	1.546.139
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	376.618	368.141	559.744	548.994
Banke, fin. organizacije, osiguranje	7.214.376	7.189.277	8.127.515	8.101.918
Fizička lica	4.139.645	4.059.578	3.839.433	3.768.578
Ostalo	6.114.527	5.612.856	967.844	913.912
<b>Ukupno</b>	<b>35.969.615</b>	<b>31.085.855</b>	<b>35.015.134</b>	<b>30.891.336</b>

**Koncentracija vanbilansnih stavki po delatnostima (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	45.044	44.984	56.912	56.878
Rudarstvo	21.250	21.247	10.000	10.000
Prerađivačka industrija	2.249.737	2.248.723	2.448.993	2.447.791
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	-	-	1.391	1.391
Građevinarstvo	2.178.051	2.177.903	1.934.698	1.934.456
Trgovina, popravka motornih vozila i Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	576.249	576.137	544.935	544.658
Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	274.395	274.341	267.120	267.007
Banke, fin. organizacije, osiguranje	66.823	66.823	6.442	6.439
Fizička lica	160.980	160.980	166.912	166.910
Ostalo	203.410	203.352	64.091	64.067
<b>Ukupno</b>	<b>7.863.693</b>	<b>7.861.687</b>	<b>7.334.092</b>	<b>7.331.041</b>

## Finansijska sredstva po regionima

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima prikazana su u narednom pregledu. Dominantno je učešće neto izloženosti prema dužnicima u Srbiji (95,18%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 2,27%, iz USA i Kanade sa 0,06%, a dužnici sa ostalih područja sa 2.49%.

## Koncentracija finansijskih sredstava po regionima na neto nivou (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
Srbija	29.588.092	29.115.797
Evropska unija	705.936	1.161.361
USA i Kanada	18.970	50.680
Ostalo	772.857	563.498
Ukupno	31.085.855	30.891.336

## Reprogramiranje i restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2015. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća za dužnike koji su prema navedenoj Odluci ispunjavali uslove za to, a za dužnike koji te uslove nisu ispunjavali, docnja se računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

U toku 2015. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Restrukturirano potraživanje je uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko poverilački odnosi banke i dužnika usled njegovih finansijskih teškoća i to tako:

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo,
- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika) i
- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

U toku 2015. godine produžen je rok otplate za 233.554 hiljade dinara kredita, i to za 26 klijenta (33 kredita), od kojih je 23 klijenata (28 kredita) ispunilo propisane uslove za računanje kašnjenja prema novougovorenom datumu dospeća.

Sledi pregled kredita restrukturiranih u toku 2015. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

Iznos koji je restrukturiran	Stanje 31.12.2015. godine	Broj klijenata	Broj restrukturiranih kredita
780.323	772.576	26	39

Na dan 31. decembra 2015. Banka ima ukupno 100 clijenata kojima je restrukturirala 148 kredita. Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita je 2.777.730 hiljada dinara, a neto stanje 1.860.200 hiljada dinara. Klijetima koji su uredno izmirivali obaveze nakon restrukturiranja, ili usvajanja plana reorganizacije, u skladu sa regulatornim propisima, Banka računa kašnjenje prema novougovorenom datumu dospeća, a ostalima prema prethodno ugovorenom datumu dospeća.

#### Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita u toku 2015. godine

2015. godina	Bruto izloženost u hilj. dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj. dinara	Broj clijenata	Broj partija
A1	-	-	-	-	-
A2	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-
A4	1.335	246	1.089	3	3
A5	10.337	457	9.880	7	7
A6	15.839	6.866	8.973	27	27
A7	2.239.729	909.731	1.329.998	40	67
<b>Ukupno</b>	<b>2.267.240</b>	<b>917.300</b>	<b>1.349.940</b>	<b>77</b>	<b>104</b>

#### Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

31. decembra 2014. godine	Bruto izloženost u hilj. dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj. dinara	Broj clijenata	Broj partija
A1	121	18	103	1	1
A2	-	-	-	-	-
A3	147	28	119	1	2
A4	55.132	10.765	44.367	4	6
A5	77.568	14.254	63.314	3	4
A6	27.690	8.596	19.094	30	30
A7	1.365.528	357.887	1.007.641	29	46
<b>Ukupno</b>	<b>1.526.186</b>	<b>391.548</b>	<b>1.134.638</b>	<b>68</b>	<b>89</b>

#### Fer vrednost sredstava i obaveza

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa na osnovu tržišnih informacija raspoloživih na datum izveštavanja.

Fer vrednost nekog tekućeg likvidnog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama dovode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova primenom kamatnih stopa za slične hartije od vrednosti.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

#### Fer vrednost sredstava i obaveza (u hiljadama dinara)

<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti</b>				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	27.149	494.826	-	521.975
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	602.503	-	602.503
<b>31. decembar 2014. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti</b>				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	22.089	259.716	-	281.805
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	37.343	-	37.343

#### Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti, na osnovu značaja ulaznih podataka koji se koriste u izradi merenja:

- nivo 1: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze;
- nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno ili indirektno utvrdivim ulaznim podacima koje nisu kotirane cene iz nivoa 1. Indirektno utvrdivi podaci se koriste za vrednovanje instrumenata na osnovu kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka;
- nivo 3: tehnike procene koje koriste značajne neutvrdive podatke. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje ulazne podatke koji se zasnivaju na utvrdivim podacima i neutvrdivi ulazni podaci imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednost kredita i depozita procenjuje se diskontovanjem budućih ugovoreni novčanih tokova prema kamatnim stopama koje Banka primenjuje za svoje proizvode i koje ne odstupaju značajno od tržišnih kamatnih stopa za slične finansijske instrumente. Ovako utvrđena fer vrednost ne odstupa značajnije od vrednosti po kojoj su iskazani krediti i depoziti u poslovnim knjigama Banke. Rukovodstvo Banke smatra da iznosi u priloženim finansijskim izveštajima

odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Rukovodstvo Banke procenjuje da nema razlike između Fer vrednosti i knjigovodstvene vrednosti.

**Finansijska sredstva i obaveze koje se ne vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2015. godine</b>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.081.407	-	-	4.081.407
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	3.449.188	-	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	3.057.235	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	19.195.483	19.195.483
Ostala sredstva	-	-	177.945	177.945
<b>Finansijske obaveze</b>				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	702.699	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	23.373.380	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	-	1.851.741	1.851.741
Ostale obaveze	-	-	175.544	175.544
<b>31. decembar 2014. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.491.976	-	-	5.491.976
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	2.799.186	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	22.189.590	22.189.590
Ostala sredstva	-	-	91.436	91.436
<b>Finansijske obaveze</b>				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	1.767.720	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	23.190.043	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	1.841.943	1.841.943
Ostale obaveze	-	-	67.030	67.030

**Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2015. godine</b>	Određene fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Raspoložive za prodaju	Ostali amort. trošak	Uk. knjig. iznos	Uk. fer vrednost
<b>Finansijska sredstva</b>						
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	-	-	-	4.081.407	4.081.407	4.081.407
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	295.295	-	-	-	295.295	295.295
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	244.349	-	244.349	244.349
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	3.449.188	-	-	-	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	-	3.057.235	3.057.235	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	19.195.483	19.195.483	19.195.483
Ostala sredstva	-	-	-	177.945	177.945	177.945
<b>Finansijske obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. organizacijama i centralnoj banci	-	702.699	-	-	702.699	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	23.373.380	-	-	23.373.380	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.851.741	1.851.741	1.851.741
Ostale obaveze	-	-	-	175.544	175.544	175.544

**28.2 Kapital i adekvatnost kapitala**

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR.



Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za ispravke vrednosti i rezervu za procenjene gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Na dan 31. decembra 2015. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama Narodne banke Srbije usklađenim sa faznom primenom Bazelskih standarda.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke iznosi 15,79% i viši je od minimalnih 12% propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala.

**Struktura kapitala i adekvatnost kapitala na dan 31. decembra 2015. godine**

R.broj	Naziv pozicije	(u hiljadama dinara)	
		31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>1.</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>2.974.277</b>	<b>1.855.178</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih akcija osim		
1.1	preferencijalnih kumulativnih akcija	2.419.820	1.819.820
1.2	Emisiona premija	1.827.323	1.227.323
1.3	Rezerve iz dobiti	1.359.742	1.631.156
1.4	Gubici iz prethodne godine	-	-
1.5	Gubitak tekuće godine	(185.467)	(275.654)
1.6	Nematerijalna ulaganja	(28.085)	(45.611)
1.7	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(2.419.056)	(2.501.856)
<b>2</b>	<b>Dopunski kapital</b>	<b>269.970</b>	<b>1.188.954</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih		
2.1	kumulativnih akcija	1.340	1.340
2.2	Deo revalorizacionih rezervi	268.630	260.025
2.3	Subordinirane obaveze	-	1.088.625
2.4	Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za dopunski kapital	-	161.036
<b>3.</b>	<b>Odbitne stavke od kapitala</b>	<b>6.229</b>	<b>6.229</b>
3.3.1	Od čega: umanjenje od osnovnog kapitala	3.114,5	3.114,5
3.3.2	Od čega: umanjenje od dopuskog kapitala	3.114,5	3.114,5
3.3.3	Iznos za koja su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	6.229	6.229
3.3.4	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	-	-
<b>4.</b>	<b>Ukupan osnovni kapital</b>	<b>2.971.163</b>	<b>1.852.064</b>
<b>5.</b>	<b>Ukupan dopunski kapital</b>	<b>266.855</b>	<b>1.185.839</b>
<b>6.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>3.238.018</b>	<b>3.037.903</b>
7.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik	2.181.749	2.530.434
8.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	12.199	52.097
9.	Kapitalni zahtev za tržišni rizik	267.191	263.110
<b>10.</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA</b>	<b>15,79%</b>	<b>12,81%</b>

### 28.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja

#### Portfolio stečene imovine na dan 31. decembar 2015. godine (u hiljadama dinara)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31. decembar 2014. godine	2015. godine	
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>				
		<b>4.866</b>	<b>1.390</b>	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m <sup>2</sup>	28.11.2013.	2.694	-	Zemljište je dana 22.04.2015 godine prodato preduzrcu "Roma"UTR, Kruševac
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	2.172	1.390	- Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica

### 28.4 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- Služba za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti, dodatnih racija likvidnosti, Racija koncentracije depozita, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

#### Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

	Pokazatelj likvidnosti	
	2015	2014
<b>31. decembar</b>	2,49	2,79
<b>Prosečna vrednost</b>	2,55	2,71
<b>Maksimalna vrednost</b>	3,59	3,61
<b>Minimalna vrednost</b>	1,47	2,10

	Uži pokazatelj likvidnosti	
	2015	2014
<b>31. decembar</b>	1,39	1,86
<b>Prosečna vrednost</b>	1,46	1,52
<b>Maksimalna vrednost</b>	2,14	2,33
<b>Minimalna vrednost</b>	0,87	0,92

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

#### Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive

	2015	2014
<b>31. decembar</b>	34,58%	23,93%
<b>Prosečna vrednost</b>	28,78%	26,91%
<b>Maksimalna vrednost</b>	36,42%	31,35%
<b>Minimalna vrednost</b>	24,41%	23,57%

U toku 2015. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

U narednoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

31. decembar 2015. godine	(U hiljadama dinara)					
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.081.407	-	-	-	-	4.081.407
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	26.208	113.759	381.067	941	-	521.975
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	517.187	85.316	602.503
Finans. sr. koja se drže do dospeća	599.355	598.345	1.815.682	435.806	-	3.449.188
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	794.422	1.786.688	476.125	-	-	3.057.235
Kr. i potr. od komitenata	2.026.569	439.051	2.685.477	9.612.158	4.432.228	19.195.483
Ostala sredstva	31.518	-	-	-	146.427	177.945
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>7.559.479</b>	<b>2.937.843</b>	<b>5.358.351</b>	<b>10.566.092</b>	<b>4.663.971</b>	<b>31.085.736</b>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	99.753	81.697	521.249	-	-	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.764.931	2.382.374	3.603.170	4.669.572	3.953.333	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741	-	-	-	1.851.741
Ostale obaveze	1.170	-	-	-	174.374	175.544
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.865.854</b>	<b>4.315.812</b>	<b>4.124.419</b>	<b>4.669.572</b>	<b>4.127.707</b>	<b>26.103.364</b>
<b>Ročna usklađenost / neusklađenost</b>	<b>(1.306.375)</b>	<b>(1.377.969)</b>	<b>1.233.932</b>	<b>5.896.520</b>	<b>536.264</b>	<b>4.982.372</b>

