

AIK BANKA A.D., BEOGRAD

**Finansijski izveštaji
31. decembar 2015. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ:	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izveštaji:	
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	7 - 93
Prilog: Godišnji izveštaj o poslovanju	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima AIK banke A.D., Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja AIK banke a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka") priloženih na stranama 2 do 93, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2015. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od prosuđivanja revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Odlukom o izmenama i dopunama odluke o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2015. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju za 2015. godinu usaglašene su sa revidiranim finansijskim izveštajima za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine.

Beograd, 10. mart 2016. godine


Nada Sudić
Ovlašćeni revizor

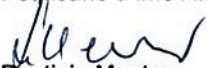
BILANS STANJANa dan 31. decembra 2015. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2015.	2014.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	21	19,079,940	27,320,656
Založena finansijska sredstva	22	2,120,456	2,409,154
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	23	13,654	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	24	3,073,918	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	25	39,355,059	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	26	2,382,195	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	27	11,501,782	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	28	86,775,458	74,738,626
Nematerijalna ulaganja	29	323,564	194,488
Nekretnine, postrojenja i oprema	30	854,098	956,288
Investicione nekretnine	31	11,474,966	9,905,590
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	32	149,549	56,279
Tekuća poreska sredstva	33	163,117	498,938
Odložena poreska sredstva	34	73,013	81,695
Ostala sredstva	35	1,737,989	2,561,312
UKUPNO AKTIVA		179,078,758	173,301,270
PASIVA			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	36	677	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	37	5,418,743	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	38	119,853,278	111,848,977
Rezervisanja	39	202,505	722,532
Tekuće poreske obaveze	20	37,634	-
Ostale obaveze	40	1,181,259	877,168
UKUPNO OBAVEZE		126,694,096	120,149,067
KAPITAL			
Akcijski kapital	41	27,195,730	26,920,470
Dobitak		3,413,320	1,818,028
Gubitak		-	(336,262)
Rezerve		21,775,612	24,749,967
UKUPNO KAPITAL		52,384,662	53,152,203
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		179,078,758	173,301,270

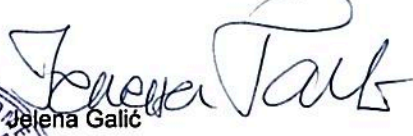
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 25. februara 2016. godine, a predati su za statističke potrebe Agenciji za privredne registre dana 26. februara 2016. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja




Jelena Galic
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasic
Clan Izvršnog odbora

BILANS USPEHA

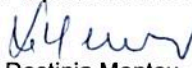
Za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2015.	2014.
Prihodi od kamata	8	9,998,626	10,403,936
Rashodi od kamata	8	(2,864,318)	(3,679,497)
Neto prihodi od kamata		7,134,308	6,724,439
Prihodi od naknada i provizija	9	1,072,765	974,655
Rashodi od naknada i provizija	9	(194,161)	(156,381)
Neto prihodi od naknada i provizija		878,604	818,274
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	10	12,977	(2,714)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	11	-	4,130
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	12	43,368	-
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	13	-	1,157
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	14	234,834	282,224
Ostali poslovni prihodi	15	1,259,136	591,785
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	16	(1,872,472)	(3,114,667)
Ukupan neto poslovni prihod		7,690,755	5,304,628
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	17	(1,258,142)	(1,142,786)
Troškovi amortizacije	18	(175,914)	(170,158)
Ostali rashodi	19	(2,879,024)	(2,105,119)
Dobitak pre oporezivanja		3,377,675	1,886,565
Porez na dobitak	20	(37,634)	(11,377)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	20	73,279	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza	20	-	(57,160)
Dobitak tekuće godine		3,413,320	1,818,028
Zarada po akciji		392	184
Osnovna zarada po akciji		-	-
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji		-	-

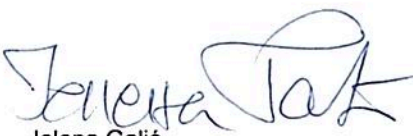
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

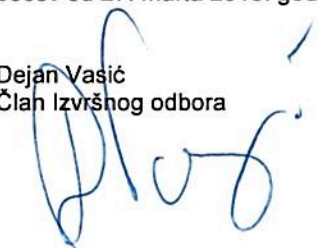
Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 25. februara 2016. godine, a predati su za statističke potrebe Agenciji za privredne registre dana 26. februara 2016. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora
počev od 27. marta 2015. godine


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Dobitak tekuće godine		3,413,320	1,818,028
<i>Ostali ukupan rezultat</i>			
Aktuarski gubici (napomena 39, 41.1 iii)		(625)	(474)
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju (napomena 41.1 ii)		547,028	208,428
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 34.2)		(81,961)	(31,213)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza		<u>464,442</u>	<u>176,741</u>
Ukupan rezultat perioda		<u>3,877,762</u>	<u>1,994,769</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 25. februara 2016. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:



Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine
(U hiljadama dinara)

	Akcijski i ostali kapital	Sopstvene akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalori- zacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupno
Stanje 1. januara 2014. godine	19,762,546	-	7,157,924	23,125,145	219,076	1,229,005	(336,262)	51,157,434
Ukupan rezultat perioda								
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	-	1,818,028	-	1,818,028
Raspodela dobiti	-	-	-	1,229,005	-	(1,229,005)	-	-
	-	-	-	1,229,005	-	589,023	-	1,818,028
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	-	176,741	-	-	176,741
	-	-	-	1,229,005	176,741	589,023	-	1,994,769
Stanje 31. decembra 2014. godine	19,762,546	-	7,157,924	24,354,150	395,817	1,818,028	(336,262)	53,152,203
Ukupan rezultat perioda								
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	-	3,413,320	-	3,413,320
Otkup sopstvenih akcija (napomena 41)	-	(1,800,332)	275,211	-	-	-	-	(1,525,121)
Poništenje sopstvenih akcija (napomena 41)	(1,800,332)	1,800,332	-	-	-	-	-	-
Povećanje kapitala iz rezervi (napomena 41)	1,800,381	-	-	(1,800,381)	-	-	-	-
Prenos sa rezervi na dobitak (napomena 41)	-	-	-	(3,120,182)	-	3,120,182	-	-
Raspodela dobiti (napomena 41)	-	-	-	1,481,766	-	(1,818,028)	336,262	-
Raspodela dobiti (dividenda) (napomena 41)	-	-	-	-	-	(3,120,182)	-	(3,120,182)
	49	-	275,211	(3,438,797)	-	1,595,292	336,262	(1,231,983)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	-	464,442	-	-	464,442
	49	-	275,211	(3,438,797)	464,442	1,595,292	336,262	(767,541)
Stanje 31. decembra 2015. godine	19,762,595	-	7,433,135	20,915,352	860,260	3,413,320	-	52,384,662

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 25. februara 2016. godine.


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za period od 1. januara do 31. decembra 2015. godine
(u hiljadama dinara)

POZICIJA	2015.	2014.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	11,969,615	9,830,001
Prilivi od kamata	10,275,290	8,452,961
Prilivi od naknada	1,083,926	939,736
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	566,482	437,285
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	43,917	19
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(5,206,429)	(7,990,669)
Odlivi po osnovu kamata	(2,162,096)	(4,661,906)
Odlivi po osnovu naknada	(192,693)	(152,508)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(861,803)	(1,160,269)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(227,772)	(242,472)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,762,065)	(1,773,514)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	6,763,186	1,839,332
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	5,214,253	23,808,554
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	6,304,963
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	3,566,641
Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju	-	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	5,214,253	13,936,950
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	22,459,108	-
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	19,003,563	-
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,455,545	-
Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju	-	-
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(10,481,669)	25,647,886
Plaćeni porez na dobit	-	(166,661)
Ispłaćene dividende	(2,772,991)	(2,343)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(13,254,660)	25,478,882
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	24,255,025	17,079,811
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	23,087,742	16,986,575
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	4,522	1,002
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	72,420	92,234
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	1,090,341	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(21,369,574)	(31,444,364)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(21,021,268)	(31,183,030)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	(3,171)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(340,489)	(252,120)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	(4,646)	(9,214)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	2,885,451	(14,364,553)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	1,804,173
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	1,804,173
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2,265,423)	-
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	(1,525,121)	-
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(740,302)	-
Neto (odliv)/ priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2,265,423)	1,804,173
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	41,438,893	52,522,539
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(54,073,525)	(39,604,037)
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE GOTOVINE	(12,634,632)	12,918,502
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	25,257,093	11,670,313
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	1,438,348	731,405
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(697,714)	(63,127)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA	13,363,095	25,257,093

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 25. februara 2016. godine.

Podpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:

Dostinja Mentov

Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja



Jelena Galic
Predsednik Izvršnog odbora

Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE**

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, donela je Odluku o promeni sedišta Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 2. jula 2015. godine. Zbog promene sedišta Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Niš je promenila poslovno ime u Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 31. decembra 2015. godine ima Sunoko d.o.o., Novi Sad sa 83.96% (na dan 31. decembra 2014.: 49.35%). Detaljan prikaz strukture akcionara dat je u napomeni broj 41.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Mihaila Pupina 115d. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u Nišu, Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 20 filijala, 35 ekspozitura i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka je imala 610 zaposlenih radnika (na kraju 2014. godine bilo je 635 zaposlenih radnika).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Pojedinačni finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu “finansijski izveštaji”) za 2015. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (“MSFI”) i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu obelodanjeni su u napomeni 2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu postali efektivni, obelodanjeni su u napomeni 2.3.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (“Službeni glasnik RS” br. 71/2014 i 135/2014).

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ako je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

2.2. Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini

U tekućoj godini Banka je primenila izmene i dopune MSFI izdatih od strane Međunarodnog Odbora za računovodstvene standarde („Odbor“) čija je primena obavezna za računovodstvene periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine.

- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima” – Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.2. Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini (nastavak)**

- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.
- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.

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

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu za poslovnu godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti” i kasnije dopune, koji zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje”, u vezi s klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima”, koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi”, MRS 11 „Ugovori o izgradnji”, IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata”, IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina” i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca”. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- Dopune MSFI 11 „Zajednički aranžmani” – Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja” - Inicijativa za obelodanjivanje, 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” - Tumačenje prihvatljivih metoda 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” - Poljoprivreda – industrijske biljke, 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” - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.

- Godišnja poboljšanja za period od 2012. do 2014. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7 i MRS 19) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine.
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja” - na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji” – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA****2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)****MSFI 9 „Finansijski instrumenti“**

MSFI 9, izdat u novembru 2009. godine, uvodi nove zahteve u pogledu klasifikacije i vrednovanja finansijskih sredstava. MSFI 9 je u oktobru 2010. godine dopunjen zahtevima u vezi sa klasifikacijom i vrednovanjem finansijskih obaveza i prestankom priznavanja, a u novembru 2013. godine novim zahtevima u vezi sa opštim računovodstvom zaštite. Sledeća revidirana verzija MSFI 9 izdata je u julu 2014. godine da bi obuhvatila a) zahteve u vezi sa umanjenjem vrednosti finansijskih sredstava i b) ograničene izmene i dopune zahteva u vezi sa klasifikacijom i uvođenjem kategorije fer vrednost kroz izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu za merenje određenih jednostavnih dužničkih instrumenata.

Ključni zahtevi MSFI 9 su:

- Sva priznata finansijska sredstva iz delokruga MRS 39 Finansijski instrumenti: „Priznavanje i odmeravanje“ moraju naknadno biti vrednovana ili po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti. Dužnički instrument koji se drži u okviru poslovnog modela koji ima za cilj naplatu ugovorenih novčanih tokova i ima ugovorene novčane tokove koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice se generalno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti na kraju narednog perioda. Dužnički instrumenti koji se drže u okviru poslovnog modela čiji se cilj postiže i naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine, a čije ugovorne odredbe rezultuju novčanim tokovima na unapred utvrđene datume koji su prvenstveno plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni deo glavnice generalno se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat. Svi ostali dužnički instrumenti i udeli moraju se odmeravati po fer vrednosti na kraju narednog perioda. Takođe, prema MSFI 9, ukoliko se instrument kapitala ne drži radi trgovanja, subjekt može doneti neopozivu odluku pri početnom priznavanju da se takav instrument meri po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat, pri čemu se jedino prihod od dividendi priznaje u okviru bilansa uspeha.
- U vezi sa odmeravanjem finansijskih obaveza označenih za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, MSFI 9 zahteva da iznos promene u fer vrednosti finansijske obaveze koja nastane usled promena kreditnog rizika te obaveze bude prikazan u ostalom ukupnom rezultatu, osim ako bi prezentacija efekta promene kreditnog rizika obaveze prouzrokovala ili uvećala računovodstvenu neusaglašenost u ostalom ukupnom rezultatu. Promene fer vrednosti obaveze koje nastaju usled kreditnog rizika te obaveze naknadno se ne reklasifikuju na bilans uspeha. Prema MRS 39, ceo iznos promene fer vrednosti finansijske obaveze označene za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prikazuje se u okviru bilansa uspeha.
- U vezi sa umanjenjem vrednosti finansijskih sredstava, MSFI 9 zahteva primenu modela očekivanih kreditnih gubitaka za razliku od modela nastalih kreditnih gubitaka prema MRS 39. Model očekivanih kreditnih gubitaka zahteva da subjekt računovodstveno obuhvati očekivane kreditne gubitke i promene u navedenim očekivanim kreditnim gubicima na svaki datum izveštavanja na način da odrazi promene u kreditnom riziku od početnog priznavanja. Drugim rečima, više nije neophodno da se kreditni događaj desi pre priznavanja kreditnih gubitaka.

Novi zahtevi u vezi sa opštim računovodstvom zaštite (hedžinga) zadržali su tri vrste mehanizama računovodstva zaštite koje predviđa MRS 39. Ali, MSFI 9 je daleko fleksibilniji u pogledu vrsta transakcija podobnih za računovodstvo zaštite i proširuje vrste instrumenata koji ispunjavaju uslove za instrumente zaštite i vrste rizičnih komponenti nefinansijske stavki koje su podobne za računovodstvo zaštite. Takođe, test efektivnosti je zamenjen načelom 'ekonomskog odnosa'. Više se ne zahteva ni retrospektivna analiza efektivnosti.

MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“

U maju 2014. godine objavljen je MSFI 15 da bi se uspostavio jedinstven i sveobuhvatan model za računovodstveno obuhvatanje prihoda po osnovu ugovora sa kupcima. Kada stupi na snagu MSFI 15 će zameniti trenutno važeća uputstva za priznavanje prihoda u MRS 18 „Prihodi“, MRS 11 „Ugovori o izgradnji“ i njihovim tumačenjima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)**

Osnovno načelo MSFI 15 je da subjekt treba da prizna prihod koji predstavlja prenos ugovorom obećanih dobara ili usluga kupcima u iznosu koji održava naknadu na koju subjekt očekuje da stekne pravo u zamenu za prenete dobra i usluge. Konkretno, standard uvodi pristup priznavanju prihoda od 5 koraka:

- Korak 1: Utvrditi ugovore sa kupcem
- Korak 2: Utvrditi činidbene obaveze iz ugovora
- Korak 3: Utvrditi cenu transakcije
- Korak 4: Rasporediti cenu transakcije na činidbene obaveze iz ugovora
- Korak 5: Priznati prihode kada subjekt ispuni (ili dok ispunjava) činidbenu obavezu

MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“ (nastavak)

Prema MSFI 15 subjekt priznaje prihod kada je činidbena obaveza ispunjena (ili tokom ispunjenja činidbene obaveze), tj. kada je kontrola nad dobrima ili uslugama u osnovi konkretne činidbene obaveze preneti na kupca. MSFI 15 sadrži detaljnija uputstva za konkretne scenarije prenosa i zahteva daleko obimnija obelodanjivanja.

Dopune MSFI 11 - Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima

Dopune MSFI 11 sadrže uputstva o načinu računovodstvenog obuhvatanja sticanja zajedničkog poslovanja koje predstavlja posao prema definiciji MSFI 3 „Poslovne kombinacije“. Konkretno, izmene i dopune navode da treba primenjivati načela računovodstvenog obuhvatanja poslovnih kombinacija iz MSFI 3 i drugih standarda (npr. MRS 12 „Porez na dobitak“, u vezi sa priznavanjem odloženih poreza u trenutku sticanja i MRS 36 „Umanjenje vrednosti imovine“ u vezi sa testiranjem obezvređenja jedinice koja generiše novac kojoj je dodeljen goodwill prilikom sticanja zajedničkog poslovanja). Iste zahteve treba primeniti i kod formiranja zajedničkog poslovanja ako i samo ako jedna od strana učesnica u zajedničkom poslovanju unosi u zajedničko poslovanje postojeći posao. Od učesnika u zajedničkom poslovanju se takođe zahteva da obelodani značajne informacije u skladu sa zahtevima MSFI 3 i drugih standarda koji regulišu zajedničko poslovanje.

Navedene dopune primenjuju se prospektivno na sticanje učešća u zajedničkim poslovanjima (u kojima aktivnosti zajedničko poslovanja čine poslove prema definiciji iz MSFI 3) od početka godišnjih perioda koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih izmena i dopuna MSFI 11 može imati efekte na finansijske izveštaje Banke u budućim periodima ukoliko dođe do takvih transakcija.

Dopune MRS 1 - Inicijativa za obelodanjivanje

Dopune MRS 1 donose određena uputstva o načinu primene koncepta materijalnosti u praksi. Navedene dopune MRS 1 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih izmena i dopuna MRS 1 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke.

Dopune MRS 16 i MRS 38 - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije

Izmene i dopune MRS 16 zabranjuju subjektima da koriste metod amortizacije na osnovu prihoda za stavke nekretnina, postrojenja i opreme. Izmene i dopune MRS 38 uvode osporivu polaznu pretpostavku da prihodi nisu prikladna osnova za amortizaciju nematerijalnih ulaganja. Ova pretpostavka se može osporiti samo u sledeća dva slučaja:

- a) kada se nematerijalno ulaganje izražava kao mera prihoda; ili
- b) kada se može dokazati da su prihodi i trošenje ekonomskih koristi od nematerijalnog ulaganja u visokom stepenu korelacije.

Dopune se primenjuju prospektivno, za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. U tekućem periodu Banka primenjuje linearni metod obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalnih ulaganja. Rukovodstvo Banke smatra da je linearni metod najprikladniji metod amortizacije koji odražava trošenje ekonomskih koristi sadržanih u sredstvima i, u skladu sa tim, očekuju da primena navedenih izmena i dopuna MRS 16 i MRS 38 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)****Dopune MRS 16 i MRS 41 - Poljoprivreda: Industrijske biljke**

Dopune MRS 16 i MRS 41 definišu industrijsku biljku i zahtevaju da se biološko sredstvo koje ispunjava kriterijume definicije industrijske biljke računovodstveno obuhvata kao stavka nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa MRS 16 a ne MRS 41. Plodovi industrijskih biljaka tj. poljoprivredni proizvodi se i dalje računovodstveno obuhvataju u skladu sa MRS 41. Primena navedenih izmena i dopuna MRS 16 i MRS 41 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje, jer se Banka ne bavi poljoprivrednom delatnošću.

Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije

Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 pojašnjavaju da matično društvo može biti izuzeto od obaveze da sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje ako je ono istovremeno zavisno lice investicionog društva, čak i ako investiciono društvo odmerava ulaganja u sva svoja zavisna lica po fer vrednosti u skladu sa MSFI 10. Dopune takođe pojašnjavaju da se zahtev da investiciono društvo konsoliduje zavisno lice koje pruža usluge u vezi sa prethodnim investicionim aktivnostima odnosi samo na ona zavisna lica koja sama nisu investiciona društva. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih dopuna MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke, jer Banka nije investicioni entitet i nema holding kompaniju, zavisno ili pridruženo lice a ni zajednički poduhvat koji bi predstavljali investiciono društvo.

Godišnja poboljšanja MSFI za period od 2012. do 2014. godine

Godišnja poboljšanja MSFI za period od 2012. do 2014. godine sadrže dopune i izmene velikog broja MSFI. Dopuna donosi konkretno uputstvo za situaciju kada subjekt reklasifikuje sredstvo (ili grupu sredstava za otuđenje) sa sredstava namenjenih prodaji na sredstva namenjena raspodeli vlasnicima (ili obratno). Dopuna pojašnjava da se takva promena smatra nastavkom prvobitnog plana da se sredstva otuđe i u skladu sa tim, subjekt ne treba da primeni zahteve MSFI 5 u vezi sa promenom plana prodaje u takvim situacijama. Dopuna takođe pojašnjava uputstva koja se odnose na to kada treba obustaviti računovodstvo sredstava namenjenih raspodeli.

Dopune MSFI 7 predstavljaju dodatno uputstvo koje pojašnjava kada ugovor o servisiranju predstavlja kontinuirano ulaganje u preneto sredstvo za svrhe obelodanjivanja koja se zahtevaju u vezi sa prenetim sredstvima.

Dopune MRS 19 pojašnjavaju da stopa koja se koristi za diskontovanje obaveza za naknade po prestanku radnog odnosa treba da bude utvrđena prema tržišnim stopama prinosa na visokokvalitetne korporativne obveznice na kraju izveštajnog perioda. Dubinu tržišta za visokokvalitetne korporativne obveznice treba proceniti na osnovu valute u kojoj će naknade biti isplaćene. Za valute za koje ne postoji duboko tržište za tako kvalitetne obveznice treba iskoristiti tržišne stope prinosa (na kraju izveštajnog perioda) na državne obveznice denominovane u datoj valuti.

Rukovodstvo Banke očekuju da primena navedenih izmena i dopuna neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Upporedni podaci

Upporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu koji su bili predmet revizije.

2.6. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI, u smislu Zakona o računovodstvu Republike Srbije, zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera.

Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.7. Izjava o usklađenosti**

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta, ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionih odnosa koji su definisani ugovorom Banke i komitenta.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu, platnih kartica, izdate garancije i akreditive i druge bankarske usluge.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se po načelu nastanka događaja kada je usluga pružena.

Naknade po osnovu garancija i akreditiva se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita, odnosno garancija i akreditiva.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata tokom perioda trajanja kredita primenom metode efektivne kamatne stope.

3.3. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva u stranoj valuti, kao i ona u koje je ugrađena valutna klauzula, na dan bilansa stanja, preračunata su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

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 dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

3.4. Dividende

Prihodi po osnovu dividendi se priznaju u momentu kada je utvrđeno pravo Banke na priliv po osnovu dividende. Dividende su prikazane u okviru pozicije ostali poslovni prihodi.

3.5. Neto dobiti po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju

Neto dobiti po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju obuhvataju neto dobitke proistekle iz trgovanja sredstvima i obavezama, uključujući i sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.6. Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika**

Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika obuhvataju neto dobitke po osnovu promene vrednosti finansijskih derivata koji su namenjeni zaštiti od rizika kao i promene fer vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti kao stavki koje se štite, a koje proizilaze po osnovu rizika od kojeg se stavka štiti.

3.7. Operativni lizing

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing. Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja. Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva. Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

3.8. Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porezi i odloženi porezi se prikazuju u bilansu uspeha, osim u meri u kojoj se odnose na stavke koje se direktno priznaju u okviru kapitala ili u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2014. godine : 15%) na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

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

Zakon o porezu na dobitak Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

Odložena poreska sredstva priznaju se kao odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum 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 svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Tekuća i odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada su nametnuta od istog poreskog organa i kada se odnose na isti poreski organ i kada postoji zakonsko pravo da se prebiju.

Tekući i odloženi porezi se iskazuju kao prihod ili rashod i uključuju se u neto dobitak perioda osim onih iznosa koji su direktno evidentirani na računu kapitala u tekućem ili nekom drugom periodu. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključeni su u ostale troškove poslovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.8. Poreski rashod (nastavak)***Indirektni porezi i doprinosi*

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, lokalne komunalne takse, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih rashoda.

3.9. Finansijska sredstva i obaveze*Priznavanje*

Banka vrši početno priznavanje finansijskih sredstava i obaveza na datum poravnanja.

Finansijsko sredstvo ili obaveza se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati njihovom sticanju ili izdavanju, osim za finansijska sredstva i obaveze namenjene trgovanju, u čije se početno vrednovanje ne uključuju ovi troškovi.

Klasifikacija

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, kredite i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeća.

Banka vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti ili ih klasifikuje kao obaveze koje se drže radi trgovine.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje sa priznavanjem finansijskog sredstva kada ugovorna prava nad gotovinskim tokovima vezanim za sredstvo isteknu, ili kada Banka transakcijom prenese sva suštinska prava i koristi vezane za vlasništvo nad finansijskim sredstvom ili ako transakcijom Banka niti prenese niti zadrži sva suštinska prava vezana za vlasništvo, ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svo vlasništvo nad prenesenim finansijskim sredstvom koje ispunjava uslove za prestanak priznavanja koje je Banka stvorila ili zadržava priznaje se kao zasebno sredstvo ili obaveza u izveštaju o finansijskoj poziciji. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti (ili knjigovodstvene vrednost dela sredstva koji je prenet), i zbira primljene nadoknade (uključujući nova sredstva koja su nabavljena umanjena za nove preuzete obaveze), kao i zbirni dobiti ili gubici koji su prethodno priznati u izveštaju o ukupnom rezultatu, priznaju se u bilansu uspeha.

Banka obavlja transakcije po kojima vrši prenos sredstava priznatih u svom izveštaju o finansijskoj poziciji, mada zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi ili njihov deo od prenesenih sredstava. Ako se svi ili suštinski svi rizici i koristi zadržavaju, onda ne dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Prenos sredstava sa zadržavanjem svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuje, na primer, transakcije ponovnog otkupa.

Netiranje

Finansijska sredstva i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izveštaju o finansijskoj poziciji samo kada Banka ima zakonsko pravo da netira priznate iznose i kada ima nameru da izmiri obaveze na neto osnovi ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

Prihodi i rashodi se iskazuju po neto principu samo u slučajevima kada je to dozvoljeno prema MSFI ili za prihode i rashode koji nastaju po osnovu grupe sličnih transakcija, kao što su to transakcije koje Banka ima po osnovu trgovanja.

Vrednovanje po amortizovanoj vrednosti

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjeno za obezvređenje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)***Vrednovanje po fer vrednosti*

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji na glavnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum odmeravanja pod tekućim tržišnim uslovima bez obzira na to da li je cena direktno utvrdiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja.

Kada god je moguće, Banka meri fer vrednost upotrebom tržišnih cena dostupnih na aktivnom tržištu za dati instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cene lako i redovno dostupne i predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije pod tržišnim uslovima.