31. decembar 2014. godine	(U hiljadama dinara)						Ukupno
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	5.491.976	-	-	-	-	-	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	22.089	-	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	-	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.808.401	761.803	265	-	228.717	-	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	2.089.159	235.366	3.795.038	11.161.963	4.908.064	-	22.189.590
Ostala sredstva	58.116	-	-	-	33.320	-	91.436
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>9.447.652</b>	<b>997.169</b>	<b>3.945.918</b>	<b>11.271.064</b>	<b>5.229.533</b>	<b>-</b>	<b>30.891.336</b>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.262	177.984	1.460	1.577.555	9.459	-	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.683.417	916.048	5.507.677	971.685	7.111.216	-	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.841.943	-	-	1.841.943
Ostale obaveze	782	-	-	-	66.248	-	67.030
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.685.461</b>	<b>1.094.032</b>	<b>5.509.137</b>	<b>4.391.183</b>	<b>7.186.923</b>	<b>-</b>	<b>26.866.736</b>
<b>Ročna usklađenost / neusklađenost</b>	<b>762.191</b>	<b>(96.863)</b>	<b>(1.563.219)</b>	<b>6.879.881</b>	<b>(1.957.390)</b>	<b>-</b>	<b>4.024.600</b>

## 28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)

### 28.5.1 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- ⌘ Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- ⌘ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- ⌘ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- ⌘ Služba za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- ⌘ Sektor marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

31. decembar 2015. godine	(U hiljadama dinara)						
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamat onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	350.000	-	-	-	-	3.731.407	4.081.407
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	494.826	-	-	27.149	521.975
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	517.256	61.993	23.254	602.503
Finans. sr. koja se drže do dospeća	600.000	600.000	1.811.242	437.324	-	622	3.449.188
Kr. i potr. od banaka i dr.fin. organizacija	1.787.144	476.125	-	-	-	793.966	3.057.235
Kr. i potr. od komitenata	9.267.392	1.291.144	1.820.031	3.097.313	1.354.789	2.364.814	19.195.483
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	177.945	177.945
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>12.004.536</b>	<b>2.367.269</b>	<b>3.631.273</b>	<b>4.051.893</b>	<b>1.416.782</b>	<b>7.613.983</b>	<b>31.085.736</b>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	309.031	-	299.721	-	-	93.947	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.432.734	3.001.035	5.894.051	2.068.245	770	3.976.545	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741	-	-	-	-	1.851.741
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	175.544	175.544
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.741.765</b>	<b>4.852.776</b>	<b>6.193.772</b>	<b>2.068.245</b>	<b>770</b>	<b>4.246.036</b>	<b>26.103.364</b>

31. decembar 2014. godine	(U hiljadama dinara)						
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamat onosno	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	1.324.806	-	-	-	-	4.167.170	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	-	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	-	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	800.069	761.803	-	-	-	1.237.314	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	13.020.634	111.033	2.883.493	2.639.784	3.534.646	-	22.189.590
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	91.436	91.436
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>15.145.509</b>	<b>872.836</b>	<b>3.034.108</b>	<b>2.748.885</b>	<b>3.571.989</b>	<b>5.518.009</b>	<b>30.891.336</b>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	-	177.984	1.579.015	-	-	10.721	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.850.858	5.539.697	5.860.908	1.000.923	1.569.219	3.368.438	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	1.841.943	-	-	-	1.841.943
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	67.030	67.030
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>5.850.858</b>	<b>5.717.681</b>	<b>9.281.866</b>	<b>1.000.923</b>	<b>1.569.219</b>	<b>3.446.189</b>	<b>26.866.736</b>

U narednoj tabeli dat je prikaz kamatne osetljivosti. Osetljivost se meri uticajem paralelnog pomeranja krive prinosa za 200 b.p. na kapital i prihode Banke.

	(U hiljadama dinara)			
	2015. godina		2014. godina	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
31. decembar	46.798	53.998	94.101	65.403
Prosečna vrednost	84.220	60.891	102.161	66.784
Maksimalna vrednost	176.447	65.136	123.835	70.405
Minimalna vrednost	15.730	53998	68.734	64.487

## 28.5.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.



Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

#### Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

	2015	2014
31.decembar	3,27%	14,29%
Prosečna vrednost	5,69%	4,94%
Maksimalna vrednost	18,38%	14,80%
Minimalna vrednost	0,60%	1,13%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2015. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 5.69%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembar 2015. godine.

**Analiza sredstava i obaveza po valutama**

<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno</b>	<b>(U hiljadama dinara)</b>	
						<b>RSD</b>	<b>Ukupno</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.126.234	55.806	59.080	12.664	2.253.784	1.827.623	<b>4.081.407</b>
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	494.826	-	-	-	494.826	27.149	<b>521.975</b>
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	602.503	-	-	-	602.503	-	<b>602.503</b>
Finans. sr. koja se drže do dospeća	421.386	-	-	-	421.386	3.027.802	<b>3.449.188</b>
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.452.262	153.990	105.329	43.670	1.755.251	1.301.984	<b>3.057.235</b>
Kr. i potr. od komitenata	15.341.830	-	-	-	15.341.830	3.853.653	<b>19.195.483</b>
Ostala sredstva	37.560	504	38	15.108	52.940	125.005	<b>177.945</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>20.476.331</b>	<b>210.300</b>	<b>164.447</b>	<b>71.442</b>	<b>20.922.520</b>	<b>10.163.216</b>	<b>31.085.736</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	467.417	4.131	-	-	471548	<b>231.151</b>	<b>702.699</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.553.339	203.806	160.246	43.617	18.961.008	<b>4.412.372</b>	<b>23.373.380</b>
Subordinirane obaveze	1.851.741	-	-	-	1.851.741	-	<b>1.851.741</b>
Ostale obaveze	27.882	35	-	20	27.937	<b>147.607</b>	<b>175.544</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>20.900.379</b>	<b>207.972</b>	<b>160.246</b>	<b>43.637</b>	<b>21.312.234</b>	<b>4.791.130</b>	<b>26.103.364</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>(424.048)</b>	<b>2.328</b>	<b>4.201</b>	<b>27.805</b>	<b>(389.714)</b>	<b>5.372.086</b>	<b>4.982.372</b>

31. decembar 2014. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	(U hiljadama dinara)	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.700.185	13.867	37.014	44.678	3.795.744	1.696.232	<b>5.491.976</b>
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	259.716	-	-	-	259.716	22.089	<b>281.805</b>
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	37.343	-	-	-	37.343	-	<b>37.343</b>
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.371.201	293.142	106.613	20.810	1.791.766	1.007.420	<b>2.799.186</b>
Kr. i potr. od komitenata	16.284.584	-	-	-	16.284.584	5.905.006	<b>22.189.590</b>
Ostala sredstva	35.411	214	10	36	35.671	55.765	<b>91.436</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>21.688.440</b>	<b>307.223</b>	<b>143.637</b>	<b>65.524</b>	<b>22.204.824</b>	<b>8.686.512</b>	<b>30.891.336</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.767.720	-	-	-	1.767.720	-	<b>1.767.720</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.484.463	307.322	126.149	25.021	18.942.955	4.247.088	<b>23.190.043</b>
Subordinirane obaveze	1.841.943	-	-	-	1.841.943	-	<b>1.841.943</b>
Ostale obaveze	21.742	-	254	16	22.012	45.018	<b>67.030</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>22.115.868</b>	<b>307.322</b>	<b>126.403</b>	<b>25.037</b>	<b>22.574.630</b>	<b>4.292.106</b>	<b>26.866.736</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>(427.428)</b>	<b>(99)</b>	<b>17.234</b>	<b>40.487</b>	<b>(369.806)</b>	<b>4.394.406</b>	<b>4.024.600</b>

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31.decembra 2015. i 31.decembra 2014. godine. Pozicije sa deviznom klauzulom prikazane su u okviru EUR pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u evrima odnosno u okviru USD pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u dolarima.

(U hiljadama dinara)

31. decembar 2015. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	20.476.330	23.547.780	17.404.881	307.223	353.306	261.990	164.357	165.183	139.703
Finansijske obaveze	20.900.379	24.035.436	17.765.321	207.972	239.168	176.776	160.246	184.283	136.209
<b>Neto pozicija</b>	<b>(424.049)</b>	<b>(487.656)</b>	<b>(360.440)</b>	<b>99.251</b>	<b>114.138</b>	<b>85.214</b>	<b>4.111</b>	<b>(19.100)</b>	<b>3.494</b>

31. decembar 2014. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	21.681.724	24.933.983	18.429.465	313.938	361.029	266.847	143.637	165.183	122.091
Finansijske obaveze	22.115.863	25.433.242	18.798.484	307.322	353.420	261.224	126.403	145.363	107.443
<b>Neto pozicija</b>	<b>(434.139)</b>	<b>(499.259)</b>	<b>(369.019)</b>	<b>6.616</b>	<b>7.609</b>	<b>5.623</b>	<b>17.234</b>	<b>19.820</b>	<b>14.648</b>

### 28.5.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Sektor za upravljanje rizicima koji prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Sektor za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

### Vrednost portfolija Banke

	(U hiljadama dinara)	
	Tržišna vrednost 2015	Tržišna vrednost 2014
Akcije banaka	8.344	7.852
Akcije drugih preduzeća	18.805	14.237
Obveznice Republike Srbije	494.826	259.716
Municipalne obveznice	89.217	37.510
Trezorski zapisi	3.962.474	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.573.666</b>	<b>319.315</b>

## 28.6 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

### Izloženost operativnom riziku

	2015	2014
<b>Broj događaja</b>	66	93
<b>Bruto gubitak (EUR)</b>	17.746	107.519
<b>Neto gubitak (EUR)</b>	603	3.542

Ukupan neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2015. godini iznosio je 603 EUR.

## 28.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotazama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Banka poseduje Sertifikat da je poslovne aktivnosti, odnosno sistem za upravljanje bezbednošću informacija uskladila sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Proces usklađivanja sa zahtevima standarda je inicirao ne samo proceduralna unapređenja, već i unapređenje poslovnih procesa koje podržava informacioni sistem Banke.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;
- Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;
- Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

## 28.8 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- Služba za upravljanje rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

### Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2015.		(U hiljadama dinara) 2014.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
<b>Lica povezana sa Bankom</b>	673.086	20.79%	199.822	6,58%
<b>Velike izloženosti</b>	2.396.583	74.01%	2.745.507	90,38%

Tokom 2015. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka prati Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje, umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 30%.

Na dan 31. decembar 2015. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7.683.136 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 32.234.633 hiljade dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31.12.2015. godine iznosio je 23.84%.

#### 28.9 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

### Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke

	2015	2014
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,47%	0,50%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	23,90%	25,52%

U toku 2015. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

#### 28.10 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- ▲ Upravni odbor koji je usvojio Politiku za upravljanje rizikom zemlje;
- ▲ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- ▲ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ▲ Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespondentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

U toku 2015. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje odnosno srednje rizične zemlje.

#### 28.11 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, propisima, standardima, procedurama, poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.



Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2015. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja i aktivnostima na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Izveštaj sadrži informacije o izvršenim kontrolama i aktivnostima praćenja i identifikovanja rizika usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

1. U skladu sa Operativnim godišnjim planom rada, zaposleni u Službi za usklađenost poslovanja i sprečavanje pranja novca su na bazi slobodno izabranog uzorka u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine, izvršili 15 kontrola u vezi sa primenom zakonskih propisa i internih akata u različitim organizacionim delovima Banke.

Kontrole su obavljene u Službi tehničkih poslova, Odeljenju dinarskog i deviznog platnog prometa, Službi za razvoj poslovne mreže, Službi za upravljanje portfoliom i izveštavanje, Službi za trgovinu HOV i filijalama u Kruševcu, Kraljevu, Kragujevcu, Beogradu, Šapcu, Gornjem Milanovcu, Užicu i Valjevu, Jagodini i Čačku.

Za kontrolom identifikovane rizike date su preporuke i određeni rokovi za njihovo otklanjanje. Predložene preporuke realizovane su u dogovorenim rokovima.

Analizom nalaza kontrole i identifikovanim rizicima usklađenosti poslovanja može se zaključiti da su se identifikovani manji rizici odnosili na: izmene i dopune u dokumentaciji sistema menadžmenta kvalitetom, kompletiranje dosijea za otvaranje računa klijenata, pribavljanje adekvatne dokumentacije od klijenata pravnih lica za podizanje gotovog novca u iznosu većem od 150.000 RSD.

Ocena nalaza izvršenih kontrola u navedenim organizacionim delovima je *Prihvatljivo uz određene korekcije i Usklađeno*, jer se kontrolisani poslovi obavljaju u skladu sa odgovarajućom zakonskom regulativom i procedurama Banke.

2. Služba je delovala preventivno u identifikovanju i upravljanju rizikom usklađenosti poslovanja, praćenjem novina i izmena u zakonskim propisima, obaveštavanjem nadležnog rukovodstva o bitnim novinama i obavezi usklađivanja procedura i uputstava sa zakonskom regulativom i kontrolom implementacije zakonskih propisa u dokumentaciju sistema menadžmenta kvalitetom.

U periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine, obavešteni su rukovodioci nadležnih organizacionih delova o novinama i izmenama u 129 zakonskih propisa. Propisi su se uglavnom odnosili na izmene i dopune Zakona o bankama, Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma, Zakona o osiguranju depozita kao i na podzakonska akta koja bliže definišu Zakona o platnim uslugama i Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga i kontrole banaka, propise iz oblasti platnog prometa, propise iz oblasti poreskog sistema i pravne regulative.