U slučaju da tržište za finansijske instrumente nije aktivno, Banka određuje fer vrednost upotrebom metodologije procene. Metodologije procene uključuju transakcije po tržišnim uslovima između upućenih, voljnih strana (ako su dostupne), pozivanje na postojeću fer vrednost ostalih instrumenata koji su suštinski isti, analiza diskontovanih tokova gotovine i druge alternativne metode. Odabrana metodologija procene maksimalno koristi tržišne podatke, zasniva se u najmanjoj mogućoj meri na procenama koje su specifične za Banku, a uključuje sve faktore koje učesnici na tržištu smatraju značajnim za definisanje cene, i u skladu je sa prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cene finansijskih instrumenata.

Ulazni podaci za metode procene razumno odražavaju tržišna očekivanja i faktore rizika prinosa koji su sadržani u finansijskom instrumentu. Banka podešava metode procene i testira njihovu ispravnost upotrebom cena iz utvrdivih postojećih transakcija na tržištu za iste instrumente, na osnovu drugih dostupnih utvrdivih tržišnih podataka.

Sredstva i duge pozicije se mere po ponuđenoj ceni, a obaveze i kratke pozicije se mere po traženoj ceni. Kada Banka ima poziciju sa netiranjem rizika, srednje tržišne cene se koriste za merenje netiranja rizičnih pozicija, dok se usklađivanja po ponuđenoj ili traženoj ceni primenjuje samo na neto otvorene pozicije. Fer vrednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije koje odražavaju kreditni rizik Banke i druge ugovorne strane, gde je to relevantno. Procene fer vrednosti zasnovane na modelima procene se koriguju za sve ostale faktore, kao što su rizik likvidnosti ili modeli neizvesnosti, u meri u kojoj Banka smatra da treća lica učesnici na tržištu mogu da ih uzmu u obzir prilikom određivanja cene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je cena ostvarena u transakciji, tj. fer vrednost nadoknade koja je data ili primljena. Međutim, ako je fer vrednost datog instrumenta dokazana poređenjem sa drugim utvrdivim postojećim transakcijama na tržištu za iste instrumente (tj. bez modifikovanja ili preformulisanja) ili je zasnovana na metodi procene čije promenljive uključuju samo podatke koji su utvrđeni na tržištu, u tom slučaju se razlika priznaje u bilansu uspeha prilikom početnog priznavanja instrumenta. U suprotnom, razlika se ne priznaje odmah u bilansu uspeha, već tokom trajanja instrumenta na odgovarajućoj osnovi, ili kada se instrument otkupi, prenese ili proda ili kada fer vrednost postane utvrdiva.

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja

Na datum bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju finansijskih sredstava koja nisu evidentirana po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava se smatraju obezvređenim kada dokazi ukazuju na nastanak događaja gubitka, nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da događaj gubitka utiče na buduće tokove gotovine vezane za sredstvo koji se mogu pouzdano proceniti.

Objektivni dokazi da su finansijska sredstva (uključujući i vlasničke hartije od vrednosti) obezvređena mogu se sastojati od značajnih finansijskih teškoća dužnika ili izdavaoca, neispunjavanja ili kršenja ugovornih obaveza dužnika, refinansiranja kredita od strane Banke na način koji Banka inače ne bi uzela u razmatranje, indikacija da se protiv dužnika ili izdavaoca pokreće stečajni postupak, nestanka aktivnog tržišta za hartiju od vrednosti, ili drugih uočljivih podataka koji se odnose na grupu sredstava, kao što su nepovoljne promene u kreditnom statusu dužnika ili izdavaoca u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa kršenjima obaveza u okviru grupe. Nadalje, za investicije u vlasničke hartije od vrednosti, značajno ili kontinuirano smanjenje njihove fer vrednosti ispod njihove nabavne vrednosti predstavlja objektivni dokaz obezvređenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)***Identifikacija i vrednovanje obezvređenja (nastavak)*

Banka razmatra dokaze o obezvređenju plasmana, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se procenjuju pojedinačno na obezvređenje. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni se grupno procenjuju na obezvređenje koje je nastalo ali nije identifikovano. Krediti i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća koji nisu pojedinačno značajni se grupno procenjuju na obezvređenje grupisanjem kredita i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća po sličnim karakteristikama.

Procena i obračun obezvređenja na grupnoj (kolektivnoj) osnovi vrši se za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da isti objektivno postoje u kreditnom portfoliju banke. Ova procena se vrši za:

- 1) potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja odnosno iznos verovatnog gubitka;
- 2) potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja, odnosno potraživanja u ukupnom iznosu po dužniku ispod RSD 6,000 hiljada tj. koja su ispod utvrđenog nivoa za pojedinačno značajna potraživanja Banke, kao i
- 3) potraživanja od dužnika koji ne pripadaju grupi malih potraživanja i koji nisu u defaultu.

Gubici zbog obezvređenja sredstava evidentiranih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih primenom ugovorene efektivne kamatne stope datog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope a u skladu sa bančinom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama. Gubici se priznaju u bilansu uspeha i reflektovani su na računima ispravke vrednosti po kreditima. Kada događaji nakon priznavanja obezvređenja utiču na iznos smanjenja iznosa gubitka zbog obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha.

Gubici zbog obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaju prenosom zbirnog iznosa gubitka koji su bili priznati u ukupnom rezultatu u bilansu uspeha. Zbirni gubitak koji se prenosi sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha predstavlja razliku između nabavne cene umanjene za iznos vraćene glavnice i amortizacije, i fer vrednosti umanjene za gubitke zbog obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha.

Ako se u budućem periodu fer vrednost obezvređenih dužničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju poveća i povećanje može da se objektivno pripiše događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja u bilansu uspeha, onda se gubitak zbog obezvređenja ukida, a ukinuti iznos obezvređenja se priznaje u bilansu uspeha. Međutim, naknadno povećanje fer vrednosti obezvređenih vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaje u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Banka vrši otpis određenih kredita, plasmana i hartija od vrednosti za koje je utvrđeno da neće biti naplaćeni.

3.10. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju gotovinu u blagajni, žiro račun Banke, ostala novčana sredstva i obaveznu rezervu kod centralne banke u stranoj valuti. Gotovina i sredstva kod centralne banke su iskazani po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja.

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se i sredstva na računima kod stranih banaka, dok se sredstva obavezne rezerve kod centralne banke u stranoj valuti ne uključuju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.11. Krediti i potraživanja**

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda u kratkom roku. Kredit i potraživanja nastaju kada Banka plasira novac ili usluge dužniku bez namere da dalje trguje ovim plasmanima. Kredit i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane klijentima. Kredit i potraživanja se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove. Nakon inicijalnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanim vrednostima primenom metoda efektivne kamatne stope.

Kredit i odobreni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika putem vezivanja za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili indeks potrošačkih cena preračunati su u dinare na dan bilansa u skladu sa odredbama konkretnog ugovora za kredit. Efekti izvršenog preračuna su iskazani u okviru prihoda i rashoda od kursnih razlika odnosno prihoda i rashoda od ugovorene zaštite od rizika. Kredit se prikazuju u iznosu umanjenom za pojedinačna i grupna rezervisanja po osnovu obezvređenja. Pojedinačna i grupna rezervisanja se oduzimaju od knjigovodstvene vrednosti kredita koji su identifikovani kao obezvređeni da bi se njihova vrednost smanjila do njihove nadoknadive vrednosti. Ako u budućem periodu dođe do smanjenja obezvređenja zbog gubitka, a smanjenje se može objektivno pripisati događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja (kao što je poboljšanje u kreditnom rejtingu dužnika), prethodno priznat gubitak usled obezvređenja se ukida korigovanjem računa ispravke vrednosti. Ukinuti iznos se priznaje u bilansu uspeha u okviru pozicije "Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih stavki".

3.12. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha su finansijska sredstva klasifikovana kao sredstva namenjena trgovanju ili ona koja su prilikom početnog priznavanja naznačena od strane Banke kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su sredstva koja su stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili kupovine u bliskoj budućnosti ili su to derivati.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se vrednuju po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se prikazuju u bilansu uspeha

Derivati

Finansijski derivati obuhvataju forward i swap transakcije. Finansijski derivati inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti i naknadno se preračunavaju po tržišnoj vrednosti. Tržišne vrednosti se dobijaju na osnovu različitih tehnika procene, uključujući diskontovanje novčanih tokova. Finansijski derivati se računovodstveno prikazuju u okviru aktive ukoliko je njihova tržišna vrednost pozitivna, odnosno u okviru pasive ukoliko je njihova tržišna vrednost negativna. Promene u tržišnoj vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha u okviru neto prihoda od trgovanja.

3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdnim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, za koje Banka ima nameru i mogućnost da drži do roka dospeća i koja nisu iskazana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha ili kao sredstva raspoloživa za prodaju.

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. U slučaju da dođe do prodaje značajnog dela finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju, odnosno Banka neće biti u mogućnosti da izvrši ponovnu klasifikaciju finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, ni u tekućem, ni u naredna dva izveštajna perioda. Međutim, prodaja i reklasifikacija u nekom od navedenih slučajeva neće ugroziti reklasifikaciju:

- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni neposredno pre roka dospeća, tako promene u tržišnim kamatnim stopama ne bi imale značajan uticaj na fer vrednost finansijskog sredstva,
- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni nakon što je Banka naplatila najveći deo glavnice finansijskog sredstva i
- Prodaja ili reklasifikacija koji se odnose na pojedinačne slučajeve, za koje se ne očekuje da će se ponovno dogoditi, odnosno koji nisu pod kontrolom Banke i kao takvi se ne mogu predvideti u razumnoj meri.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.14. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i učešća u kapitalu**

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju ili koja nisu klasifikovana ni u jednu drugu kategoriju finansijskih sredstava. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodane zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena.

Nekotirane akcije čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Sva ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po fer vrednosti.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihode od dividendi po osnovu vlasničkih hartija koje su klasifikovane kao raspoložive za prodaju Banka priznaje kada je utvrđeno pravo Banke na dividendu. Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koji nastaju po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru bilansa uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha.

Ostale promene u fer vrednosti se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata do trenutka prodaje ili obezvređenja hartije od vrednosti, kada se kumulirani dobici i gubici, prethodno priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata, reklasifikuju i iskazuju u okviru pozicije "Neto dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju" u bilansu uspeha.

Nederivatna finansijska sredstva se mogu reklasifikovati iz kategorije sredstava raspoloživih za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja u slučaju kada zadovolje kriterijume definisane za tu kategoriju i ukoliko Banka ima nameru i mogućnost da ta sredstva drži u doglednom vremenskom periodu u budućnosti ili do njihovog dospeća.

3.15. Nekretnine i oprema*Priznavanje i vrednovanje*

Početno merenje nekretnina i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Nakon početnog priznavanja, oprema se vrednuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i ukupne akumulirane gubitke usled smanjenja vrednosti.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između vrednosti ostvarene njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

Naknadni troškovi

Troškovi zamene sastavnog dela nekog osnovnog sredstva priznaju se kao deo knjigovodstvene vrednosti tog osnovnog sredstva ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim sastavnim delom priliti u Banku i ako se cena koštanja tog dela može pouzdano izmeriti. Knjigovodstvena vrednost zamenjenog dela se isknjižava. Troškovi redovnog servisiranja nekretnina i opreme se priznaju u bilansu uspeha kada nastanu.

Amortizacija

Amortizacija se obračunava ravnomerno na nabavnu vrednost sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.15. Nekretnine i oprema (nastavak)**

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

Građevinski objekti	1.30%
Kompjuterska oprema	20.00%
Nameštaj i ostala oprema	11.00% - 20.00%
Motorna vozila	15.50%

Obračun amortizacije sredstava počinje od narednog meseca u odnosu na mesec kada se ova sredstva stave u upotrebu, a za otuđena sredstva prekida se sa obračunom amortizacije, od narednog meseca u odnosu na mesec u kome je sredstvo otuđeno.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

3.16. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu.

Nematerijalna ulaganja stečena kupovinom se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

Naknadni troškovi po osnovu ulaganja u nematerijalna ulaganja se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati povećane buduće ekonomske koristi od sredstva na koje se oni odnose. Svi ostali troškovi predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Nematerijalna ulaganja amortizuju se proporcionalnom metodom u roku od 5 godina. Za nematerijalna ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu rokova korišćenja iz ugovora.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

3.17. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina (zemljište ili zgrada, deo zgrade ili jedno i drugo) koju vlasnik (ili korisnik lizinga) drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog (MRS 40 – Investicione nekretnine).

Početno merenje investicione nekretnine prilikom sticanja vrši se po modelu nabavne vrednosti ili cene koštanja. Pri početnom merenju zavisni troškovi nabavke uključuju se u nabavnu vrednost ili u cenu koštanja investicione nekretnine.

Nakon početnog priznavanja, naknadno merenje investicione nekretnine se vrši po metodu fer vrednosti. Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstava ili platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Dobitak ili gubitak nastao po osnovu promene fer vrednosti investicione nekretnine priznaje se kao prihod ili rashod perioda u kojem je nastao.

3.18. Zalihe

U okviru zaliha iskazuju se materijalne vrednosti stečene po osnovu naplate potraživanja.

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja predstavljaju nekretnine na kojima je inicijalno bila uspostavljena hipoteka u korist Banke, po osnovu obezbeđenja plasmana, a koje je banka preuzela po osnovu naplate potraživanja.

One su vrednovane po ceni koja je niža od knjigovodstvene vrednosti plasmana koji se naplaćuje iz materijalne vrednosti, ili tržišnih cena, utvrđenih od strane ovlašćenih procenitelja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.19. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

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

3.20. Depoziti i primljeni krediti

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Depoziti i primljeni krediti se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati, dok se nakon početnog priznavanja, vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

3.21. Rezervisanja

Rezervisanje se priznaje u slučaju kada se očekuje da će Banka, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili ugovornu obavezu, koja se može pouzdano utvrditi i za čije izmirenje je neophodan odliv resursa koji predstavljaju ekonomsku korist za Banku. Rezervisanje se utvrđuje diskontovanjem očekivanih budućih novčanih odliva, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i, po potrebi, rizika specifičnih za datu obavezu.

3.22. Finansijske garancije

Finansijske garancije predstavljaju ugovore kojima se Banka obavezuje da izvrši plaćanja njihovim korisnicima za gubitke nastale zbog neispunjavanja obaveze plaćanja određenog dužnika po dospeću obaveze, a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po finansijskim garancijama se inicijalno priznaju po fer vrednosti, a inicijalna fer vrednost se amortizuje tokom trajanja finansijske garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno odmerava u iznosu koji je veći od amortizovane vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanog budućeg plaćanja (kada je plaćanje po osnovu garancije verovatno). Finansijske garancije se evidentiraju u okviru vanbilansnih stavki.

3.23. Beneficije zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka plaća doprinose državnim fondovima kojima se štiti socijalna sigurnost radnika. To su doprinosi na teret zaposlenih koje Banka obračunava po propisanim stopama, obustavlja od bruto zarada i uplaćuje fondovima. Banka takođe obračunava i doprinose za zaposlene na teret poslodavca i uplaćuje ih tim fondovima. U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati zaposlenima otpremnine za odlazak u penziju, a u skladu sa svojim aktima isplaćuje i jubilarne nagrade za ostvarenih 10, 20, 30 i 40 godina rada u Banci.

Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade u skladu sa MRS 19, predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata utvrđenih aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki obelodanjenih u napomeni 39.

3.24. Kapital

Kapital Banke obuhvata osnivačke akcije, akcije narednih emisija, emisiju premiju, rezerve, rezerve fer vrednosti, akumulirani rezultat tekuće godine i rezultat prethodnih perioda. Kapital Banke formiran je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

3.25. Zarada po akcijama

Banka prikazuje osnovnu i umanjenju zaradu po akciji za sopstvene obične akcije. Osnovna zarada po akciji se računa deljenjem dobitka ili gubitka umanjenog za dividende koje pripadaju vlasnicima prioritetnih akcija Banke ponderisanim prosekom broja običnih akcija u opticaju tokom perioda.

Umanjena zarada po akciji se računa deljenjem korigovanog dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima običnih akcija za efekte preferencijalnih, nezamenljivih akcija, ponderisanim prosekom broja običnih akcija i zamenljivih akcija koje su u opticaju tokom perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.26. Informacije po segmentima**

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (napomena 7). Banka najveći deo svoga poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje.

Rizici su sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ih je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatora.

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita kao i izveštavanje u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka primenjuje Bazel II standarde i kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa novim propisima.

Sistem upravljanja rizicima

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je definisan:

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom,
- Politikom za upravljanje rizicima,
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnim politikom i strategijom Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnim politikom i strategijom Banke, kao i sklonosti ka rizicima određenim u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- utvrđuje obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima a naročito definiše organizaciju upravljanja, osnove za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola, okvir i učestalosti stres testova kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Sistem upravljanja rizicima (nastavak)

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, ublažavanja, praćenje i kontrolu rizika, izveštavanje o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Nadležnosti

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

Skupština Banke - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima i posebno, rizikom likvidnosti.

Komitet za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteti za praćenje klijenata su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje Retail klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora;
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Sektor naplate problematičnih plasmana, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

Služba monitoringa vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, kao i kontrolu i monitoring: kolaterala i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja i dr.

Sektor naplate problematičnih plasmana upravlja problematičnim klijentima – pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalnih strategija naplate potraživanja.

Služba za ranu naplatu od fizičkih lica upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti na ranoj naplati (do utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz tri službe: Služba kontrole kreditnog rizika, Služba kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti i Služba kontrole operativnih rizika.

Direkcija za upravljanje finansijama – organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, upravljanje sredstvima i bilansom, kao i planiranje, analiza i kontrola.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i u upravljanju aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom.

Služba unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

U svom poslovanju Banka je posebno izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom riziku i sa njim povezanim rizicima, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku izloženosti, riziku ulaganja i riziku zemlje porekla.

4.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Banka je u okviru procedura i metodologija kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmene uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja. Proces odobravanja plasmana zavisi od tipa klijenta, karakteristika plasmana odnosno namene plasmana.

U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno finansijsko stanje i kreditnu sposobnost svakog dužnika kako u momentu podnošenja zahteva za odobrenje određenog plasmana tako i naknadno, kada se isti javi sa zahtevom za bilo koji novi plasman ili kao deo redovnog i kontinuiranog praćenja performansi dužnika.

Analiza finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti kao i analiza vrednosti ponuđenog instrumenta zaštite od rizika, na pojedinačnom nivou odnosno za svaki pojedinačni plasman, vrši se u okviru organizacionih delova Banke u kojima je predmetni zahtev za plasman podnet a konačnu Procenu kreditnog rizika po zahtevanom plasmanu vrši Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, odnosno Služba upravljanja kreditnim rizikom-stanovništvo i MSP u zavisnosti od sektora kome dužnik pripada.

Kreditni predlog se formira na osnovu analize podataka iz finansijskog izveštaja dužnika, podataka o zaduženosti na osnovu podataka dobijenih od samih dužnika i podataka iz izveštaja iz Kreditnog biroa, podataka iz RIR-a o likvidnosti računa, podataka o poslovnim odnosima sa kupcima i dobavljačima koje dostavlja dužnik zajedno sa ostalom pratećom dokumentacijom, podataka iz poslovnog ili biznis plana i dr. U analizi, Banka se pridržava zahteva regulative Narodne banke Srbije kao i internih procedura a sve u cilju procene potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci.

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, prilikom odobravanja plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta dužnika, vrstom i stepenom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i iznosom plasmana.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se na obezbeđenju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika, vrednosti sredstava obezbeđenja dok se praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke sprovodi analizom promena na nivou grupe klijenata sa sličnim nivoom rizika i karakteristikama a u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive. Praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke se vrši u Službi monitoringa, kao i u okviru Službe kontrole kreditnog rizika. Na nivou kreditnog portfolija Sektor kontrole rizika/Služba kontrole kreditnog rizika vrši, najmanje jednom kvartalno, klasifikaciju potraživanja i obračun rezerve za procenjene gubitke, kao i obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Banka osim kredita izdaje garancije i akreditive svojim klijentima i po tom osnovu ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići i/ili ublažiti kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za kreditni rizik.

Procena obezvređenja potraživanja

Procenu obezvređenja bilansnih i vanbilansnih potraživanja Banka vrši u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: kašnjenje u servisiranju dospelih obaveza prema Banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, pogoršanje: finansijskog stanja, kreditne sposobnosti, likvidnosti dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi.

Procena obezvređenja potraživanja Banke, zasniva se na podeli kreditnog portfolija Banke na performing portfolio (plasmani koji nisu u default-u) i non-performing portfolio (plasmani koji su u default-u).

Default potraživanje - potraživanje od fizičkog ili pravnog lica koje ima evidentiranu docnju dužu od 90 dana u materijalno značajnom iznosu na kontima dospeća. Broj dana kašnjenja se računa od datuma evidencije na kontima dospeća u materijalno značajnom iznosu. Izuzetno od navedenog pri proceni obezvređenja potraživanja ne uzima se u obzir broj dana kašnjenja u izmirivanju obaveza po potraživanjima koja predstavljaju sumnjiva i sporna potraživanja.

Materijalno značajan iznos potraživanja- je iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika, ali ne manji od 1,000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno ne manji od RSD 10,000 za dužnika koji je pravno lice.

Pojedinačno značajna izloženost - izloženost koja prelazi RSD 6,000 hiljada na nivou klijenta.

Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnoj osnovi

Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi se vrši za pojedinačno značajna potraživanja i obuhvata utvrđivanje postojanja objektivnog dokaza obezvređenja kod pojedinačnih klijenata, procenu sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova i obračun iznosa tog obezvređenja za svako pojedinačno potraživanje od dužnika koji je uključen u procenu na pojedinačnoj osnovi.

Objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi postoji:

- ukoliko finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju,
- ako postoje podaci o neizmirenju odnosno ukoliko je evidentna učestala docnja tj. kašnjenje u izmirivanju dospelih obaveza po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita ili je evidentno neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika,
- ako Banka usled finansijskih teškoća dužnika, bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na prvobitno ugovorene,
- ako je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom ili je pokrenuta neka druga vrsta njegove finansijske reorganizacije,
- ukoliko je status dužnika u APR: u postupku je brisanja iz Registra, brisan iz Registra, u postupku je likvidacije, likvidiran.

S obzirom da neki od navedenih podataka nisu dostupni za sve SME klijente, zatim za preduzetnike, fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava, Banka za procenu obezvređenja potraživanja od ovih dužnika koristi samo neke od njih:

- za preduzetnike pored dana docnje u izmirivanju obaveza koristi i podatke o statusu dužnika u APR-u, kao i podatak o broju dana neprekidne blokade računa,
- za fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava jedini relevantan pokazatelj obezvređenja potraživanja je broj dana docnje u izmirivanju obaveza.

Dodatno, Banka na pojedinačnoj osnovi vrši procenu obezvređenja za potraživanja od banaka.

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj. projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja pri čemu se uzimaju u obzir vremenski intervali za procenu obezvređenja potraživanja i/ili procenu verovatnog gubitka. U obzir se uzimaju i promene u finansijskom stanju, u likvidnosti računa dužnika, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za procenjenu realizaciju kolaterala itd. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju očekivanih budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate kredita i kamate na sadašnju vrednost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Sadašnja vrednost očekivanih budućih novčanih tokova potraživanja se utvrđuje njihovim diskontovanjem korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja EKS. Izuzetno, sadašnja vrednost budućih novčanih tokova potraživanja kod kojih je ugovorena promenljiva kamatna stopa, utvrđuje se diskontovanjem primenom obračunske efektivne kamatne stope važeće na dan obračuna ispravke vrednosti.

Sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom-hipotekovanim nepokretnošću (pod uslovima definisanim internom Metodologijom Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama) za koje se procenjuje da će se naplata potraživanja vršiti iz hipotekovane nepokretnosti, njenom prodajom ili preuzimanjem u zamenu ispunjenja utvrđuje se diskontovanjem novčanih tokova koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li će u konačnom doći do realizacije kolaterala ili ne.

Iznos procenjenog obezvređenja potraživanja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom potraživanju.

Procena očekivanog vremena naplate kao i procena procenta realizacije uzetih nekretnina kao sredstava obezbeđenja potraživanja, zavisi od vrste sredstava obezbeđenja (vrsta nepokretnosti, depozit), od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama, od lokacije na kojoj se ista nalazi.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinu preuzetu vanbilansnu obavezu za dužnike čije se bilansne obaveze sagledavaju na individualnoj osnovi, kao i obračun iznosa verovatnog gubitka za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku uključenu u procenu.

Nenadoknadivim budućim novčanim odlivima smatra se nominalni iznos očekivanih novčanih odliva po osnovu vanbilansnih obaveza umanjen za iznos za koji se osnovano procenjuje da će ga nadoknaditi druga ugovorna strana ili će biti nadoknađen po osnovu naplate iz sredstava obezbeđenja potraživanja.

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama.

Procena obezvređenja potraživanja na grupnoj osnovi

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem (potraživanja od dužnika koji nisu u default-u) ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da ista objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke.

Ova procena se vrši za:

- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka,
- potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja odnosno potraživanja u ukupnom iznosu po dužniku ispod RSD 6,000 hiljada tj. koja su ispod utvrđenog nivoa za pojedinačno značajna potraživanja Banke,
- potraživanja od dužnika koji ne pripadaju grupi malih potraživanja i koji nisu u default-u.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje odražavaju sposobnost dužnika da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorenim uslovima, i to prema jednom ili više kriterijuma: vrsta proizvoda, urednost u izmirivanju obaveza i vrsta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Grupna procena obezvređenja performing potraživanja bazira se na određivanju verovatnoće nastanka default-a (PD) i procene gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenja non-performing portfolija je bazirana na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

PD se procenjuje posmatranjem potraživanja koja nisu u default-u tokom određenog vremenskog perioda i obračunom procenata potraživanja koja uđu u default tokom tog perioda. Banka vrši segmentaciju svog kreditnog portfolija polazeći od broja dana kašnjenja u izmirivanju obaveza.

Verovatnoća nastanka default-a u periodu identifikacije gubitka procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica. Ove matrice pokazuju tranzicije partija/plasmana dužnika iz različitih grupa performing portfolija u default u periodu između dva datuma.

Gubitak u slučaju default-a (LGD), predstavlja iznos plasmana koji nisu nadoknađeni, plasmana koji se ne vrte u redovan status i plasmana koji se ne nadoknade primenom procedura naplate potraživanja.

Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procenat ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

Ukoliko klijent-dužnik nema bilansne izloženosti, uzimajući u obzir podatke koji su trenutno dostupni Banci, Banka koristi procenat ispravke vrednosti obračunat za klijente raspoređene u bucket "0" takođe uz primenu odgovarajućeg faktor kreditne konverzije.