Po zahtevu Službe za upravljanje portfoliom i izveštavanje izvršena je kontrola Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija banke za 2014. godinu sa 30.06.2015. godine kojom je konstatovano da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i sadrži sve propisane elemente. U toku 2015. godine je izvršena kontrola Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala za 2014. godinu (Izveštaj o ICAAP) i konstatovano je da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i da sadrži sve propisane elemente.

3. U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti kontrole, analize i prijavljivanja gotovinskih transakcija u iznosu od 15.000 EUR i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine Upravi za Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma je prijavljeno 2.558 redovnih gotovinskih transakcija, što je za 356 više nego prijavljenih gotovinskih transakcija u 2014. godini.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata Banke. U posmatranom periodu zaposleni su, na osnovu indikatora za otkrivanje sumnjivih transakcija, identifikovali i prijavili Upravi za Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma 3 klijenta koji su vršili sumnjive transakcije.

4. U skladu sa eksternim i internim propisima u posmatranom periodu za nadležne organe Banke i regulatorna tela formirani su sledeći izveštaji:

- Godišnji izveštaj o izvršenoj analizi i proceni izloženosti riziku od pranja novca i finansiranja terorizma;

1 - Godišnji izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;

2 - Godišnji izveštaj o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama iz oblasti sprečavanja

3 pranja novca i finansiranja terorizma i

4 - Izveštaj o aktivnostima banke u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U skladu sa zakonskom regulativom sačinjen je godišnji Plan i program stručnog obrazovanja i usavršavanja zaposlenih za primenu propisa i procedura koje se odnose na oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U toku 2015. godine sprovedene su obuke iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i provera znanja rukovodilaca organizacionih delova Banke koji su u direktnom kontaktu sa klijentima. Rukovodioci su bili u obavezi da održe obuke zaposlenima u okviru organizacionih delova kojima rukovode.

## **28.12 Rizik po životnu i društvenu sredinu**

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI – 751 – 503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom
- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu
- Kreditni odbori koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za kreditiranje u vezi životne i društvene sredine
- Služba za kreditiranje koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata
- Služba za upravljanje rizicima koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC I
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok Lista isključenja,
- Visok Lista upućivanja,
- Visok kategorija A,
- Visok,
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu.

Ukoliko je Procedurom to propisano, vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za kreditiranje, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Banka prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC.

**Pregled plasmana privredi po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu**  
(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.decembar 2015. godine	31.decembar 2014. godine	31.decembar 2015. godine	31.decembar 2014. godine	
Visok – Lista isključenja	-	1	-	1.050	(1.050)
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	188.990	231.430	(42.440)
Visok	229	260	6.324.463	6.921.451	(596.988)
Srednji	1.074	1.122	9.022.943	9.456.083	(433.140)
Nizak	2.224	2.374	12.811.870	13.881.182	(1.069.312)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.534</b>	<b>3.764</b>	<b>28.348.266</b>	<b>30.491.196</b>	<b>(1.142.930)</b>

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćeno je u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, na 31.12.2015. godine ne postoji i u odnosu na 31.12.2014. je smanjena za 1.050 hiljada dinara.

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

**29. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS**

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene	Ostvarene
		vrednosti na dan 31. decembar 2015. godine	vrednosti na dan 31. decembar 2014. godine
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	26.622.723 €	25.115.292 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,79%	12,81%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	3,14%	14,29%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,49	2,79
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,39	1,86
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	16,22%	6,58%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	20,79%	19,16%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	74,01%	90,38%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	3,27%	0,50%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23,90%	25,52%

### 30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2015. godine.

Dana 18. februara 2016. godine banka je od strane Narodne banke Srbije dobila rešenje o utvrđivanju minimalnog zahteva za kapitalom i podobnim obavezama. minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama izražen je kao procentualni odnos zbira kapitala i podobnih obaveza uključenih u obračun ovog zahteva i kapitala i ukupnih obaveza. rešenjem Narodne banke Srbije ovaj koeficijenta za Halk - banku a.d. Beograd utvrđen je u iznosu od 20,87 %.

Banka je dužna da se uskladi sa minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama na sledeći način:

- do 31. decembra 2016. godine - sa 25% utvrđenog zahteva;
- do 31. decembra 2017. godine - sa 50% utvrđenog zahteva
- do 31. decembra 2018. godine - sa 75% utvrđenog zahteva

### 31. SUDSKI SPOROV I

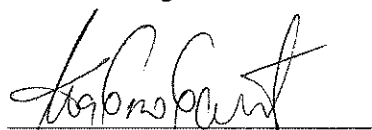
Na dan 31. decembar 2015. godine, protiv banke se vodi 8 sporova u kojima je banka tužena u ukupnoj vrednosti od 12.130 hiljada dinara. Banka ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode.

### 32. 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 dinarima	
	31.decembar 2015. godine	31.decembar 2014. godine
USD	111,25	99,46
EUR	121,63	120,96
CHF	112,52	100,55


U Beogradu  
29.02.2016. godine



Marko Pavlović  
Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje



Aleksandar Čalović  
Član Izvršnog odbora Banke



Kenan Bozkurt  
Predsednik Izvršnog  
odbora Banke

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU  
ZA 2015. GODINU**

**Beograd, februar 2016. godine**

## SADRŽAJ

	strana
<b>I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>3</b>
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
<b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA</b>	<b>5</b>
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	8
<b>3.1 Aktiva</b>	<b>8</b>
3.1.1 Gotovina i sredstva kod centralne banke	9
3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	10
3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11
3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	11
<b>3.2 Pasiva</b>	<b>14</b>
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15
3.2.3 Subordinirane obaveze	17
3.2.4 Kapital	17
<b>4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</b>	<b>20</b>
<b>5. BILANS USPEHA</b>	<b>22</b>
5.1. Prihodi	23
5.2. Rashodi	24
<b>6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>25</b>
<b>7. PLATNI PROMET</b>	<b>26</b>
7.1. Dinarski platni promet	26
7.2. Platni promet sa inostranstvom	27
7.3. Dokumentarni poslovi	27
<b>8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</b>	<b>29</b>
<b>9. LJUDSKI RESURSI</b>	<b>30</b>
<b>10. INVESTICIONI PLAN</b>	<b>31</b>
<b>11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</b>	<b>32</b>
<b>12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</b>	<b>33</b>
<b>13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2015. GODINI</b>	<b>34</b>
<b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE</b>	<b>38</b>
<b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE</b>	<b>39</b>
<b>V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ</b>	<b>40</b>
<b>VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA</b>	<b>40</b>
<b>VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA</b>	<b>40</b>
<b>VIII POSTOJANJE OGRANAKA</b>	<b>40</b>
<b>IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>40</b>
<b>X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA</b>	<b>49</b>

# I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

## 1. OSNIVANJE

Ugovorom o kupoprodaji akcija Čačanske banke od 20. marta 2015. godine, turska Halkbank (Türkiye Halk Bankası A.Ş) postala je većinski vlasnik akcijskog kapitala. Türkiye Halk Bankası A.Ş je osnovana 1933. godine. Zauzima visoku poziciju u okviru turskog bankarskog sektora - šesta je banka po veličini aktive u Turskoj. U matičnoj zemlji ima poslovnu mrežu od 886 filijala i preko 15.000 zaposlenih.

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

Pod imenom Halkbank a.d. Beograd banka posluje od 22.10.2015. godine kada je pod brojem BD 89155/2015 izvršena izmena u Registru privrednih subjekata.

## 2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

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.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka u svom sastavu ima pored 3 filijale u Beogradu i 12 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Čačku, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

## 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Dobitak po osnovu kamata	1.202.487	1.179.131	1.235.000
Dobitak po osnovu naknada i provizija	566.458	575.732	583.600
Gubitak pre oporezivanja	(276.694)	(187.811)	(316.864)
Gubitak nakon oporezivanja	(275.654)	(185.467)	(316.864)
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Plasmani klijentima	21.927.364	19.099.192	23.155.000
Depoziti klijenata	14.668.411	15.140.022	15.548.500
Kapital	4.717.557	5.739.809	5.650.693
Bilansna suma	31.775.519	31.934.812	34.250.240
Vanbilansna suma	48.999.808	52.289.482	49.080.273
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	62,61%	66,77%	67,50%
Adekvatnost kapitala	12,81%	15,79%	14,50%
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
	385	377	406
<b>Kretanje kursa</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
RSD/EUR	120,9583	121,6261	125
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>	<b>2014. godina</b>	<b>2015. godina</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2,71	2,55	1,50
Prosečni racio likvidne aktive	26,91%	28,78%	24%



Poslovanje u 2015. godini Banka završava sa gubitkom u iznosu od 187.811 hiljada RSD. Gubitak posle obračuna poreza iznosi 185.467 hiljada RSD, usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2015. godine.

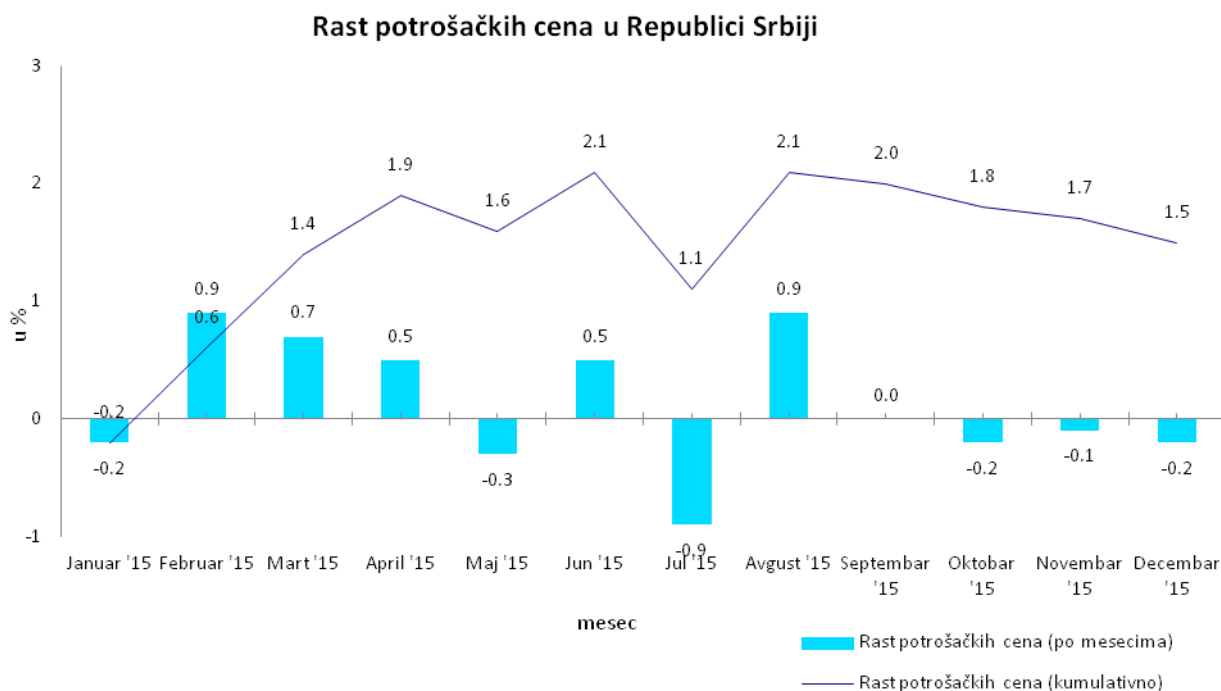
Bilansna aktiva na dan 31.12.2015. godine iznosi 31.934.812 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 0,50% u odnosu na kraj 2014. godine. Vanbilansni potencijal na dan 31.12.2015. godine iznosi 52.289.482 hiljade RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2014. godine za 6,71%.

U odnosu na kraj 2014. godine, u 2015. godini došlo je do smanjenja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 12,90%, dok su depoziti klijenata povećani za 3,22%.

U 2015. godini, obavljajući poslove dinarskog platnog prometa, Banka je realizovala ukupno 8.802.667 naloga pravnih lica, u iznosu od 871.737 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 6.322.774 naloga, u vrednosti od približno 438.267 miliona RSD. U odnosu na 2014. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 5,52%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 9,20%.