Kod dužnika fizičkih lica primenjuje se stopa za bucket „0“ u zavisnosti od vrste proizvoda kojoj konkretno potraživanje pripada. Ako klijent fizičko lice ima u korišćenju samo proizvod kao što je garancija primenjuje se stopa za „0“ bucket za standardne kredite fizičkim licima.

Rezerva za procenjene gubitke

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, za plasmane privredi i stanovništvu, Banka pored procene obezbeđenja tj. obračuna ispravke vrednosti potraživanja, obračunava i rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Ovaj obračun se vrši u skladu sa interno definisanom Metodologijom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

U ovoj proceni sagledavaju se finansijski pokazatelji, blagovremenost u izmirivanju obaveza (trenutno i u poslednjih godinu dana) i kvalitet sredstava obezbeđenja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od kategorija A,B,V,G i D. Na osnovu izvršenja klasifikacije obračunava se rezerva za procenjene gubitke primenom odgovarajućih procenata za svaku od navedenih kategorija A (0%), B(2%), V(15%),G(30%) i D (100%).

Dodatno u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka obračunava i potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja 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.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku izuzimajući sredstava obezbeđenja ili druga povećanja kreditnog boniteta hartija od vrednosti. Izloženost je zasnovana na knjigovodstvenim iznosima iz bilansa stanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku pre kolaterala i drugih poboljšanja

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2015.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	191,928,577	(27,483,516)	164,445,061
Gotovina i sredstva kod centrale banke	19,079,940	-	19,079,940
Založena finansijska sredstva	2,120,456	-	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	13,654	-	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,073,918	-	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	39,355,059	-	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,673,547	(1,291,352)	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,511,049	(9,267)	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	112,316,712	(25,541,254)	86,775,458
Ostala sredstva	784,242	(641,643)	142,599
II Vanbilansne stavke	18,433,508	(87,939)	18,345,569
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	10,846,787	(62,137)	10,784,650
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	7,586,721	(25,802)	7,560,919
Ukupno	210,362,085	(27,571,455)	182,790,630

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	184,404,920	(25,205,337)	159,199,583
Gotovina i sredstva kod centralne banke	27,320,656	-	27,320,656
Založena finansijska sredstva	2,409,154	-	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	41,668,406	-	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,733,699	(1,223,368)	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,403,031	(3,524)	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	98,417,871	(23,679,245)	74,738,626
Ostala sredstva	452,103	(299,200)	152,903
II Vanbilansne stavke	14,263,572	(647,288)	13,616,284
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	8,651,526	(628,937)	8,022,589
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	5,612,046	(18,351)	5,593,695
Ukupno	198,668,492	(25,852,625)	172,815,867

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti (tržišna vrednost), prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

								U hiljadama dinara 31. decembar 2015.	
	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	grupna		
Banke	11,503,183	1	7,863	2	11,511,049	(7,863)	(1,404)	(9,267)	11,501,782
Preduzeća	54,143,216	7,306,373	33,056,192	990,138	95,495,918	(23,469,899)	(525,346)	(23,995,245)	71,500,674
Preduzetnici	429,997	82,183	104,698	13,419	630,297	(77,832)	(8,507)	(86,339)	543,958
Ukupno privredni klijenti	66,076,396	7,388,557	33,168,753	1,003,559	107,637,264	(23,555,594)	(535,257)	(24,090,851)	83,546,414
Gotovinski krediti	6,199,658	884,638	117,941	419,661	7,621,898	(74,984)	(321,581)	(396,565)	7,225,333
Stambeni krediti	4,732,488	170,851	163,107	98,304	5,164,750	(58,660)	(44,517)	(103,177)	5,061,573
Poljoprivredni krediti	370,804	56,503	16,054	88,496	531,857	(8,986)	(90,654)	(99,640)	432,217
Kreditne kartice	1,409,885	178,035	3,330	531,159	2,122,409	(3,259)	(507,251)	(510,510)	1,611,899
Tekući računi-overdraft	320,780	59,476	20	188,978	569,254	-	(183,290)	(183,290)	385,964
Ostalo	14,762	240	165,210	116	180,328	(165,210)	(1,278)	(166,488)	13,840
Ukupno stanovništvo	13,048,377	1,349,743	465,662	1,326,714	16,190,496	(311,099)	(1,148,571)	(1,459,670)	14,730,826
UKUPNO	79,124,773	8,738,300	33,634,415	2,330,273	123,827,761	(23,866,693)	(1,683,828)	(25,550,521)	98,277,240

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

								U hiljadama dinara 31. decembar 2014.	
	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		
Banke	12,266,867	-	136,162	2	12,403,031	(2,544)	(980)	(3,524)	12,399,507
Preduzeća	40,739,167	3,040,996	37,951,886	622,533	82,354,582	(21,714,143)	(612,305)	(22,326,448)	60,028,134
Preduzetnici	430,858	21,335	108,391	12,231	572,815	(69,842)	(8,424)	(78,266)	494,549
Ukupno privredni klijenti	53,436,892	3,062,331	38,196,439	634,766	95,330,428	(21,786,529)	(621,709)	(22,408,238)	72,922,190
Gotovinski krediti	5,314,007	813,369	154,137	432,501	6,714,014	(74,681)	(250,159)	(324,840)	6,389,174
Stambeni krediti	4,301,962	198,780	133,839	117,707	4,752,288	(59,454)	(62,024)	(121,478)	4,630,810
Poljoprivredni krediti	324,369	33,008	15,978	103,988	477,343	(8,949)	(108,147)	(117,096)	360,247
Kreditne kartice	1,759,081	266,379	3,309	644,286	2,673,055	(3,229)	(383,662)	(386,891)	2,286,164
Tekući računi-overdraft	421,505	77,476	247	202,860	702,088	(155)	(158,780)	(158,935)	543,153
Ostalo	6,270	94	165,210	112	171,686	(165,210)	(81)	(165,291)	6,395
Ukupno stanovništvo	12,127,194	1,389,106	472,720	1,501,454	15,490,474	(311,678)	(962,853)	(1,274,531)	14,215,943
UKUPNO	65,564,086	4,451,437	38,669,159	2,136,220	110,820,902	(22,098,207)	(1,584,562)	(23,682,769)	87,138,133

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Obezvređeni krediti i potraživanja

Obezvređeni plasmani uključuju:

- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na pojedinačnoj osnovi;
- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na grupnoj osnovi, a koji ispunjavaju neki od sledećih kriterijuma: docnja preko 90 dana, plasman je restrukturiran ili je rukovodstvo Banke procenilo da postoje objektivni dokazi o obezvređenju na osnovu drugih faktora

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	11,381,010	118,166	4,007	11,503,183
Preduzeća	28,828,975	25,285,681	28,559	54,143,215
Preduzetnici	423,500	5,278	1,219	429,997
Ukupno privredni klijenti	40,633,485	25,409,125	33,785	66,076,395
Gotovinski krediti	5,895,095	184,457	120,107	6,199,659
Stambeni krediti	4,376,056	262,712	93,720	4,732,488
Poljoprivredni krediti	368,487	1,799	518	370,804
Kreditne kartice	1,138,278	191,232	80,375	1,409,885
Tekući računi-overdraft	317,816	1,882	1,082	320,780
Ostalo	10,858	127	3,777	14,762
Ukupno stanovništvo	12,106,590	642,209	299,579	13,048,378
	52,740,075	26,051,334	333,364	79,124,773

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	12,157,962	104,946	3,959	12,266,867
Preduzeća	22,773,602	17,959,816	5,749	40,739,167
Preduzetnici	427,418	3,440	-	430,858
Ukupno privredni klijenti	35,358,982	18,068,202	9,708	53,436,892
Gotovinski krediti	4,957,383	191,300	165,324	5,314,007
Stambeni krediti	4,017,029	250,625	34,308	4,301,962
Poljoprivredni krediti	312,680	7,632	4,057	324,369
Kreditne kartice	1,397,646	251,810	109,625	1,759,081
Tekući računi-overdraft	409,578	6,871	5,056	421,505
Ostalo	5,491	136	643	6,270
Ukupno stanovništvo	11,099,807	708,374	319,013	12,127,194
	46,458,789	18,776,576	328,721	65,564,086

Kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija prikazan je na osnovu klasifikacije potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U visok kvalitet su svrstana potraživanja klasifikovana u kategorije A i B, dok su potraživanja klasifikovana u V i G kategoriju uključena u srednji kreditni kvalitet. Nizak kreditni kvalitet obuhvata potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

*Dospeli neispravljeni krediti i potraživanja od komitenta i drugih finansijskih organizacija*U hiljadama dinara
31. decembar 2015.

	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni krediti	Poljoprivredni krediti	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	1	6,123,468	81,284	720,114	127,866	48,061	149,431	51,356	199	7,301,780
od 31-60	-	850,894	71	120,355	27,522	6,242	16,966	5,178	41	1,027,269
od 61-90 dana	-	332,011	828	44,169	15,463	2,200	11,638	2,942	-	409,251
	1	7,306,373	82,183	884,638	170,851	56,503	178,035	59,476	240	8,738,300

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni krediti	Poljoprivredni krediti	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	-	1,469,508	21,320	633,981	94,831	28,125	199,301	65,896	94	2,513,056
od 31-60	-	1,458,117	14	113,711	62,077	3,861	40,661	6,980	-	1,685,421
od 61-90 dana	-	113,371	1	65,677	41,872	1,022	26,417	4,600	-	252,960
	-	3,040,996	21,335	813,369	198,780	33,008	266,379	77,476	94	4,451,437

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima su oni krediti koji su reprogramirani ili restrukturirani usled pogoršanog finansijskog stanja odnosno usled problema u izmirivanju obaveza o rokovima dospeća.

Ugovorom o restrukturiranju plasmana bitno se menjaju uslovi u odnosu na prethodni plasman i sva potraživanja od dužnika (odnosno njihov veći deo) zamenjuju se novim plasmanom. Bitnom promenom uslova smatra se naročito: produženje roka vraćanja glavnice ili plaćanja kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, promena načina valorizacije, i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika.

Restrukturiranje plasmana je prihvatljivo za Banku samo ako se radi o plasmanima koji su na drugi način teško naplativi, a restrukturiranje plasmana po programu finansijske konsolidacije omogućava u roku prihvatljivom za Banku, značajno poboljšanje finansijske situacije dužnika, sa velikim procentom sigurnosti naplate plasmana u ugovorenoj visini i u novim rokovima dospeća, dodatna obezbeđenja u vidu jemaca - pristupioaca dugu ili upisom zaloge na pokretnoj i nepokretnoj imovini dužnika ili trećih lica, a što poboljšava kvalitet aktive.

Prilikom restrukturiranja kredita Banka vrši finansijsku analizu dužnika i ako proceni da će dužnik nakon restrukturiranja kredita ostvarivati novčane tokove koji će biti dovoljni za otplatu glavnice i kamate odlučuje se za proceduru restrukturiranja plasmana.

Reprogramiranje potraživanja se vrši kod dužnika koji imaju trenutno neusklađene prilive i odlive, a čiji finansijski pokazatelji nisu narušeni i ukazuju da će dužnik biti sposoban da uredno izmiruje reprogramirane obaveze prema naknadno ugovorenim uslovima otplate.

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	Restrukturirani		Reprogramirani	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Privredni klijenti	12,269,651	9,732,915	8,569,203	9,620,977
Stanovništvo	95,498	1,556	25,694	-
Ukupno	12,365,149	9,734,471	8,594,897	9,620,977

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni kvalitet plasmana sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

									U hiljadama dinara 31. decembar 2015.
	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		
Kredit i potraživanja od klijenata	79,124,773	8,738,300	33,634,415	2,330,273	123,827,761	(23,866,693)	(1,683,828)	(25,550,521)	98,277,240
Reprogramirana i restrukturirana potraživanja	10,666,596	1,120,794	9,111,893	60,763	20,960,046	(3,354,320)	(67,769)	(3,422,089)	17,537,957

									U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		
Kredit i potraživanja od klijenata	65,564,086	4,451,437	38,669,159	2,136,221	110,820,903	(22,098,207)	(1,584,563)	(23,682,770)	87,138,133
Reprogramirana i restrukturirana potraživanja	9,513,075	40,483	9,800,490	1,400	19,355,448	(2,145,353)	(82,448)	(2,227,801)	17,127,647

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije

Banka upravlja rizikom koncentracije uspostavljanjem sistema limita koji obuhvata limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima/delatnostima, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupi povezanih lica, instrumentima kreditne zaštite itd.).