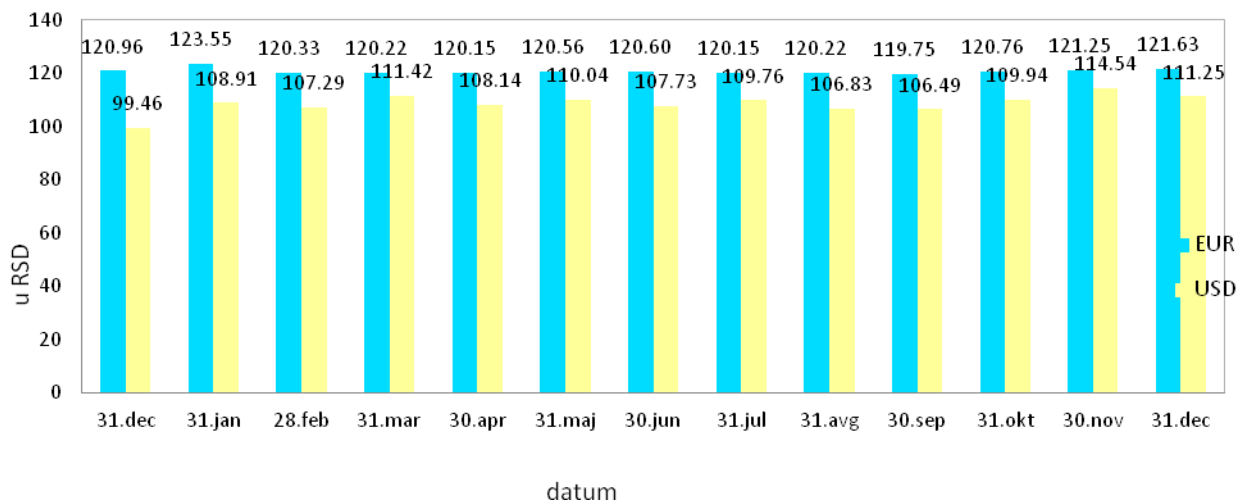
## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

### 1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA



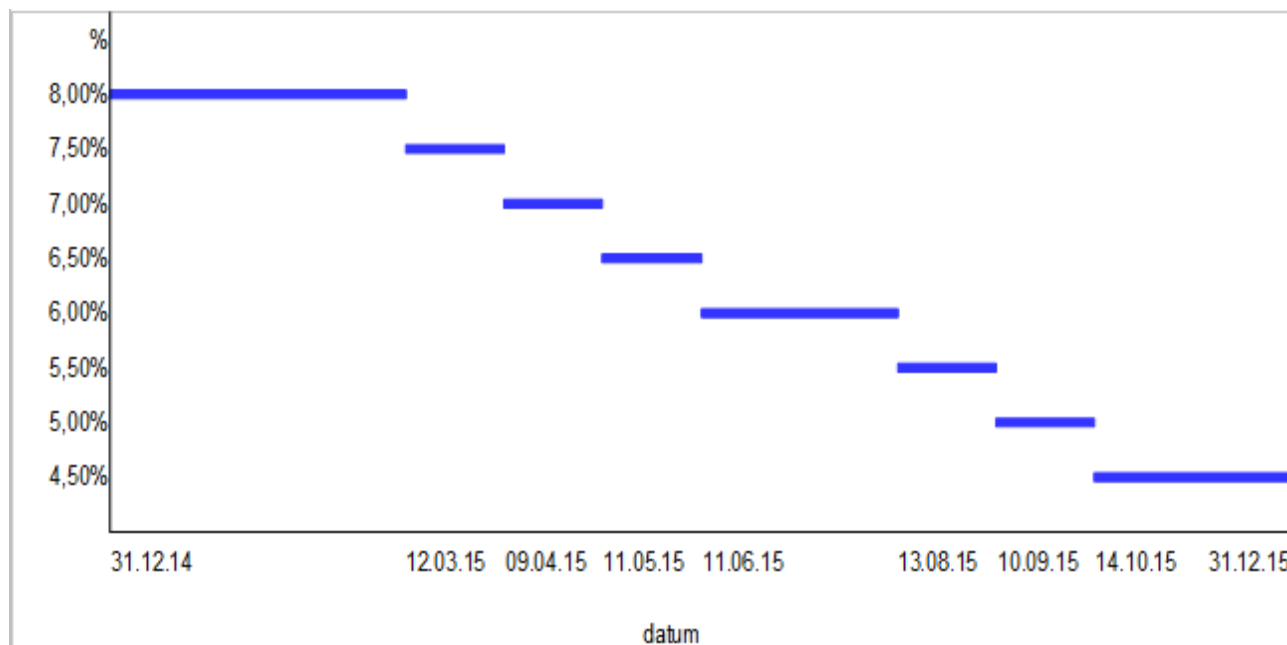
U 2015. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,5%. Najveći mesečni rast ostvaren je u februaru i avgustu i iznosio je 0,9%.

#### Kretanje deviznih kurseva



U 2015. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 0,55%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 11,85%.

#### Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



U 2015. godini Izvršni odbor Narodne banke Srbije je sedam puta snižavao referentnu kamatnu stopu, tako da je u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine, referentna kamatna stopa snižena sa 8,00% koliko je iznosila na početku godine, na 4,50% koliko iznosi na kraju 2015. godine.

U istom periodu vrednost šestomesečnog EURIBOR-a kretala se u intervalu od 0,17% do -0,04%. Šestomesečni BELIBOR je na kraju 2014. godine imao vrednost 9,79%, a na kraju 2015. godine 4,03%.

## 2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2015. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Türkiye Halk Bankası A.Ş) iz Turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.

2. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2015. godine iznosi 15,79%, što je u skladu sa planom da ovaj pokazatelj bude iznad 14,50%.

3. Dana 10. septembra 2015. godine potpisan je ugovor o zakupu poslovnog prostora u zgradi GTC 41 na Novom Beogradu, površine 1.408 m<sup>2</sup> na trećem spratu zgrade, gde se nalazi kancelarijski prostor Centrale Banke. Centrala Banke je počela sa radom u novom prostoru polovinom novembra 2015. godine.

4. Banka je u 2015. godini uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive iznad planiranih vrednosti za 2015. godinu. Minimalna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 1,47 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), dok je minimalna vrednost Racija likvidne aktive iznosila 24,41% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).

5. U 2015. godini Banka je iskazala gubitak od 185.467 hiljada RSD, usled ostvarenih visokih Neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od 761.752 hiljade RSD. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u 2015. godini iznosi 66,77% što je u skladu sa ciljem da ovaj pokazatelj bude niži od 67,50%.

6. U 2015. godini kreditni portfolio privrede je smanjen za 17,21% u odnosu na stanje 31.12.2014. godine. Kreditni portfolio stanovništva u 2015. godini beleži rast od 7,82%. Ukupan portfolio klijenata privrede i stanovništva u 2015. godini smanjen je za 12,90% u odnosu na kraj 2014. godine. U poređenju sa 2014. godinom, do pada je između ostalog došlo i zbog toga što je tokom 2014. godine po osnovu Uredbe o subvencionisanju kamatnih stopa za 2014 godinu, počev od juna realizovano 1.170 kredita u ukupnom iznosu od 3.741.553 hiljade RSD. Krediti su odobravani na rok do 18 meseci i većina ovih kredita je otplaćena do kraja 2015. godine.

7. Depozitni potencijal na kraju 2015. godine, veći je za 3,22% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine. Po osnovu redovne otplate glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama u 2015. godine Banki je vratila EUR 15.437 hiljada.

8. Banka je u četvrtom kvartalu 2015. godine počela sa širenjem poslovne mreže, prvo na teritoriji grada Beograda, transformacijom Kreditnog centra za mala i srednja preduzeća u Filijalu NEW MILL. Za januar 2016. godine planirano je otvaranje šaltera u Aleksincu, kao nastavak širenja poslovne mreže.

9. Na Upravnom odboru održanom 28.08.2015. godine usvojen je predlog Odluke o promeni imena i sedišta Banke. Na Skupštini Banke 15.10.2015. godine doneta je konačna Odluka i započela je promocija Banke kao novog brenda na bankarskom tržištu Srbije.

10. U 2015. godini završen je proces testiranja, integracije i operativne funkcionalnosti CRM aplikacije.

### 3. BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala na dan 31.12.2015. godine iznosi 31.934.812 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2014. godine od 0,50%.

#### 3.1 Aktiva

(u 000 RSD)

<b>AKTIVA</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2015.</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	5.491.976	4.081.407	5.825.000
Založena finansijska sredstva	-	584.834	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	295.295	850.000
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.343	244.349	50.000
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	3.449.188	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.799.186	3.057.235	3.000.000
Kredit i potraživanja od komitenata	22.189.590	19.195.483	23.440.000
Nematerijalna ulaganja	45.611	28.085	64.611
Nekretnine, postrojenja i oprema	626.270	628.570	700.000
Investicione nekretnine	133.789	130.028	130.000
Odložena poreska sredstva	60.049	62.393	60.049
Ostala sredstva	109.900	177.945	130.580
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>31.775.519</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.250.240</b>

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

<b>Aktiva</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>u %</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	9.699.433	30,52%	11.030.640	34,54%
Devizna	22.076.086	69,48%	20.904.172	65,46%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.775.519</b>	<b>100,00%</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 49,65%, a dugoročna sa 50,35%.

### 3.1.1 Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina, gotovinski ekvivalenti i devizni deo obavezne rezerve kod centralne banke na dan 31.12.2015. godine iznose 4.081.407 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.
Žiro račun i gotovina u blagajni u RSD	1.696.217	1.477.601
Depoziti viškova likvidnih sredstava	-	350.000
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	466.924	244.120
Potraživanja za obračunatu kamatu od NBS	16	22
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	1.980.083	1.601.454
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	1.348.736	408.210
<b>Ukupno:</b>	<b>5.491.976</b>	<b>4.081.407</b>

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1.324.806	1.191.375
Obavezna rezerva – devizni deo	1.980.083	1.601.454
<b>Ukupno:</b>	<b>3.304.889</b>	<b>2.792.829</b>

U 2015. godini, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 512.060 hiljada RSD.

### 3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i založena finansijska sredstva

Struktura pozicija finansijskih sredstava na dan 31.12.2014. i 31.12.2015. godine data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicije	31.12.2014.	31.12.2015.
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:</b>	<b>281.805</b>	<b>295.295</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7.852	8.344
- akcije preduzeća	14.237	18.805
- obveznice Republike Srbije	259.716	268.146
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	<b>37.343</b>	<b>244.349</b>
- obveznice lokalne samouprave	37.343	92.056
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	152.293
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	<b>-</b>	<b>3.449.188</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	-	3.027.802
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	421.386
<b>Založena finansijska sredstva</b>	<b>-</b>	<b>584.834</b>
- Trezorski zapisi Republike Srbije	-	358.154
- Obveznice Republike Srbije	-	226.680
<b>Ukupno:</b>	<b>319.148</b>	<b>4.573.666</b>

Ukupan portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, na kraju 2015. godine iznosi 295.295 hiljada RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 31.12.2015. godine Banka poseduje obveznice deponovane devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 4,07 miliona, odnosno 494.826 hiljada RSD tržišne vrednosti. Od toga se 268.146 hiljada RSD odnosi na obveznice namenjene trgovanju, a 226.680 hiljada RSD se odnosi na obveznice koje su založene. Obveznice čine 94,80% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 12 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 27.149 hiljada RSD što čini 5,20% ukupnog portfolija.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita Jugobanke a.d. Beograd u stečaju, Astra banke a.d. Beograd u stečaju, Invest banke a.d. u stečaju i Železničke štedno kreditne zadruge, dala u zalogu trezorske zapise ukupne nominalne vrednosti EUR 2.917 hiljada i obveznice deponovane devizne štednje ukupne nominalne vrednosti EUR 1.872 hiljada.

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

Devizni računi kod banaka, opozivi depoziti i krediti bankama, na dan 31.12.2015. godine iznose 3.057.235 hiljada RSD.

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Devizni računi kod banaka	1.223.401	787.400	-35,64%
Plasmani NBS po REPO transakcijama	400.069	1.300.183	224,99%
Opozivi depoziti bankama	600.000	243.252	-59,46%
Dati krediti i depoziti bankama i drugim finansijskim organizacijama	566.906	724.243	27,75%
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	8.810	2.157	-75,52%
<b>Ukupno:</b>	<b>2.799.186</b>	<b>3.057.235</b>	<b>9,22%</b>

### 3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti i ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	21.559.861	18.682.845		-13,34%
Ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	367.503	416.347		13,29%
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	262.226	96.291		-63,28%
<b>Ukupno:</b>	<b>22.189.590</b>	<b>19.195.483</b>		<b>-13,49%</b>

Struktura kreditnog portfolija data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	18.149.988	15.026.292	19.130.000	-17,21%
Klijenti stanovništva	3.777.376	4.072.900	4.025.000	7,82%
<b>Ukupno:</b>	<b>21.927.364</b>	<b>19.099.192</b>	<b>23.155.000</b>	<b>-12,90%</b>

Kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva smanjen je u 2015. godine za 12,90%. Osnovni razlog smanjena portfolija je veoma slaba tražnja, naročito za investicionim kreditima, od strane privrednih društava.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast u 2015. godini	Ostvarena promena portfolija u 2015. godini
Klijenti privrede	980.012	(3.123.696)
Klijenti stanovništva	247.624	295.524
<b>Ukupno:</b>	<b>1.227.636</b>	<b>(2.828.172)</b>

U 2015. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 11.816.024 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 4.300.415 hiljada RSD, a preko jedne godine 7.517.609 hiljada RSD.

#### - Plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2015. godine iznose 19.865.400 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Valuta	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Kreditni iz potencijala Banke	RSD	1.980.750	3.121.736	57,60%
Kreditni iz potencijala Banke - subvencija	RSD	3.368.605	527.625	-84,34%
Kreditni iz potencijala Banke	EUR	8.693.358	9.582.811	10,23%
Kreditni iz kreditne linije EBRD	EUR	65.415	22.057	-66,28%
Kreditni malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1.774.176	1.555.703	-12,31%
HIT kreditni iz kreditne linije EFSE	EUR	794.353	747.858	-5,85%
Kreditni iz GGF kreditne linije	EUR	183.399	25.611	-86,04%
Kreditni pokriveni garancijom EIF	EUR	613.149	200.419	-67,31%
Kreditni za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	181.496	224.426	23,65%
Kreditni iz kreditne linije EIB	EUR	4.069.067	3.608.236	-11,33%
Kreditni iz kreditne linije FMO	EUR	347.926	146.402	-57,92%
Kreditni iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	144.463	86.768	-39,94%
Kreditni iz kreditne linije IFC	EUR	33.508	15.748	-53,00%
<b>Ukupno:</b>		<b>22.249.665</b>	<b>19.865.400</b>	<b>-10,72%</b>

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3,739	3.544	-5,22%



## - Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2015. godine, iznose 4.143.250 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	586.401	532.662	-9,16%
Potrošački krediti – kupovina automobila	95.111	60.413	-36,48%
Potrošački krediti – ostale namene	244.892	133.971	-45,29%
Gotovinski krediti	879.222	1.309.843	48,98%
Stambeni krediti	1.835.163	1.893.575	3,18%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	20.595	16.090	-21,87%
Dozvoljen minus po tekućim računima	89.318	83.246	-6,80%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospel potraživanja po kreditima	87.559	113.450	29,57%
<b>Ukupno:</b>	<b>3.838.261</b>	<b>4.143.250</b>	<b>7,95%</b>

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u 2015. godine beleže povećanje od 7,95% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12.961	13.592	4,87%

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2015. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2014.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	764	814	6,54%
Visa Classic	879	1.554	76,79%
Dina Debit	10.598	10.804	1,94%
Dina Credit	654	538	-17,74%
<b>Ukupno:</b>	<b>12.895</b>	<b>13.710</b>	<b>6,32%</b>

### 3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2015. godine iznosi 31.934.812 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>PASIVA - obaveze</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2015.</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.767.720	702.699	1.812.571
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.190.043	23.373.380	24.696.151
Subordinirane obaveze	1.841.943	1.851.741	1.820.000
Rezervisanja	55.605	91.639	60.000
Ostale obaveze	202.651	175.544	210.825
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>27.057.962</b>	<b>26.195.003</b>	<b>28.599.547</b>
Akcijski kapital	3.048.483	4.248.483	4.298.483
Dobitak	4.239	-	-
Gubitak	(275.654)	(185.467)	316.864
Rezerve	1.940.489	1.676.793	1.669.074
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>4.717.557</b>	<b>5.739.809</b>	<b>5.650.693</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>31.775.519</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.250.240</b>

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

<b>Sredstva</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>u %</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	9.180.469	28,89%	10.958.796	34,32%
Devizna	22.595.050	71,11%	20.976.016	65,68%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.775.519</b>	<b>100,00%</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 54,19%, a dugoročna sa 45,81%.

### 3.2.1 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 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>173.942</b>	<b>246.477</b>	<b>41,70%</b>
- transakcioni depoziti	9.849	19.922	102,27%
- ostali depoziti	164.093	226.555	38,06%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>1.577.555</b>	<b>381.385</b>	<b>-75,82%</b>
- EBRD	243.645	81.663	-66,48%
- GGF	439.683	-	-100,00%
- IFC	259.196	86.876	-66,48%
- FMO	635.031	212.846	-66,48%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>16.223</b>	<b>74.837</b>	<b>361,30%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>1.767.720</b>	<b>702.699</b>	<b>-60,25%</b>

### 3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima i uporedna analiza na dan 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>16.867.387</b>	<b>15.494.728</b>	<b>0,78%</b>
- transakcioni depoziti	5.932.994	7.243.837	22,09%
- ostali depoziti	9.365.174	8.250.891	-11,90%
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1.569.219	-	-4,15%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>6.158.572</b>	<b>7.778.540</b>	<b>1,88%</b>
- KfW	549.811	442.277	-19,56%
- EIB	5.473.169	5.418.202	-1,00%
- Vlada Republike Italije	135.592	82.572	-39,10%
- GGF	-	331.431	100,00%
- FRK	-	1.504.058	100,00%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>164.084</b>	<b>100.112</b>	<b>-38,99%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>23.190.043</b>	<b>23.373.380</b>	<b>0,79%</b>

U 2015. godini Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 15.437 hiljada.

Depozitni potencijal Banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 15.140.022 hiljade RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% povećanja/smanjenja
Klijenti privrede	6.535.281	7.197.630	6.846.000	10,13%
Klijenti stanovništva	8.133.130	7.942.392	8.702.500	-2,35%
<b>Ukupno:</b>	<b>14.668.411</b>	<b>15.140.022</b>	<b>15.548.500</b>	<b>3,22%</b>

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2015. godine iznosilo je 2.431.042 hiljade RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.993.741 hiljadu RSD ostvaren u februaru a najviši 2.878.372 hiljade RSD u decembru 2015. godine.

U 2015. godini depoziti fizičkih lica smanjeni su za iznos od 190.738 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 2,35% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/smanjenja
<b>Dinarska sredstva</b>	<b>761.589</b>	<b>887.747</b>	<b>16,57%</b>
- po viđenju	555.243	660.196	18,90%
- oročena	206.346	227.551	10,28%
<b>Devizna sredstva</b>	<b>7.371.541</b>	<b>7.054.645</b>	<b>-4,30%</b>
- po viđenju	2.004.667	1.493.300	-25,51%
- oročena	5.366.874	5.561.345	3,62%
<b>Ukupno:</b>	<b>8.133.130</b>	<b>7.942.392</b>	<b>-2,35%</b>

U 2015. godini, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, smanjila se za EUR 1.937 hiljada, odnosno 2,88%.

### 3.2.3 Subordinirane obaveze

Struktura pozicije koja se odnosi na subordinirane obaveze predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Struktura pozicije subordinirane obaveze	31.12.2014.	31.12.2015.	% promene
Subordinirane obaveze	1.814.375	1.824.392	0,55%
Unapred plaćena naknada na subordinirane obaveze	(5.092)	(3.546)	-30,36%
Obračunata nedospela kamata na subordinirane obaveze (PVR)	32.660	30.895	-5,40%
<b>Ukupno:</b>	<b>1.841.943</b>	<b>1.851.741</b>	<b>0,53%</b>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose EUR 15 miliona.

### 3.2.4 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2015. godine iznosi 5.739.809 hiljada RSD i čine ga:

	(u 000 RSD)	
<b>Pozicija</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Akcijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	-	600.000
Emisiona premija	1.227.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	309.333	317.051
Rezerve iz dobiti	1.631.156	1.359.742
Neraspoređena dobit	4.239	-
Gubitak do nivoa kapitala	(275.654)	(185.467)
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>4.717.557</b>	<b>5.739.809</b>

Redosled prvih deset akcionara Banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

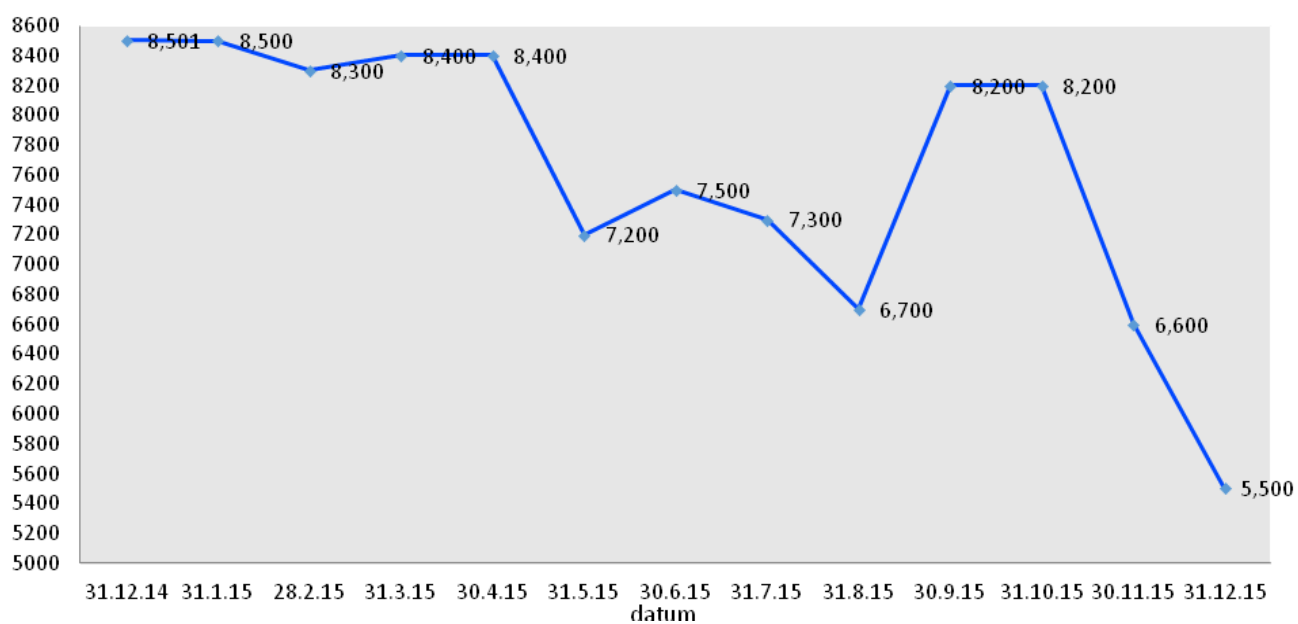
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
<b>OBIČNE AKCIJE</b>			
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	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	600.000	100,00%
<b>UKUPNO PREFERENCIJALNE NEKUMULATIVNE:</b>		<b>600.000</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	31.12.2014.	31.12.2015.
Broj akcionara	409	409
Broj akcija	182.116	242.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	25.904,13	23.706,85

Cena akcije Banke na Beogradskoj berzi, dana 31.12.2015. godine iznosila je 5.500 RSD što predstavlja smanjenje od 35,30% u odnosu na cenu na početku godine.

**Cena akcija Banke**



#### 4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u 2015. godini izdavala činidbene, plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2014. i 31.12.2015. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	321.422	291.791	330.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	4.528.113	5.364.952	4.600.000
Druge vanbilansne pozicije	44.150.273	46.632.739	44.150.273
<b>Ukupno:</b>	<b>48.999.808</b>	<b>52.289.482</b>	<b>49.080.273</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.590.915	1.662.313	-3,15%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	36.544	14.067	-22,91%
Činidbene garancije	2.223.871	2.272.346	9,45%
Dati avali i akcepti menica	1.772	-	-
Založene hartije od vrednosti	-	584.834	-
Preuzete neopozive obaveze	675.011	831.393	16,34%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.528.113</b>	<b>5.364.953</b>	<b>18,44%</b>

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 4.564.416 hiljada RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Garancije, akreditivi, avali i akcepti menica	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.117.447	1.333.388	19,32%
Nepokriveni akreditivi	226.964	53.724	-76,33%
Činidbene garancije	2.752.648	3.177.304	15,43%
Avali i akcepti menica	892	-	-100,00%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.097.951</b>	<b>4.564.416</b>	<b>11,38%</b>

U 2015. godini iznos izdatih garancija beleži povećanje od 11,38% u odnosu na 2014. godinu.



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

(u 000 RSD)

<b>Druge vanbilansne pozicije</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
Potraživanja za evidencionu kamatu	2.738.965	3.721.064	35,86%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1.376.463	1.120.912	-18,57%
Preuzete bezuslovne opozive obaveze po okvirnim kreditima i preuzete opozive obaveze za neiskorišćene vanbilansne pozicije u RSD i stranoj valuti	1.748.312	1.827.823	4,55%
Okvir plasmana	1.057.666	1.255.752	18,73%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	36.278.551	37.619.581	3,70%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	874.556	875.464	0,10%
Ostale vanbilansne pozicije	75.760	212.145	180,02%
<b>Ukupno:</b>	<b>44.150.273</b>	<b>46.632.739</b>	<b>5,62%</b>

U skladu sa novim kontnim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u 2015. godini je 38.495.045 hiljada RSD i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala.

## 5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2015. godinu, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2015. godini Halkbank završava sa gubitkom u iznosu od 187.811 hiljada RSD. Gubitak posle obračuna poreza iznosi 185.467 hiljada RSD, usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2015. godine.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	1.879.187	1.626.812	1.920.000	84,73%
Rashodi kamata	676.700	447.681	685.000	65,35%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>1.202.487</b>	<b>1.179.131</b>	<b>1.235.000</b>	<b>95,48%</b>
Prihodi od naknada i provizija	642.765	659.033	658.000	100,16%
Rashodi naknada i provizija	76.307	83.301	74.400	111,96%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>566.458</b>	<b>575.732</b>	<b>583.600</b>	<b>98,65%</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	19.489	26.321	10.000	263,21%
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	13.978	-	10.000	-
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	10.487	-	-
Ostali poslovni prihodi	32.605	44.416	33.000	134,59%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	962.415	761.752	937.500	81,25%
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>872.602</b>	<b>1.053.361</b>	<b>934.100</b>	<b>112,77%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	508.117	526.929	548.007	96,15%
Troškovi amortizacije	93.036	95.925	100.000	95,93%
Ostali rashodi	548.143	618.318	602.957	102,55%
<b>GUBITAK PRE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>(276.694)</b>	<b>(187.811)</b>	<b>(316.864)</b>	<b>59,27%</b>
Dobitak po osnovu odloženih poreza	1.040	2.344	-	-
<b>GUBITAK POSLE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>(275.654)</b>	<b>(185.467)</b>	<b>(316.864)</b>	<b>59,27%</b>

Neto dobitak po osnovu kamata je za 4,52% manji od plana za 2015. godinu, dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija za 1,35% niži od planirane vrednosti za 2015. godinu. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja su za 19,75% ispod planirane vrednosti za 2015. godinu.