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po sektorima

	31. decembar 2015.	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
Sektor finansija i osiguranja	11,501,782	12,399,506
Sektor javnih preduzeća	14,003,321	14,931,123
Sektor privrednih društava	50,272,702	36,990,248
Sektor preduzetnika	543,896	494,548
Javni sektor	3,971,540	5,326,857
Sektor stanovništva	14,234,964	13,781,475
Sektor stranih lica	8,405	9,262
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	487,456	426,202
Sektor drugih komitenata	3,253,174	2,778,912
	98,277,240	87,138,133

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po geografskim područjima

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,844,226	5,405,352	2,252,204	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	86,765,117	10,341		86,775,458
UKUPNO AKTIVA	90,609,343	5,415,693	2,252,204	98,277,240

	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	106,140	7,373,942	4,919,425	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	74,728,502	10,124	-	74,738,626
UKUPNO AKTIVA	74,834,642	7,384,066	4,919,425	87,138,133

Finansijska sredstva

	31. decembar 2015.	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
Finansijska sredstva		
Založena finansijska sredstva	2,120,456	2,409,154
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	13,654	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,073,918	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	39,355,059	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,382,195	510,331
	46,945,282	44,587,891

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Založena finansijska sredstva se u celosti odnose na obveznice Republike Srbije (u dinarima i u stranoj valuti-EUR) raspoložive za prodaju.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su u celosti pozitivni efekti promene fer vrednosti po SWOP transakcijama na kraju meseca.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u celosti odnose na dužničke hartije od vrednosti izdate u zemlji od strane Republike Srbije. Državni zapisi i obveznice sa fiksnim i varijabilnim prinosom se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti, dok se njihovo svođenje na fer vrednost vrši mesečno u skladu sa interno razvijenim modelima (mark-to-model) koji se zasnivaju na diskontovanju budućih novčanih tokova konkretne hartije i korišćenje dostupnih tržišnih informacija o krivama prinosa.

Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnose na:

- strukturirane zapise (u stranoj valuti) izdate od strane J.P. Morgan Structured Products B.V. i
- Investicione jedinice Kombank Novčani Fond Beograd i Raiffeisen Cash Beograd.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća u celosti se odnose na eskont menica.

Sredstva zaštite od kreditnog rizika

U cilju zaštite od kreditnog rizika, najčešća praksa koju Banka koristi, pored redovnog praćenja poslovanja klijenta, je i pribavljanje sredstava obezbeđenja, kojima se obezbeđuje naplata potraživanja i ublažuje kreditni rizik.

Kao standardni instrumenti obezbeđenja potraživanja uzimaju se od dužnika ugovorno ovlašćenje kao i menice sa adekvatnim ovlašćenjem, dok se kao dodatni instrumenti obezbeđenja uzimaju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokriće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koji time postaje solidarni dužnik, a kada se radi o stambenim kreditima uzimaju se i osiguranja kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.

U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek zahteva procenu vrednosti urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju minimiziranja potencijalnog rizika.

U sledećim pregledima vrednost kolaterala je prikazana prema fer vrednosti kolaterala, tako da je vrednost kolaterala prikazana samo do iznosa bruto plasmana (u slučaju kada vrednost kolaterala prekoračuje iznos kredita). Kada je vrednost kolaterala niža od bruto vrednosti plasmana iskazuje se vrednost kolaterala.

Vrednost kolaterala i garancija primljenih u cilju ublažavanja izloženosti kreditnom riziku koji proizilazi iz plasmana klijentima, prikazan je u sledećim tabelama:

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.				
	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	Ukupno
Privredni klijenti	27,082,167	4,049,328	7,568,658	24,963,176	63,663,329
Preduzetnici	253,594	-	60,472	158,106	472,172
Ukupno privredni klijenti	27,335,761	4,049,328	7,629,130	25,121,282	64,135,501
Gotovinski krediti	214,114	-	353,712	-	567,826
Kreditne kartice	5,108	-	1,351,539	-	1,356,647
Tekući računi-overdraft	-	-	57,620	-	57,620
Stambeni krediti	4,735,064	-	147,070	-	4,882,134
Poljoprivredni krediti	240,478	-	789	-	241,267
Ostalo	32,434	-	9,122	-	41,556
Ukupno stanovništvo	5,227,198	-	1,919,852	-	7,147,050
Ukupno	32,562,959	4,049,328	9,548,982	25,121,282	71,282,551

Napomena: Deo stambenih kredita koji je pokriven nekretninama osiguran je kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (2015. godina: 1,840,590 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Ostala sredstva obezbeđenja uključuju zaloge na robi, zaloge na potraživanjima, zaloge na opremi, zaloge na akcijama, zaloge na plemenitim metalima.

Odnos visine kredita i procenjene vrednosti nekretnine koja se drži kao kolateral prati se prema rasponu Loan to Value ratio - LTV racio.

Pregled stambenih kredita prema rasponu LTV racija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
<50%	1,260,752	1,181,195
51% - 70%	1,684,018	1,339,175
71% - 100%	1,863,283	1,809,802
100% - 150%	43,806	143,075
>150%	47,158	70,282
Ostali	213,924	208,759
Ukupno	5,112,941	4,752,288
<i>Prosečni LTV</i>	63%	65%

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

Sredstva obezvređenja preuzeta od strane Banke u procesu naplate plasmana, prikazana su u narednom pregledu:

	31. decembar 2015.	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
Poslovni objekti	1,541,074	2,292,937
Stalna sredstva namenjena prodaji (napomena 32)	149,549	56,279
Oprema	96	4,262
Ukupno	1,690,719	2,353,478

4.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Rizik likvidnosti se ogleda u dnevnoj neusklađenosti priliva i odliva, ročnoj neusklađenosti obaveza i potraživanja, neusklađenosti dinarskih i deviznih priliva i odliva, neusklađenosti gotovinskih i bezgotovinskih tokova ili disproporciji nivoa i strukture bilansne i vanbilansne aktive i pasive. U tom smislu, likvidnost Banke podrazumeva sagledavanje ukupne likvidnosti na više načina (dugoročno i kratkoročno, likvidnost u gotovinskom poslovanju, likvidnost u bezgotovinskom poslovanju, likvidnost u dinarskom i deviznom poslovanju itd.).

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati:

- stanja na dinarskom i deviznim računima,
- stanja i odnos bilansnih pozicija,
- promene odnosa pojedinih bilansnih pozicija,
- apsolutne i prosečne visine depozita,
- promenu kvaliteta kreditnog portfolia,
- oscilacije i trend kretanja depozita najznačajnijih deponenata,
- vanbilansne pozicije radi utvrđivanja potencijalnih odliva sredstava,
- međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti,
- izveštaje o pokazatelju likvidnosti i užem pokazatelju likvidnosti,
- planove priliva i odliva sredstava.

Osnovni metod merenja likvidnosti podrazumeva procenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u različitim vremenskim intervalima, a sa ciljem utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava, kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u uslovima stresnih događaja, odnosno krize likvidnosti. Za potrebe merenja i praćenja rizika likvidnosti Banka je uspostavila proces:

- dnevnog planiranja i praćenja ostvarenja planova svih priliva i odliva sredstava pojedinačno u svim značajnim valutama u kojima Banka posluje i ukupno za sve valute i
- praćenja stanja i promena stanja imovina i obaveza za period do njihovog dospeća kao i po značajnim valutama – pojedinačno i ukupno za sve valute.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita. U cilju zaštite od rizika likvidnosti i merenja, Banka sprovodi Gap analizu kao i stres testiranje.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Banka usklađuje svoje poslovanje sa regulatorno propisanim pokazateljem likvidnosti i užim pokazateljem likvidnosti koji su se u toku 2015. godine kretali znatno iznad definisanih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	1.1-31.12.2015.	1.1-31.12.2014.	1.1-31.12.2015.	1.1-31.12.2014.
Na dan 31.12.	2,2826	4.1150	1.9801	3.8956
Prosek godine	4.0629	3.9773	3.6898	3.6659
MAX	6.4290	5.2789	5.8490	4.7772
MIN	1.9954	2.4436	1.7453	2.1473
Regulatorni limit	1.00		0.70	

U procesu merenja rizika likvidnosti Banka koristi i GAP analizu, grupisanjem bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka (priliva ili odliva). Prilikom izrade internog izveštaja GAP-a likvidnosti sagledava se celokupna aktiva, obaveze i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda.

Banka definiše i interne limite na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti koji se odnose na kumulativne GAP-ove sa uključenim dodatnim kapacitetom likvidnosti (CBC). Dodatni kapacitet likvidnosti čini imovina koja se smatra visoko likvidnom, odnosno imovina pogodna za zalogu koja može biti pretvorena u likvidnost u toku jednog dana. Pored toga, Banka je za GAP likvidnosti koji se odnosi na kritični scenario likvidnosti (stres test) postavila i interni Time to Wall limit koji pokazuje maksimalni vremenski horizont likvidnosti odnosno broj dana kada je kumulativni Gap veći od 0.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Usklađenost sa interno definisanim limitima na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti na 31. decembra 2015. godine prikazana je u nastavku:

	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca	4-6 meseci	6-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina
Kumulativni GAP / Uk. aktiva (%)	23.76%	22.63%	18.95%	16.46%	15.23%	13.81%	13.07%	22.25%	24.84%
LIMIT (%)	8.00%	8.00%	8.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1.00%	2.50%

Usklađenost sa interno definisanim Time to Wall limitom koji se odnosi na interni GAP likvidnosti u stresnim situacijama (kritični scenario likvidnosti) prikazana je u nastavku:

	U hiljadama dinara				
Kumulativni GAP	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca
TTW 3M>0	22,806,497	25,826,231	18,400,836	11,017,003	6,786,452

Banka najmanje jednom godišnje testira Krizni plan likvidnosti Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja i proverava period preživljavanja, način pristupa raspoloživim ili potencijalnim izvorima likvidnosti, a naročito izvorima koji se ne koriste u redovnom poslovanju. Krizni plan likvidnosti sadrži procedure za rano otkrivanje mogućih problema u vezi sa likvidnošću Banke, koje uključuju listu indikatora ranog upozorenja, imena i funkcije lica odgovornih za identifikovanje problema i lica koja o tome moraju biti obaveštena.

Pregled ročne strukture monetarne aktive i monetarne pasive je dat u nastavku na dan 31. decembar za 2015. i 2014. godinu. Ovaj pregled sadrži monetarne bilansne pozicije koje su raspoređene prema preostalom dospeću. Banka je primenila konzervativnu pretpostavku o transakcionim depozitima i depozitima po viđenju koji su u skladu sa tim smešteni u vremenski interval do jednog meseca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.						
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19,079,940	-	-	-	-	-	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	217,674	887,364	631,190	384,228	-	2,120,456
Fin.sred.po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	13,654	-	-	-	-	-	13,654
Fin.sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	1,657,180	-	9,007	-	1,334,962	72,769	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	793,132	5,015,628	8,607,357	5,388,116	19,550,826	-	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	355,488	567,464	670,358	429,854	355,260	3,771	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	9,269,476	235,132	534,451	-	1,237,415	225,308	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	7,657,315	3,749,475	9,943,324	16,220,407	42,090,144	7,114,793	86,775,458
Ostala sredstva	142,599	-	-	-	-	-	142,599
UKUPNO AKTIVA	38,968,784	9,785,373	20,651,861	22,669,567	64,952,835	7,416,641	164,445,061
Fin.obaveze po fer vrednosti	677	-	-	-	-	-	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	735,926	3,087	130,046	4,547,689	1,995	-	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze komitentima	54,157,486	11,828,873	15,480,951	13,911,930	23,735,046	738,992	119,853,278
Ostale obaveze	1,116,286	6,626	7,137	13,842	36,794	573	1,181,259
UKUPNO OBAVEZE	56,010,375	11,838,586	15,618,134	18,473,461	23,773,835	739,566	126,453,957
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	(17,041,591)	(2,053,213)	5,033,727	4,196,106	41,179,000	6,677,075	37,991,104
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	(17,041,591)	(19,094,804)	(14,061,077)	(9,864,971)	31,314,029	37,991,104	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.					
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina
						Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	27,320,656	-	-	-	-	27,320,656
Založena finansijska sredstva	-	-	245,150	1,927,817	210,000	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,763,009	6,306,200	5,145,717	7,240,263	19,100,698	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	490,495	19,836	-	-	-	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	11,977,070	-	-	-	212,254	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	1,837,155	10,556,179	7,345,488	15,339,361	34,807,755	74,738,626
Ostala sredstva	152,903	-	-	-	-	152,903
UKUPNO AKTIVA	45,541,288	16,882,215	12,736,355	24,507,441	54,330,707	159,199,583
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,026,970	106,498	88,105	4,472,863	5,954	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze komitentima	38,399,932	10,889,109	6,308,182	15,563,295	40,397,588	111,848,977
Ostale obaveze	824,198	5,454	17,720	16,605	13,016	877,168
UKUPNO OBAVEZE	41,251,100	11,001,061	6,414,007	20,052,763	40,416,558	119,426,535
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2014. godine	4,290,188	5,881,154	6,322,348	4,454,678	13,914,149	39,773,048
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2014. godine	4,290,188	10,171,342	16,493,690	20,948,368	34,862,517	39,773,048

Izveštavanje o riziku likvidnosti obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se na dnevnom nivou i po utvrđenoj dinamici, a u skladu sa definisanim sistemom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.3. Tržišni rizici**

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici u užem smislu obuhvataju devizni rizik za sve poslovne aktivnosti, cenovni rizik po osnovu pozicija iz knjige trgovanja i robni rizik. U širem smislu, tržišnim rizikom se smatra i rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti navedenim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu. Radi adekvatnog upravljanja tržišnim rizicima, Banka je uspostavila organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja, i koja obezbeđuje odvojenost funkcija preuzimanja rizika od funkcija podrške i upravljanja rizicima.

Banka je u toku 2015. godine bila izložena deviznom riziku, dok cenovnom riziku po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robnom riziku nije bila izložena usled toga što nije imala zabeležene pozicije u knjizi trgovanja niti pozicije u robi.

4.3.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Deviznom riziku su izložene sve pozicije Banke izražene u stranoj valuti, dinarske pozicije indeksirane valutnom klauzulom i pozicije u zlatu.