## 5.1 Prihodi

Struktura prihoda u 2014. i 2015. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>1.879.187</b>	<b>1.626.812</b>	<b>-13,43%</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>642.765</b>	<b>659.033</b>	<b>2,53%</b>
<b>Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju</b>	<b>40.947</b>	<b>36.790</b>	<b>-10,15%</b>
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1.239	1	-99,92%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	39.577	36.789	-7,04%
- prihodi od promene vrednosti derivata	131	-	-100,00%
<b>Prihodi kursnih razlika i pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule</b>	<b>1.887.187</b>	<b>3.397.889</b>	<b>80,05%</b>
- prihodi kursnih razlika	718.536	2.098.677	192,08%
- prihodi kursnih razlika po osn. valutne kl.	1.168.651	1.299.212	11,17%
<b>Ostali poslovni prihodi</b>	<b>32.605</b>	<b>44.416</b>	<b>36,22%</b>
- prihodi iz operativnog poslovanja	3.907	3.910	0,08%
- prihodi od ukidanja neisk. rezervisanja	-	3.266	100,00%
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava	568	2.200	287,32%
- prihodi od dividendi	892	1.058	18,61%
- viškovi	282	103	-63,48%
- ostali prihodi	21.730	9.321	-57,11%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	5.226	24.558	369,92%
<b>Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>	<b>408.432</b>	<b>678.162</b>	<b>66,04%</b>
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	343.112	675.246	96,80%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	65.309	2.815	-95,69%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	11	101	818,18%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.891.122</b>	<b>6.443.102</b>	<b>31,73%</b>

Prihodi od kamata u 2015. godini manji su za 13,43% od ovih prihoda u 2014. godini, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 2,53%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 15,27%, dok su prihodi od naknada i provizija viši za 0,16% od planirane vrednosti za 2015. godinu. Najznačajnije smanjenje prihoda od kamata je na poziciji prihoda od kamata po REPO transakcijama sa NBS, koji su u 2014. godine iznosili 118.575 hiljada RSD, a u 2015. godini iznose 12.259 hiljada RSD.

## 5.2 Rashodi

Struktura rashoda u 2014. i 2015. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Rashodi kamata</b>	<b>676.700</b>	<b>447.681</b>	<b>-33,84%</b>
<b>Rashodi naknada i provizija</b>	<b>76.307</b>	<b>83.301</b>	<b>9,17%</b>
<b>Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju</b>	<b>21.458</b>	<b>10.469</b>	<b>-51,21%</b>
- rashodi po osnovu prodaje HOV	4.217	-	-100,00%
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	10.349	10.469	1,16%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	6.892	-	-100,00%
<b>Rashodi od kurs.razlika i ef. val. klauzule</b>	<b>1.873.209</b>	<b>3.408.376</b>	<b>81,95%</b>
- rashodi kursnih razlika	1.610.010	2.195.362	36,36%
- rashodi neg. kurs. razl. - ugov. val. klauzula	263.199	1.213.014	360,87%
<b>Rashodi po osn. obezv. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki</b>	<b>1.370.847</b>	<b>1.439.914</b>	<b>5,04%</b>
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	1.366.828	1.436.403	5,09%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.835	1.772	-37,50%
- rashodi po osnovu otpisa nenapl. potraživanja	1.184	1.739	46,88%
<b>Troškovi zarada i slični rashodi</b>	<b>508.117</b>	<b>526.929</b>	<b>3,70%</b>
<b>Troškovi amortizacije</b>	<b>93.036</b>	<b>95.925</b>	<b>3,11%</b>
<b>Ostali rashodi</b>	<b>548.143</b>	<b>618.318</b>	<b>12,80%</b>
<b><i>Operativni rashodi</i></b>	<b>512.319</b>	<b>558.649</b>	<b>9,04%</b>
- troškovi materijala	50.198	52.144	3,88%
- troškovi proizvodnih usluga	148.616	177.357	19,34%
- troškovi poreza i doprinosa	94.685	96.208	1,61%
- nematerijalni i ostali troškovi poslovanja	218.820	232.940	6,45%
<b><i>Ostali poslovni rashodi</i></b>	<b>35.824</b>	<b>59.669</b>	<b>66,56%</b>
- rezervisanja po sudskim sporovima	1.700	-	-100,00%
- rezervisanja za otprem. i jub. nagrade	7.498	37.939	405,99%
- rashodi promene vrednosti obaveza	26.002	20.366	-21,68%
- ostali rashodi	624	1.364	118,59%
<b>Ukupno:</b>	<b>5.167.817</b>	<b>6.630.913</b>	<b>28,31%</b>

Rashodi kamata su u 2015. godini bili niži za 33,84% od ovih rashoda u 2014. godini, dok su od planirane vrednosti niži za 34,65%. Troškovi zarada, amortizacije i operativni rashodi su u 2015. godini viši za 6,10% od ovih rashoda u 2014. godini i za 5,88% su niži od planiranih vrednosti za 2015. godinu.

## 6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

### Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2014.	I – XII 2015.	Povećanje/ smanjenje
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.620.656</b>	<b>2.235.992</b>	<b>(384.664)</b>
Kamata	1.964.596	1.569.026	(95.570)
Naknada	637.039	661.861	24.822
Ostali poslovni prihodi	18.129	4.047	(14.082)
Dividenda i učešće u dobitku	892	1.058	166
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>1.730.488</b>	<b>1.629.726</b>	<b>(100.762)</b>
Kamata	639.794	470.213	(169.581)
Naknada	67.966	74.701	6.735
Zarade	508.117	526.929	18.812
Porezi i doprinosi	108.044	108.441	397
Drugi troškovi poslovanja	406.567	449.442	42.875
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>890.168</b>	<b>606.266</b>	<b>(283.902)</b>

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2015. godini iznosi 606.266 hiljade RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2015. godini beleže smanjenje od 384.664 hiljade RSD u odnosu na 2014. godinu, a odlivi gotovine, smanjenje od 100.762 hiljade RSD. Smanjenje priliva kamata od REPO transakcija sa NBS u 2015. godini, u odnosu na isti period 2014. godine, iznosi 106.306 hiljada RSD i najviše je doprinelo smanjenju priliva po osnovu kamata. Do smanjenja je došlo zbog smanjenog broja i obima REPO transakcija kao posledica smanjenja referentne kamatne stope sa 8,00% (važeća stopa na dan 31.12.2014. godine) na 4,50% (važeća stopa na dan 31.12.2015. godine) i orijentisanosti na poslove kupovine trezorskih zapisa. Prilivi kamate po osnovu subvencionisane kamate su manji za 72.212 hiljada RSD. Sa druge strane, odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u RSD, u 2015. godini smanjeni su za 169.581 hiljada RSD, u odnosu na iznos plaćen u 2014. godini.

Odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u stranoj valuti, u 2015. godine smanjeni su za 100.133 hiljade RSD, u odnosu na iznos plaćen u 2014. godini i odnose se na smanjenje odliva kamate po osnovu uzetih kredita u stranoj valuti za 70.918 hiljada RSD i kamate po deviznoj štednji za 27.300 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2015. godini, beleže smanjenje u iznosu od 283.902 hiljade RSD, u odnosu na 2014. godinu.

## 7. PLATNI PROMET

### 7.1 Dinarski platni promet

U 2015. godini ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 449.549 miliona RSD i ima sledeću strukturu:

**Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa**

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	200.777.875	219.382.363	210.415.000	104,26%
Dinarski prilivi fizičkih lica	8.235.297	9.851.640	8.688.000	113,39%
Plaćanja pravnih lica	200.576.794	218.884.383	210.204.000	104,13%
Plaćanja fizičkih lica	964.738	1.430.321	1.027.000	139,27%
<b>Ukupno:</b>	<b>410.554.704</b>	<b>449.548.707</b>	<b>430.334.000</b>	<b>104,47%</b>

Prihodi po osnovu naknada po poslovima dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica, prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Prihodi od naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Pravna lica	228.955	243.041	240.600	101,01%
Fizička lica	88.861	96.799	92.860	104,24%
<b>Ukupno:</b>	<b>317.816</b>	<b>339.840</b>	<b>333.460</b>	<b>101,91%</b>

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u 2015. godine beleži rast od 9,50% u odnosu na 2014. godinu. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u 2015. godini beleže rast od 6,93%.

## 7.2 Platni promet sa inostranstvom

U 2015. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 513.519 hiljada.

### Tabelarni prikaz ostvarenog obima platnog prometa sa inostranstvom

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	253.836	259.623	262.000	99,09%
Devizni prilivi fizičkih lica	4.909	6.346	5.000	126,93%
Plaćanje prema inostr. – pravna lica	232.708	243.976	250.000	97,59%
Plaćanje prema inostr. – fizička lica	2.760	3.574	3.000	119,14%
<b>Ukupno:</b>	<b>494.213</b>	<b>513.519</b>	<b>520.000</b>	<b>98,75%</b>

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u 2015. godini beleži povećanje od 3,91% u odnosu na 2014. godinu. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u 2015. godini iznosi 69.158 i veći je u odnosu na broj transakcija u 2014. godini za 38,90%.

## 7.3 Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u 2015. godini obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

### Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2015. godini:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2015. godine		Plan za 2015. godinu		% ostvarenja plana za 2015. godinu	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	23	476	42	2.030	54.76%	23,45%
Nostro garancije	136	4.800	125	5.020	108.80%	95,62%
Loro akreditivi	24	9.180	43	26.451	55.81%	34,71%
Loro garancije	25	309	24	265	104.17%	116,60%

Prihodi po osnovu naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom i dokumentarnim poslovima prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Prihod od naknada	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
- za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom	37,848	42,828	40,000	107,07%
- po izdatim garancijama i drugim jemstvima	91.370	93.962	92,000	102,13%
<b>Ukupno:</b>	<b>129.218</b>	<b>136.790</b>	<b>132,000</b>	<b>103,63%</b>

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u 2015. godine, povećani su za 13,16% u odnosu na 2014. godinu. Prihodi od naknada po izdatim garancijama u 2015. godini povećani su za 2,84% u odnosu na 2014. godinu.

## 8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2015. godini 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 31.12.2015.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	26.622.723 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,79%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	3,14%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,49
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,39
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 25%	16,22%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	20,79%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	74,01%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	3,27%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23,90%

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

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25,00%	45,23%
EFSE	Pokazatelj ukupne izloženosti povezanih lica sa Bankom	20,00%	20,79%
EFSE	Pokazatelj maksimalne izloženosti prema jednom povezanom licu sa Bankom	5,00%	16,22%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20,00%	22,83%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25,00%	38,69%



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.

## 9. LJUDSKI RESURSI

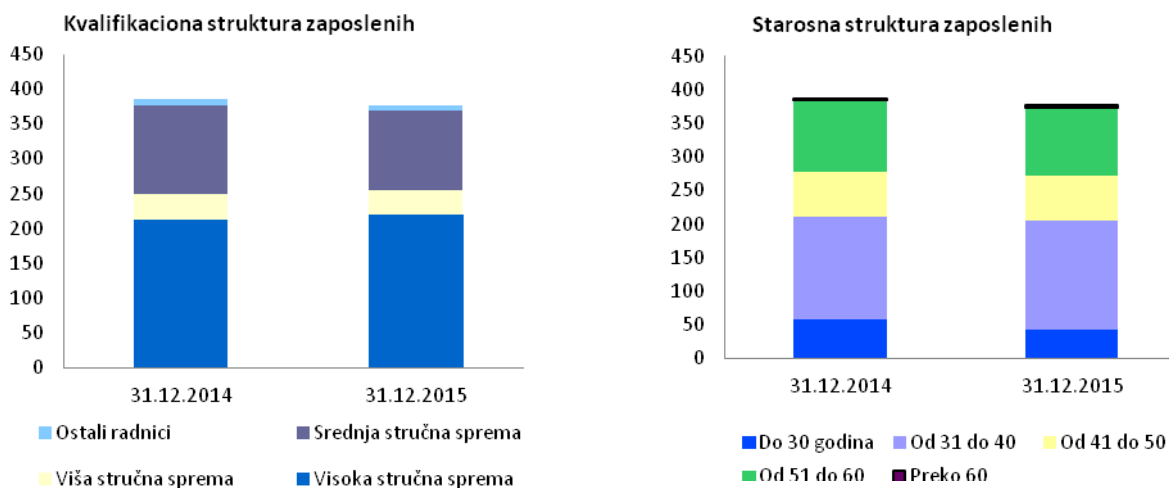
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2015. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan 31.12.2015.
Centrala	181	184	181
Filijale i ekspoziture	204	193	225
<b>Ukupno:</b>	<b>385</b>	<b>377</b>	<b>406</b>

U 2015. godini radni odnos u Banci je prekinulo 39 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u 2014. godini	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u 2015. godini
Istek rada na određeno vreme	7	9
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	8	12
Tehnološki višak	5	17
Odlazak u penziju	3	-
Drugi razlozi	-	1
<b>Ukupno:</b>	<b>23</b>	<b>39</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 58,09% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 54,38%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu. Troškovi neto zarada, naknada

zarada i ostali lični rashodi u 2015. godini iznose 526.929 hiljada RSD što predstavlja 96,15% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2015. godine iznose 1.678 hiljada RSD, što predstavlja 16,78% od planiranog budžeta

## 10. INVESTICIONI PLAN

U 2015. godini ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 82.195 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)					
	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2015. godinu
<b>Stanje - 01.01.2015. godine</b>	<b>520.938</b>	<b>105.332</b>	<b>133.789</b>	<b>45.611</b>	<b>805.670</b>	<b>805.670</b>
<b>Povećanja:</b>	<b>5.587</b>	<b>66.559</b>	<b>-</b>	<b>10.050</b>	<b>82.196</b>	<b>188.941</b>
- Adaptacija poslovnog prostora	330	-	-	-	330	1.700
- IT	-	23.139	-	8.952	32.091	101.491
- Bezbednost	-	4.259	-	-	4.259	18.450
- Ostalo	5.257	39.161	-	1.098	45.516	67.300
<b>Smanjenja:</b>	<b>(22.779)</b>	<b>(47.067)</b>	<b>(3.761)</b>	<b>(27.576)</b>	<b>(101.183)</b>	<b>(100.000)</b>
Amortizacija	(17.522)	(47.067)	(3.761)	(27.576)	(95.926)	(100.000)
Prodaja	(5.257)	-	-	-	(5.257)	-
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje – 31.12.2015. godine</b>	<b>503.746</b>	<b>124.824</b>	<b>130.028</b>	<b>28.085</b>	<b>786.683</b>	<b>894.611</b>

Najveći iznos ulaganja u 2015. godine odnosi se na IT opremu i rebrendiranje organizacionih delova Banke. U rebrendiranje filijala i Centrale Banke uložene je 15.656 hiljada RSD, za novi nameštaj ulaganja iznose 12.819 hiljada RSD, dok je za arhitektonsko građevinske radove potrošeno 8.968 hiljada RSD. Ulaganja u CISCO opremu iznose 10.751 hiljadu RSD, a ostatak IT ulaganja odnosi se na računare, monitore, multifunkcionalne uređaje, projektor i platno. Ulaganja u opremu za bezbednost se odnose na UPS uređaj 1.927 hiljada RSD i 1.657 hiljada RSD za instalacije i sistem video nadzora, alarmni sistem, kontrolu pristupa i evidenciju radnog vremena, VGA i HDMI kablovi, za Centralu Banke.

Najveći deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na treću ratu za SQL licence, koja iznosi 8.369 hiljada RSD.

## 11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2015. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 26.258 hiljada RSD, što predstavlja 70,97% od ukupno planiranog budžeta za marketing aktivnosti u 2015. godini. U ukupnim troškovima marketinga u 2015. godini, troškovi reklame i propagande učestvuju sa 66,88%, troškovi donatorstva sa 30,85%, troškovi sponzorstva sa 1,05%, a troškovi prigodnih poklona sa 1,22%.

### Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 31.12.2015.	Plan za 2015.	% od plana
<b>TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE</b>	<b>17.561</b>	<b>20.800</b>	<b>84,43%</b>
Centrala	17.561	20.800	84,43%
<b>Troškovi reprezentacije</b>	2.924	<b>3.400</b>	86,00%
- Nabavka za Novu godinu	2.498	3.000	83,27%
- Nabavka tokom godine	426	400	106,50%
Reklamni materijal	740	1.200	61,67%
Reklama u medijima	586	9.500	6,17%
Dan Banke	-	1.700	-
Ostali troškovi	13.311	5.000	266,22%
<b>Filijale</b>	-	-	-
<b>TROŠKOVI DONATORSTVA</b>	<b>8.100</b>	<b>14.750</b>	<b>54,92%</b>
Centrala	8.100	14.750	54,92%
Filijale	-	-	-
<b>TROŠKOVI SPONZORSTVA</b>	<b>277</b>	<b>750</b>	<b>36,93%</b>
Centrala	277	750	36,93%
Filijale	-	-	-
<b>TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA</b>	<b>320</b>	<b>700</b>	<b>45,71%</b>
<b>UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE</b>	<b>26.258</b>	<b>37.000</b>	<b>70,97%</b>

Tokom 2015. godine postepeno je rađeno rebrandiranje Centrale i svih filijala i ekspozitura Banke. Izvršena je izmena memoranduma i dizajna svih plativih obrazaca Banke. Što se tiče spoljašnjeg izgleda Banke, urađene su svetleće reklame Halkbank, iznad ulaznih vrata filijala i ekspozitura i bankomata. Takođe zamenjene su oznake, naziv Banke i ostale nalepnice na ulaznim vratima filijala i ekspozitura, kao i propratni reklamni materijal.

U cilju upoznavanja klijenata sa Halkbank, njenim prisustvom u Srbiji, kao i uspostavljanju dobrih partnerskih odnosa, pokrenuta je inicijativa za organizovanje kampanje dobrodošlice. Kampanja za dinarske kredite po veoma povoljnoj, kamatnoj stopi od 5,95% najnižoj do sad, trajala je od 23.11. do 31.12.2015. godine. Kampanja je sprovedena izradom plakata, flajera, zakupom bilborda u 20 gradova, 5 megabordova u Beogradu, rađena je animacija za bankomate, baner za sajt i Facebook strana.

## **12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM**

Banka je u 2015. godini održavala, razvijala i poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2015. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2015. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti, a o zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U februaru je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procedurom. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 12.03.2015. godine u organizacionim delovima Banke koji su bili predmet provere. Tokom provere (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšavanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti i predložio je SGS-u u Ženevi da Halkbank zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

U aprilu je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prvi kvartal 2015. godine, a u maju i junu održana je obuka zaposlenih za opšte zahteve standarda ISO 9001:2008. U septembru i oktobru rukovodioci organizacionih delova Banke sprovedli su stručnu obuku svojih zaposlenih prema usvojenom Rasporedu obuka u 2015. godini.

U 2015. godini realizovano je 238 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se odnosile na usaglašavanje dokumentacije sa novom organizacijom Banke, tehnologijom rada i zakonskim propisima.

## **13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2015. GODINI**

U 2015. godini Upravni odbor je održao 8 sednica.

**I Sednica Upravnog odbora održana je 25.02.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju Odbora za reviziju;
3. Donošenje Odluke o usvajanju popisa sredstava i izvora sredstava Banke sa 31.12.2014. godine;
4. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za period 1.01. do 31.12.2014. godine;

5. Donošenje Odluke o usvajanju bilansa stanja, bilansa uspeha i statističkog izveštaja za 2014. godinu;
6. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.12.2014. godine do 31.01.2015. godine;
7. Izveštaj o privatizaciji Banke;
8. Godišnji izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07 – 31.12.2014. godine, sa realizacijom Godišnjeg plana za 2014. godinu i praćenju neusaglašenosti za 2014. godinu;
9. Upoznavanje sa Godišnjim izveštajem o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2014. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;
10. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
11. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12.2014. – 31.12.2014. godine;
12. Donošenje Odluke o preispitivanju procedura kreditiranja;
13. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.12.2014. do 31.01.2015. godine;
14. Razno.

**II Sednica Upravnog odbora održana je 21.04.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o usvajanju finansijskih izveštaja za 2014. godinu;
3. Izveštaj spoljnog revizora KPMG d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2014. godinu;
4. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora KPMG doo Beograd;
5. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 1.02.2015. godine do 31.03.2015. godine;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Opštih uslova poslovanja;
7. Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke u 2014. godini;
8. Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala za 2014. godinu;
9. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja rizicima;
10. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Strategije i plana upravljanja kapitalom;
11. Donošenje Odluke o usvajanju Programa rada Službe za unutrašnju reviziju;
12. Donošenje Odluke o usvajanju Procedure BUR-824-101 Metodologija rada Službe za unutrašnju reviziju;
13. Donošenje Odluke o usvajanju Programa rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja;
14. Donošenje Odluke o zaključenju posredničkog finansijskog ugovora sa Narodnom bankom Srbije, radi pribavljanja investicionih sredstava iz kreditne linije Evropske investicione banke;
15. Donošenje Odluke o usvajanju Poslovnika o radu Odbora za reviziju, Poslovnika o radu Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
16. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2015. godine;
17. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.02.2015. do 31.03.2015. godine;
18. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXIII redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
19. Razno.

### **III Sednica Upravnog odbora održana je 26.06.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.03.2015. godine;
3. Informacija o bilansu stanja Banke na dan 31.5.2015. godine;
4. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2015. godine do 31.05.2015. godine;
5. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
6. Donošenje Odluke o zaključenju pravnog posla i povećanju izloženosti prema licu povezanom sa Bankom;
7. Podnošenje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu od 01.04. - 30.04.2015. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 1.04.2015. do 31.05.2015. godine;
9. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Odbora za reviziju;
10. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora;
11. Razno.

### **IV Sednica Upravnog odbora održana je 31.07.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da iznajmi poslovni prostor za potrebe Centrale Banke u Beogradu, da izvrši neophodna plaćanja zakupnine i utvrdi procedure preseljenja, kao i otvori Filijalu u prizemlju Centrale Banke;
3. Odluka o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da preseli sedište Kreditnog centra sa portfolijom i zaposlenima sa postojeće lokacije na novu vidljivu lokaciju i da promeni poslovnu orijentaciju;
4. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da angažuje advokatsku kancelariju za davanje pravnih saveta;
5. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da angažuje advokatsku kancelariju za naplatu spornih potraživanja;
6. Informacija o projekciji uvećanja kapitala Banke i procedure uvećanja kapitala;
7. Informacija o finansijskim pokazateljima Banke u periodu od 01.07. do 24.07.2015;
8. Donošenje Odluke o usvajanju izveštaja o poslovanju Banke u periodu 01.01.-30.06.2015.godine;
9. Izveštaj o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu od 01.05.-30.06.2015. godine;
10. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.06.2015. do 15.07.2015. godine;
11. Informacija o dostavljenim izjavama članova Upravnog odbora iz člana 78. Zakona o bankama;
12. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.06.2015. godine do 15.07.2015. godine;
13. Izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01. do 30.06.2015. godine;
14. Razno.

### **V sednica Upravnog odbora održana je 28.08.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Predlog za određivanje datuma i dnevnog reda VIII vanredne sednice Skupštine banke;
3. Predlog za podnošenje Skupštini banke predloga za izbor novog predsednika Skupštine banke;
4. Predlog za usvajanje Izveštaja o proceni sačinjenog od strane nezavisne revizorske kuće, a u cilju uvećanja kapitala banke, kao i za podnošenje tog Izveštaja Skupštini banke;
5. Predlog za podnošenje predloga o emitovanju preferencijalnih akcija Skupštini banke;
6. Predlog za podnošenje predloga o promeni imena i sedišta banke Skupštini banke;
7. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Statuta banke Skupštini banke;

8. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Ugovora o osnivanju banke Skupštini banke;
9. Predlog za usklađivanje akata banke sa odredbama Zakona o platnom prometu koji će biti na snazi od 01.10.2015. godine;
10. Predlog za davanje ovlašćenja Izvršnom odboru da u procesu naplate problematičnih klijenata, a kao odgovor na rizik da se imovina pod hipotekom Banci proda po daleko nižoj ceni, Banka može da kupi istu za maksimum 40% procenjene vrednosti i to pod uslovom da ne pređe ukupan iznos potraživanja;
11. Usvajanje nove organizacione šeme banke i predlog o imenovanju novih menadžera;
12. Informacije o projekciji koeficijenta adekvatnosti kapitala Banke do kraja 2018. godine;
13. Informacije o bilansu stanja i bilansu uspeha zaključno sa 31.07.2015. godine;
14. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.07.2015. godine do 15.08.2015. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.07.2015. do 15.08.2015. godine;
16. Izveštaj o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu od 01.07.-30.07.2015. godine;
17. Informacije o imovinskim pravima članova Izvršnog odbora u skladu sa članom 78. Zakona o bankama;
18. Predlog o otvaranju Filijale na ulazu u New Mill zgradu i postavljanje reklame Halkbanke na pomenutu zgradu;
19. Predlog o potpisivanju Ugovora za predsednika i članove novoformiranog Izvršnog odbora;
20. Razno.

**VI sednica Upravnog odbora održana je 23.09.2015. godine u Istanbulu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka Banke;
3. Razmatranje sporazumnog prestanka radnog odnosa sa G-đom Milankom Mandić;
4. Donošenje Odluke o potpisivanju Ugovora sa predsednikom i članovima Izvršnog odbora;
5. Razno.