Proces upravljanje deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u značajnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje. Otvorena devizna pozicija Banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza Banke u stranoj valuti i u dinarima koja su indeksirana valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Osnova merenja i procene izloženosti deviznom riziku jeste izračunavanje devizne pozicije po svim pojedinačno značajnim valutama i po svim ostalim valutama koje se iskazuju objedinjeno.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje izloženosti deviznom riziku.

Merenje i praćenje deviznog rizika vrši se svakodnevno uz obavezu izrade detaljnijih izveštaja o pokazatelju deviznog rizika u skladu sa internim aktima u slučajevima:

- kada se dva uzastopna pokazatelja deviznog rizika razlikuju za dva procentna poena;
- kada zbir pet uzastopnih apsolutnih razlika u pokazatelju deviznog rizika iznosi više od pet procentnih poena.

U toku 2015. godine, pokazatelj deviznog rizika se kretao u okvirima internog i regulatornog limita:

	2015.	2014.
Na dan 31. decembra	10.13 %	2.00 %
MAX	10.13 %	8.35 %
MIN	0.03 %	0.02 %
Interni limit	Max 18%	Max 18%
Regulatorni limit	Max 20%	Max 20%

U cilju efikasne kontrole deviznog rizika Banka strogo vodi računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, prati deviznu poziciju i eventualna odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje izloženost Banke deviznom riziku odnosno neto otvorenu deviznu poziciju po valutama na dan 31. decembra 2015. godine:

U hiljadama dinara 31. decembar 2015.					
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13,038,285	171,307	196,804	-	13,406,396
Založena finansijska sredstva	1,311,951	-	-	-	1,311,951
Fin.sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	-	1,416,738	-	-	1,416,738
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	14,451,128	-	-	-	14,451,128
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	117,482	-	-	-	117,482
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	4,947,643	2,745,562	426,977	4,560	8,124,742
Kredit i potraživanja od komitenata	57,061,481	4,048,667	-	-	61,110,148
Ostala sredstva	10,956	170	17	2	11,145
UKUPNO AKTIVA	90,938,926	8,382,444	623,798	4,562	99,949,730
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	137,709	4,475,751	55	-	4,613,515
Depoziti i ostale obaveze komitentima	87,730,754	5,565,881	553,235	4,576	93,854,446
Rezervisanja	33,460	5,473	-	-	38,933
Ostale obaveze	178,825	591	6	-	179,422
UKUPNO OBAVEZE	88,080,748	10,047,696	553,295	4,576	98,686,316
Vanbilans - Neto spot pozicija	(6,226,040)	1,677,152	(70,697)	-	(4,619,585)
Duga devizna pozicija	-	11,900	-	1,322	13,222
Kratka devizna pozicija	3,367,862	-	195	1,336	3,369,393
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2015. godine	(3,367,862)	11,900	(195)	(1,336)	(3,369,393)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.			
	Ukupno u stranjoj valuti			
	EUR	USD	CHF	Ostale valute
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16,583,209	262,699	263,532	-
Založena finansijska sredstva	1,781,282	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16,440,992	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	4,316,904	7,777,131	166,996	14,336
Kredit i potraživanja od komitenata	47,486,976	2,251,274	52	-
Ostala sredstva	8,443	127	29	4
UKUPNO AKTIVA	86,617,806	10,291,231	430,609	14,340
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	221,385	4,828,857	3	-
Depoziti i ostale obaveze komitentima	85,736,477	5,275,941	413,187	12,990
Rezervisanja	36,229	1,436	-	-
Ostale obaveze	367,106	643	5	-
UKUPNO OBAVEZE	86,361,197	10,106,877	413,195	12,990
Vanbilans - Neto spot pozicija	379,204	(181,338)	(16,327)	-
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2014. godine	635,813	3,016	1,087	1,350

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Banka sprovodi redovno stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika. Tabela u nastavku prikazuje uticaj promene deviznog kursa na pokazatelj deviznog rizika i otvorenu deviznu poziciju:

31. decembar 2015. godine		
	Pokazatelj deviznog rizika (%)	Otvorena devizna pozicija (000 dinara)
Depresijacija RSD (15%)	11.45%	3,808,879

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

4.3.2 Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promene kamatnih stopa. Kretanje kamatnih stopa direktno utiče na stvaranje, generisanje prihoda od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili fiksirane cene kamatonosnih instrumenata.

Oblici kamatnog rizika su:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk);
- rizik krive prinosa usled promene oblika krive prinosa (yield curve risk);
- bazni rizik kome je banka izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (basis risk);
- rizik opcija kome je banka izložena zbog ugovorenih odredaba kao što je npr. prevremena otplata kod kredita, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja itd. (optionality risk).

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke. Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analiza (Metod modifikovanog trajanja), Metod promene Basis Point Value - BPV metodologija, Racio analiza i Stres testovi.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Banka upravlja kamatnim rizikom koristeći definisane limite i propisane mere zaštite od kamatnog rizika.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2015. godine****4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.3. Tržišni rizici (nastavak)****4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u. Interni limiti za kamatni rizik uključuju limite izloženosti BPV efektu (po valuti i ukupno), limit racija koeficijenta dispariteta i limit Kamatnog GAP-a modifikovanog trajanja pri standardnom kamatnom šoku od 200 BP u odnosu na regulatorni kapital Banke. U toku 2015. godine nije bilo probijanja interno postavljenih limita. U tabeli u nastavku nalazi se pregled navedenih internih limita na 31. decembar 2015. godine:

	Limiti	31. decembar 2015. godine
Koeficijent dispariteta	0.9-1.5	1.16
Izloženost Banke kam. riziku - BPV metodologija ukupna izloženost (000 RSD)	35,000	8,741
Izloženost Banke kam. riziku - Gap modifikovanog trajanja pri kamatnom šoku od 200bp (%)	Max 20%	2.72%

Izloženost kamatnom riziku se sagledava na osnovu izveštaja o kamatnom GAP-u koji uključuje pregled monetarne aktive i pasive kako je dato u nastavku:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15,920,874	-	-	-	-	-	15,920,874	3,159,066	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	210,000	866,306	614,065	377,041	-	2,067,412	53,044	2,120,456
Fin. sred.po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	13,654	13,654
Fin. sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	1,635,224	-	-	-	1,334,962	-	2,970,186	103,732	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	592,927	11,323,131	6,966,216	3,867,074	14,709,846	-	37,459,194	1,895,865	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,365,066	-	-	-	-	-	2,365,066	17,129	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	9,860,314	182,049	124	-	1,237,415	159,082	11,438,984	62,798	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	33,916,494	23,831,814	9,015,616	5,121,461	9,711,323	640,014	82,236,722	4,538,736	86,775,458
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	142,599	142,599
UKUPNO AKTIVA	64,290,9899	35,546,994	16,848,262	9,602,600	27,370,587	799,096	154,458,438	9,986,623	164,445,061
Fin.obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	677	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	655,895	206,240	-	4,547,689	1,994	-	5,411,818	6,925	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze komitentima	47,289,291	20,721,568	13,983,221	11,455,842	24,214,204	349,821	118,013,947	1,839,331	119,853,278
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	1,181,259	1,181,259
UKUPNO OBAVEZE	47,945,185	20,927,808	13,983,221	16,003,531	24,216,198	349,821	123,425,765	3,028,192	126,453,957
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	16,345,713	14,619,186	2,865,041	-6,400,931	3,154,389	449,275	31,032,673	6,958,431	37,991,104
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	16,345,713	30,964,9899	33,829,940	27,429,009	30,583,498	31,032,673	31,032,673	6,958,431	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23,088,033	-	-	-	-	-	23,088,033	4,232,623	27,320,656
Založena finansijska sredstva	-	-	245,150	1,927,817	210,000	-	2,382,967	26,187	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,677,703	12,617,805	3,521,732	4,959,015	15,575,698	-	40,351,953	1,316,453	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	490,495	19,836	-	-	-	-	510,331	-	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	11,977,070	-	-	-	212,254	-	12,189,324	210,183	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	33,027,932	15,217,373	5,011,088	6,035,872	13,042,520	1,006,671	73,341,456	1,397,170	74,738,626
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	152,903	152,903
UKUPNO AKTIVA	72,261,233	27,855,014	8,777,970	12,922,704	29,040,472	1,006,671	151,864,064	7,335,519	159,199,583
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,017,717	100,000	88,039	4,472,737	5,746	-	6,684,239	16,151	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze komitentima	38,301,000	10,508,053	6,086,762	15,202,099	40,264,232	275,204	110,637,350	1,211,627	111,848,977
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	877,168	877,168
UKUPNO OBAVEZE	40,318,717	10,608,053	6,174,801	19,674,836	40,269,978	275,204	117,321,589	2,104,946	119,426,535
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2014. godine	31,942,516	17,246,961	2,603,169	(6,752,132)	(11,229,506)	731,467	34,542,475	5,230,573	39,773,048
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2014. godine	31,942,516	49,189,477	51,792,646	45,040,514	33,811,008	34,542,475	34,542,475	5,230,573	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U procesu merenja kamatnog rizika Banka koristi GAP analizu u koju se uključuju sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa Banke u skladu sa:

- Ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) - sve što dospeva pre pomenutog datuma ponovnog fiksiranja kamatne stope raspoređuje se po vremenskim korpama na osnovu preostalog dospeća. U slučaju administrativnih kamatnih stopa (npr. referentna stopa, eskontna stopa) za koje se ne zna tačan datum ponovnog fiksiranja, raspored u odgovarajuće vremenske korpe se vrši na osnovu analize istorijskih podataka;
- Preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa) – raspored se vrši u skladu sa anuitetnim planom.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na neto dobit i kapital Banke i u toku 2015. godine nije bilo prekoračenja limita.

Standardni stres test podrazumeva scenario koji se bazira na pretpostavljenim kretanjima referentnih domicilnih i ino kamatnih stopa:

- Scenario 1 - Pad varijabilnih kamatnih stopa za 200 BP;
- Scenario 2 - Brži rast pasivnih od aktivnih kamatnih stopa (100 BP/50 BP).

	Uticaj Scenarija 1 (u 000 RSD)		Uticaj Scenarija 2 (u 000 RSD)
	Limit (%) na 31. decembar 2015. godine		na 31. decembar 2015. godine
Na dobit	50%	-26.95%	-3.85%
Na neto aktivu	10%	-0.51%	-0.12%
Na kapital	10%	-2.77%	-0.66%

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

4.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja, uključujući i pravni rizik.

Operativni rizici se identifikuju za sve značajne proizvode, eksternalizaciju usluga, procese, sisteme i eksterne faktore. Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika kao i putem prikupljanja podataka o događajima koji se smatraju operativnim rizikom.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim društvima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, agencijske usluge i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne i eksterne prevare, propuste u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propuste u odnosu sa klijentima, proizvodima i poslovnim postupcima, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima banke, propusti u izvršenju transakcija i isporuka i upravljanje procesima u banci.

Banka meri izloženosti operativnim rizicima kvantitativno i kvalitativno. Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.4. Operativni rizik (nastavak)

Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke. Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procenjuje i da li i kako mogu aktivnosti čije je obavljanje (ako je) poverila trećim licima uticati na nivo operativnih rizika.

Kontrola, praćenje, izveštavanje o uočenim i procenjenim izvorima rizika, kao i preduzimanje mera za ublažavanje mogućih negativnih posledica, predstavljaju sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom.

Upravni odbor Banke, usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje i obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja, a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

4.5. Rizik ulaganja

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, pri čemu:

- ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala (misli se na ulaganja kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru) a
- ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

4.6. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika ili istoj ili sličnoj vrsti rizika – rizik koncentracije odnosi se na:

- Veliku izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% a najviše do 25% kapitala Banke,
- zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala Banke.

Kontrolu rizika izloženosti Banka vrši uspostavljenim limitima izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolia kao i korišćenjem instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, a u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke.

Izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica su se u 2015. godini kretale u okviru propisanih limita.

4.7. Rizik zemlje porekla

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na:

- zemlju porekla lica sa kojim Banka ulazi u poslovni odnos,
- rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog/tih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog/tih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.7. Rizik zemlje porekla (nastavak)

Rizik zemlje obuhvata :

- političko-ekonomski rizik (nemogućnost naplate potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji)
- rizik transfera (nemogućnost naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika i to usled ograničenja plaćanja obaveza zemlje porekla dužnika i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika).

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti.

Limiti izloženosti Banke riziku zemlje utvrđuju se pojedinačno po zemlji porekla dužnika, a u proceni i merenju rizika, Banka koristi međunarodno definisane i priznate standarde za procenu rizika zemlje.

Banka sprovodi interno usvojenu Politiku za upravljanje rizicima kao i Proceduru za upravljanje rizikom zemlje da bi zaštitila svoje poslovanje od navedenog rizika.

4.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnost, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne strategije Banke. Banka svoje strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje definiše Poslovnom politikom i strategijom sa strateškim planom Banke za trogodišnji period.

Banka sprovodi obračun kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Bazel II standardima.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su :

- održavanje minimalnog iznosa kapitala u visini dinarske protivvrednosti od 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu,
- održavanje minimalnog regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala (12%),
- održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja,
- ostvarivanje poslovnih i finansijskih planova,
- ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog a najmanje na nivou od 14.5% tj. 2.5 procentnih poena iznad propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala sa ciljem da Banka može vršiti raspodelu dobiti tako što će pored izdvajanja u elemente osnovnog kapitala vršiti i isplatu dividendi akcionarima.