**VII sednica Upravnog odbora održana je 19.10.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o usvajanju izveštaja o poslovanju Banke u periodu 01.01.-30.09.2015. godine;
3. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da donese Odluku o prodaji akcija kompanije ChipCard a.d. Beograd koje su u vlasništvu Banke;
4. Donošenje Odluke o imenovanju predsednika i članova Kreditnog odbora Banke;
5. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju rukovodioca Službe za unutrašnju reviziju;
6. Odluka o razrešenju člana Izvršnog odbora;
7. Razno.

**VIII sednica Upravnog odbora održana je 18.12.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o imenovanju predsednika i članova Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Odbora za kvalitet i Odbora za likvidnost Banke;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.08 - 31.10.2015. godine;
4. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu 16.08.-31.10.2015. godine;
5. Informacija o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.08.-31.10.2015. godine;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Pravila i procedura poslovanja Službe za trgovinu HOV, Halkbank a.d. Beograd;
7. Informacija o sporazumnom prestanku radnog odnosa sa G-dinom Draganom Jovanovićem;

8. Donošenje Odluke o usvajanju nove organizacione šeme Banke;
9. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za prodaju potraživanja problematičnog klijenta Banke, firme Jugoagent a.d.;
10. Informacija o preispitivanju Strategija i Politika upravljanja rizicima;
11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg operativnog plana Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca za 2016. godinu;
12. Donošenje Odluke o usvajanju predloga izmena smernica politike kreditiranja;
13. Donošenje Odluke o usvajanju smernica za izradu poslovnog plana Banke za 2016. godinu;
14. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za otvaranje 5 novih filijala na teritoriji Republike Srbije;
15. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2016. godinu, sa usvojenim promenama plana za 2015. godinu;
16. Donošenje Odluke o odobravanju zaduživanja kod Turkiye Halk Bankasi AS do maksimalnog iznosa od 20 miliona EUR;
17. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju rukovodioca Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca;
18. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Aster Textil doo Niš;
19. Razno.

### III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI–751–503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori, koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine;
- Služba za upravljanje kreditiranjem koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje rizicima koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC i
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.



Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – Lista upućivanja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost klijenta ili delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu, a od lica koje je od strane Izvršnog odbora imenovano za lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje SEMS-a pribavlja se prethodna saglasnost za finansiranje.

Služba za upravljanje kreditiranjem, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

U slučajevima predviđenim Procedurom, kao sastavni deo Analize zahteva, Služba za upravljanje kreditiranjem daje mišljenje o poštovanju propisa i standarda u vezi životne i društvene sredine od strane klijenta podnosioca zahteva. Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

## 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
	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	
Visok – Lista isključenja	1	-	1.050	-	(1.050)
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	231.430	188.990	(42.440)
Visok	260	229	6.921.451	6.324.463	(596.988)
Srednji	1.122	1.074	9.456.083	9.022.943	(433.140)
Nizak	2.374	2.224	13.881.182	12.811.870	(1.069.312)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.764</b>	<b>3.534</b>	<b>30.491.196</b>	<b>28.348.266</b>	<b>(2.142.930)</b>

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćeno je u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, na 31.12.2015. godine ne postoji i u odnosu na 31.12.2014. je smanjena za 1.050 hiljada dinara.

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

#### **IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE**

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2015. godine.

Dana 18. februara 2016. godine banka je od strane Narodne banke Srbije dobila rešenje o utvrđivanju minimalnog zahteva za kapitalom i podobnim obavezama. minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama izražen je kao procentualni odnos zbira kapitala i podobnih obaveza uključenih u obračun ovog zahteva i kapitala i ukupnih obaveza. rešenjem Narodne banke Srbije ovaj koeficijenta za Halk - banku a.d. Beograd utvrđen je u iznosu od 20,87 %.

Banka je dužna da se uskladi sa minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama na sledeći način:

- do 31. decembra 2016. godine - sa 25% utvrđenog zahteva;
- do 31. decembra 2017. godine - sa 50% utvrđenog zahteva
- do 31. decembra 2018. godine - sa 75% utvrđenog zahteva

Na dan dobijanja rešenja Banka je bila usklađena sa utvrđenim pokazateljem.

#### **V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ**

Prilikom izrade osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica za Poslovni plan 2016. godine, pošlo se od pretpostavke rasta bilansne sume od 10% (posmatrano u evrima).

Planirano je otvaranje 8 novih organizacionih delova Banke i usled toga povećanje broja zaposlenih. Plan je da plasmani porastu za 18,50% i to znatno više plasmani stanovništvu. Za depozite, plan je da depoziti klijenata privrede i stanovništva porastu za skoro 14% pri čemu je planiran veći rast oročenih depozita u odnosu na rast depozita po viđenju. Drugi izvor finansiranja biće kreditne linije međunarodnih finansijskih institucija. Banka planira da i dalje održava visok nivo likvidnosti.

#### **VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA**

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor marketinga, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge. Kao rezultat sprovedenih aktivnosti na polju istraživanja i razvoja Banka je u 2015. godini ponudila nove opcije gotovinskih kredita, kao i pogodnosti na polju korišćenja tekućeg računa i pratećih servisa uz isti.

#### **VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA**

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije niti ih je sticala tokom 2015. godine.

## VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 15 filijala lociranih u: Beogradu (tri filijale), Čačku, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandjelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditnom centru na Novom Beogradu, kao i u 9 ekspozitura u: Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

## 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 31.12.2014.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2015.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2015. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19.547	54,19%	77,74	16.879	49,71%	74,53	19.765	54,13%	76,61
B	8.497	23,55%	%	8.425	24,81%	%	8.208	22,8%	%
V	831	2,30%	2,30%	828	2,44%	2,44%	886	2,43%	2,3%
G	1.212	3,36%	19,96	1.156	3,41%	23,03	818	2,24%	20,96
D	5.989	16,60%	%	6.664	19,63%	%	6.837	18,72%	%
<b>Ukupno:</b>	<b>36.076</b>	<b>100,00%</b>		<b>33.952</b>	<b>100,00%</b>		<b>36.514</b>	<b>100,00%</b>	

Na dan 31.12.2015. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 74,53%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 23,03%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2015. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2014. godine smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,21 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećao za 0,14 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 3,40 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)

	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan za 31.12.2015
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	6.516.058	7.187.307	7.323.273
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	68.775	43.797	56.083
<b>Ukupno:</b>	<b>6.584.833</b>	<b>7.231.104</b>	<b>7.379.356</b>

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

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan za 31.12.2015
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	4.122.755	4.860.701	5.054.191
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	3.050	2.008	9.114
<b>Ukupno:</b>	<b>4.125.805</b>	<b>4.862.709</b>	<b>5.063.305</b>

### Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan za 31.12.2015.
Potrebna rezerva	2.501.856	2.419.056	2.316.051

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 31.12.2015. godine potrebna rezerva iznosi 2.419.056 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2014. godine potrebna rezerva se smanjila za 82.800 hiljada RSD.

## Rizik likvidnosti

### Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u 2015. godini

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31. decembar	2,49	1,39
Prosečna vrednost	2,55	1,46
Maksimalna vrednost	3,59	2,14
Minimalna vrednost	1,47	0,87

U toku 2015. godine likvidnost, merena Pokazateljem likvidnosti i Užim pokazateljem likvidnosti, pretežno je bila u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,55 dok je prosečna vrednost Užeg pokazatelja likvidnosti iznosila 1,46.

### Vrednost dodatnih racija likvidnosti u 2015. godini

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	24,41%	36,42%	28,78%	20,00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	105,05%	129,64%	117,26%	200,00%
Racio dep. klijenata prema uk. dep	100,00%	100,00%	100,00%	75,00%
Racio val. potr. po kr. prema val. ob.	75,32%	88,00%	79,50%	95,00%
Racio otvorene devizne pozicije	0,60%	20,37%	7,49%	10,00%
Racio koncentracije depozita	18,89%	21,51%	20,31%	30,00%

Racio likvidne aktive predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive. U toku 2015. godine likvidnost merena Racijom likvidne aktive bila je pretežno u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću od 28,78%.

### Devizni rizik

#### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2015. godini

Vrednost na dan 31. decembar	3,27%
Prosečna vrednost	5,69%
Maksimalna vrednost	18,38%
Minimalna vrednost	0,60%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2015. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 5,69%.

### Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2015. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 3,27% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

### Operativni rizik

U toku 2015. godine zabeleženo je 66 događaja operativnog rizika, odnosno 27 događaja manje u odnosu na 2014. godinu. Najveći broj događaja operativnog rizika (53) se odnosio na unos podataka, održavanje ili greške zbog preopterećenosti. Prema kriterijumu broja događaja iste vrste, ova vrsta događaja je bila u kategoriji visokog rizika (sa neto gubitkom u iznosu od 573,83 EUR).

01.01.2015 – 31.12.2015.	
Broj događaja	66
Bruto gubitak u EUR	17.746
Neto gubitak u EUR	603

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

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 31.12.2015. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	673.086	20,79%
Velike izloženosti	2.396.583	74,01%

Izloženost Banke prema jednom licu/grupi lica povezanih sa Bankom u toku 2015. godine bila je u okviru propisanog limita (ispod 25%). Izloženost Halkbank a.d. Beograd prema Turkiye Halk bankasi bila je u kategoriji srednjeg rizika (16,22%).

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2015. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala).

### Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	23,01%	23,84%	Max 30,00%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana smanjena su u toku 2015. godine i usklađena sa planom za 2015. godinu.

### Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

### Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2015. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15.125	758.598	773.723
Učešće u kapitalu	0,47%	23,43%	23,90%

### 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 31.12.2015. godine iznosila je 525.347 hiljada RSD odnosno 16,22% kapitala i odnosila se na depozite date Halk banci.

### Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, raspoloživih za prodaju i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, na dan 31.12.2015. godine iznosila je 4.573.666 hiljada RSD.

### Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

	Tržišna vrednost na dan 31.12.2014.	Tržišna vrednost na dan 31.12.2015.
Akcije banaka	7.852	8.344
Akcije drugih preduzeća	14.237	18.805
Obveznice stare devizne štednje	259.716	268.146
Municipalne obveznice	37.343	92.056
Zapisi trezora	-	3.601.481
<b>Ukupno:</b>	<b>319.148</b>	<b>3.988.832</b>

Tokom 2015. godine vrednost pozicija hartija od vrednosti bila je u okvirima limita propisanim Poslovnom politikom Banke.

### Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2014. i 31.12.2015. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

#### Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2014.	31.12.2015.	% promene
Bruto iznos NPL	6.681.940	7.038.905	5,34%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 31.12.2015. godine povećan za 356.965 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2014. godine.

U 2015. godini ukupno je naplaćeno 282.024 hiljade RSD problematičnih potraživanja i to 257.665 hiljada RSD od klijenata privrede i 24.359 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

#### Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan za 31.12.2015.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	25,62%	29,98%	26,44%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	12,42%	14,17%	11,29%

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	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan za 31.12.2015.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	99,19%	103,45%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	60,70%	63,28%	55%

U odnosu na 31.12.2014. na dan 31.12.2015. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, povećao se za 4,26 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti povećao se za 2,58 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 2015. godine je 60.354 hiljade RSD, što iznosi 0,25% od bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.



**Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2015. godine**

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2014.	31.12.2015.	
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>		<b>4.866</b>	<b>1.390</b>	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m <sup>2</sup>	28.11.2013.	2.694		Zemljište je 22.04.2015. godine prodato preduzeću „Roma“ UTR, Kruševac
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	2.172	1.390	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.

**Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma**

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2015. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
15	2	13	-	13	-

U 13 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je „Prihvatljivo uz određene korekcije“ u dogovorenim rokovima, a u 2 izveštaja ocena nalaza izvršene kontrole je „Usklađeno“ jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusaglašenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS Upravi za sprečavanje pranja novca. Radi svođenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na minimalnu meru, posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija, Upravi su prijavljivane sumnjive transakcije.

Gotovinske transakcije u iznosu od EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti		Sumnjive transakcije	
2014.	2015.	2014.	2015.
2.202	2.558	3	3

Neusklađenosti u prijavljivanju transakcija i lica učesnika u transakcijama nije bilo. Banka upravlja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u cilju njegovog svođenja na najmanju moguću meru.

Zaposleni u Službi pratili su novine i izmene zakonskih propisa i obaveštavali nadležno rukovodstvo o obavezi usklađivanja procedura i uputstava i kontrolisali implementaciju zakonskih propisa. U prethodnoj godini prosleđena su obaveštenja o izmenama i dopunama u 129 zakonskih propisa.

## X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Halkbank a.d. Beograd regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke: [www.halkbank.rs](http://www.halkbank.rs)

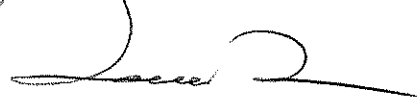
U Beogradu  
29.02.2016. godine



Marko Pavlović  
Direktor Sektora za upravljanje  
finansijama i planiranje



Aleksandar Čalović  
Član Izvršnog odbora Banke



Kenan Bozkurt  
Predsednik Izvršnog odbora  
Banke