Pored očuvanja kapitala Banka nastoji da isti uveća rasporedom ostvarene dobiti u akcijski kapital i rezerve Banke, na koji način obezbeđuje povećanje poslovne aktivnosti iz sopstvenih izvora (kapitala), i obezbeđenje sredstava za pokriće potencijalnih rizika za procenjene gubitke.

Ukupni kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za iznos odbitnih stavki od kapitala:

- Osnovni kapital Banke uključuje: akcijski kapital upisan i uplaćen po osnovu izdatih običnih i preferencijalnih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, zatim, emisiju premiju, rezerve iz dobiti i dobit Banke,
- Dopunski kapital Banke čini zbir nominalne vrednosti uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija Banke i dela pozitivnih revalorizacionih rezervi Banke,
- Odbitne stavke od ukupnog kapitala su: nematerijalna ulaganja, iznos akcija Banke uzetih u zalogu osim preferencijalnih kumulativnih akcija, iznos nerealizovanih gubitaka po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu iznad 10% kapitala tih banaka ili tih drugih lica, iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru, potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	u hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Osnovni kapital	29,944,666	29,179,714
Dopunski kapital	3,316,376	2,861,318
Odbitne stavke od kapitala	(201)	(29,301)
Kapital	33,260,841	32,011,731
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	87,012,396	75,996,132
Izloženost operativnom riziku	1,340,533	1,339,991
Izloženost deviznom riziku	404,327	76,952
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min. 12%)	32.75%	36.46%

Tokom 2015. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio znatno iznad propisanog regulatornog limita od 12%.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog, a najmanje na nivou od 14.5% tj. 2.5 procentna poena iznad propisane minimalne stope sa ciljem da Banka može vršiti raspodelu dobiti tako što će pored izdvajanja u elemente osnovnog kapitala vršiti i isplatu dividende akcionarima.

Visina i struktura kapitala Banke u svakom trenutku mora da obezbedi pokriće minimalnih kapitalnih zahteva kao i kapitalne zahteve za rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena a u svemu u skladu sa Strategijom i Politikom za upravljanje rizicima.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala.

Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži naročito:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje utvrđene nadležnosti i odgovornosti organa Banke: Skupštine Banke, Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke kao i nadležnih sektora i službi Banke: Sektor kontrole rizika, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja i Služba unutrašnje revizije,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva:
 - izračunavanje kapitalnih zahteva za kreditni rizik (utvrđivanje aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za rizik izmirenja i kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane),
 - izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike,
 - izračunavanje kapitalnih zahteva za operativne rizike,
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i
- plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA

Priprema finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva da prosuđuje, da pravi procene i pretpostavke koje utiču na primenu računovodstvenih politika i prikazane vrednosti sredstava i obaveza, prihoda i rashoda iskazanih u finansijskim izveštajima. Ostvareni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene i pretpostavke se kontinuirano preispituju i zasnivaju se na prethodnom (istorijskom) iskustvu i drugim faktorima, uključujući i predviđanja i procene budućih događaja za koje se smatra da su razumna u datim okolnostima. Revidirane računovodstvene procene se priznaju u onom periodu u kojem su procene revidirane, kao i u onim budućim periodima na koje promene procena utiču.

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenjivanju

Rezervisanja za kreditne gubitke

Obezvređenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3.9. - Identifikacija i vrednovanje obezvređenja.

Poseban element druge ugovorne strane u ukupnom rezervisanju za obezvređenja se primenjuje na finansijska sredstva koja su predmet individualne procene obezvređenja a zasniva se na najboljoj proceni rukovodstva o sadašnjoj vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine. Prilikom procene ovih tokova gotovine, rukovodstvo pravi procene o finansijskom stanju druge ugovorne strane i o neto prodajnoj vrednosti prisutnog kolaterala. Svako obezvređeno sredstvo se procenjuje u pogledu kvaliteta i izlazne strategije, gde funkcija kreditnog rizika nezavisno odobrava procenu gotovinskih tokova koji se smatraju nadoknadivim.

Grupno procenjena rezervisanja pokrivaju kreditne gubitke koji su sadržani u portfoliju kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, a koji imaju karakteristike slične kreditnom riziku usled objektivnih dokaza o postojanju obezvređenih stavki, koje još uvek ne mogu da se identifikuju. Prilikom procene potrebe za grupnim rezervisanjem za gubitke, rukovodstvo uzima u obzir faktore kao što su kvalitet kredita, veličina portfolija, koncentracija rizika i ekonomske faktore.

Da bi se procenilo potrebno rezervisanje, prave se pretpostavke kojima se definiše način za modeliranje gubitaka sadržanih u portfoliju i određuju se neophodni ulazni parametri, zasnovani na istorijskom iskustvu i trenutnim privrednim okolnostima. Tačnost rezervisanja zavisi od procene budućih tokova gotovine za pojedinačna rezervisanja za druge ugovorne strane, kao i od pretpostavki i parametara modela koji se koristi prilikom određivanja grupnog rezervisanja.

Utvrdjivanje fer vrednosti

Utvrdjivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji utvrdiva tržišna cena zahteva korišćenje tehnika procene opisanih u računovodstvenoj politici 3.9. - Vrednovanje po fer vrednosti. Za finansijske instrumente kojima se retko trguje i čija cena nije vrlo transparentna, fer vrednost je manje objektivna i zahteva različite stepene procene, u zavisnosti od likvidnosti, koncentracije, neizvesnosti tržišnih faktora, pretpostavki o formiranju cena i drugih rizika vezanih za konkretne instrumente.

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

Vrednovanje finansijskih instrumenata

Računovodstvena politika Banke o merenju fer vrednosti je obelodanjena u računovodstvenoj politici 3.9.

Banka meri fer vrednost finansijske imovine koristeći sledeću hijerarhiju kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste prilikom vrednovanja:

- Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente.
- Nivo 2: Tehnike procenjivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedeni iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke (nastavak)

Vrednovanje finansijskih instrumenata (nastavak)

- Nivo 3: Tehnike procenjivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrđive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnom tržištu je zasnovana na tržišnim cenama. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednost korišćenjem tehnika procenjivanja.

Tehnike procenjivanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrđive tržišne cene, kao i druge metode procene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenjivanja uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne raspone i druge faktore koji se koriste prilikom procene diskontnih stopa, cene obveznica i kapitala, devizne kurseve, kapital i indekse cena kapitala i očekivanu nestabilnost cena i korelacije. Cilj tehnika procenjivanja je da se ustanovi fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila ustanovljena od učesnika na tržištu u transakciji „van dohvata ruke“.

Banka koristi opšte prihvaćene modele procenjivanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni i valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrđivi tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenjivanja i pretpostavki od strane rukovodstva. Utvrđivi ulazni parametri modela su uglavnom dostupni na tržištu kotiranih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti, derivata kojima se trguje i jednostavnih derivata kao što su kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka modela smanjuje potrebu za procenama i pretpostavkama rukovodstva i takođe smanjuje neizvesnost koja se povezuje sa određivanjem fer vrednosti. Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka se uglavnom razlikuje, u zavisnosti od proizvoda i tržišta, i sklona je promenama uslovljenim različitim događajima i opštim uslovima na budućim tržištima.

Računovodstvene procene vezane za procenu postojanja kontrole nad pravnim licima

U skladu sa zahtevima MSFI 10 i MSFI 12, Banka procenjuje postojanje kontrole nad entitetom u koji je investirano i razmatra sve činjenice, događaje i okolnosti koje ukazuju na to da je došlo do promena u jednom ili više od tri elementa kontrole. Banka takođe razmatra promene koje utiču na njenu izloženost, ili prava na varijabilne prinose zbog njegove povezanosti sa entitetom u koji je investirano. Inicijalna procena kontrole od strane Banke se ne menja samo zato što su nastupili drugi uslovi na tržištu (na primer, promena u prinosima entiteta u koji je investirano izazvana tržišnim uslovima), osim ako promene uslova na tržištu imaju za posledicu promene jednog ili više od tri elemenata kontrole ili je došlo do promene u celokupnom odnosu sa entitetom u koji je investirano.

Prema MSFI 10, investitor kontroliše entitet u koji je investirano kada je izložen, ili ima prava na, varijabilnim prinosima po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirao. Dakle, investitor kontroliše entitet u koji je investirao ako i samo ako investitor ima sve što sledi:

- (a) moć nad entitetom u koji je investirao;
- (b) izloženost, ili prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i
- (c) sposobnost da koristi svoju moć nad entitetom u koji je investirao kako bi uticao na iznos prinosa za investitora.

Imajući u vidu zahteve pomenutih standarda, a na osnovu sopstvene procene, Banka je utvrdila da nema kontrolu nad privrednim društvima niti obavezu sastavljanja konsolidovanih izveštaja na dan 31. decembra 2015. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST

Tabela koja sledi sadrži analizu finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, po nivoima u hijerarhiji fer vrednosti po kojima se kategorizuje vrednovanje fer vrednosti

U hiljadama dinara				
31. decembar 2015.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupna aktiva/pasiva po fer vrednosti
Aktiva				
Založena finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	2,120,456	-	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	13,654	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti	1,657,180	1,416,738	-	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	39,355,059	-	39,355,059
Ukupno	1,657,180	42,892,253	13,654	44,563,087

U nivo 1 raspoređuju se finansijski instrumenti kojima se trguje na berzi, dok nivo 2 sadrži hartije od vrednosti čija se fer vrednost procenjuje na osnovnu interno razvijenih modela koji se baziraju na informacijama sa aukcija na sekundarnom tržištu hartija od vrednosti. Fer vrednost aktive određena cenom za instrumente sličnih karakteristika se raspoređuje u nivo 3.

Pregled knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti finansijske aktive i pasive koja se ne vrednuje po fer vrednosti

31. decembar 2015.					
	Knjigovo- dstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska aktiva					
Dati krediti i plasmani klijentima	86,775,458	87,212,880	-	-	87,212,880
Investicione HoV koje se drže do dospeća	2,382,195	2,344,705	-	-	2,344,705
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	119,853,278	120,996,516	-	-	120,996,516

Metodologija i pretpostavke koje su korišćene za obračun fer vrednosti za navedena finansijska sredstva i obaveze koja nisu prikazana po fer vrednosti u finansijskim izveštajima su sledeće:

Sredstva čija je fer vrednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Kod finansijskih sredstava i obaveza koja su visoko likvidna sa kratkoročnim dospećem (do godinu dana) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približno jednaka fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe koristi i kod depozita po viđenju, štednih depozita bez definisanog roka dospeća i svih finansijskih instrumenata koji imaju promenljivu kamatnu stopu.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se vode po amortizovanoj vrednosti procenjuje se poređenjem tržišnih kamatnih stopa u momentu inicijalnog priznavanja sa tekućim tržišnim kamatnim stopama za finansijske instrumente sličnih karakteristika.

Procenjena fer vrednost finansijskih instrumenata sa fiksnom kamatnom stopom se zasniva na diskontovanim novčanim tokovima korišćenjem preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za finansijske instrumente koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika i ročnost.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, krediti i depoziti uključuju i deo portfolia sa fiksnom kamatnom stopom što dovodi do razlike između knjigovodstvene i fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2015.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Prihodi od kamata	2,690,127	1,725,621	407,520	1,837,904	3,337,454	9,998,626
Rashodi kamata	(102,376)	(605,210)	(88,068)	(1,821,092)	(247,572)	(2,864,318)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	2,587,751	1,120,411	319,452	16,812	3,089,882	7,134,308
Prihodi od naknada i provizija	295,657	112,993	215,699	298,514	149,902	1,072,765
Rashodi naknada i provizija	(8,310)	(81)	(2,473)	(11,940)	(171,357)	(194,161)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	287,347	112,912	213,226	286,574	(21,455)	878,604
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	12,977	12,977
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	43,368	43,368
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	234,834	234,834
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	1,259,136	1,259,136
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,378,201)	(378,089)	(27,946)	(231,214)	142,978	(1,872,472)
Ukupni poslovni prihodi	2,985,784	1,838,614	623,219	2,136,418	5,037,671	12,621,706
Ukupni poslovni rashodi	(1,488,887)	(983,380)	(118,487)	(2,064,246)	(275,951)	(4,930,951)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,258,142)	(1,258,142)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(175,914)	(175,914)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,879,024)	(2,879,024)
Dobitak pre oporezivanja	1,496,897	855,234	504,732	72,172	448,640	3,377,675
Dobit pre oporezivanja (Banka)						3,377,675

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2014.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Prihodi od kamata	2,393,759	2,638,580	300,738	1,873,850	3,197,009	10,403,936
Rashodi kamata	(195,308)	(702,677)	(132,335)	(2,428,186)	(220,991)	(3,679,497)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	2,198,451	1,935,903	168,403	(554,336)	2,976,018	6,724,439
Prihodi od naknada i provizija	259,943	100,226	220,714	267,444	126,328	974,655
Rashodi naknada i provizija	(15,181)	(9)	(1,460)	(6,070)	(133,661)	(156,381)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	244,762	100,217	219,254	261,374	(7,333)	818,274
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	4,130	4,130
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	1,157	1,157
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	282,224	282,224
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	591,785	591,785
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(2,532,402)	(308,548)	(32,652)	(167,354)	(73,711)	(3,114,667)
Ukupni neto poslovni prihodi	2,653,702	2,738,806	521,452	2,141,294	4,202,633	12,257,887
Ukupni neto poslovni rashodi	(2,742,891)	(1,011,234)	(166,447)	(2,601,610)	(431,077)	(6,953,259)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,142,786)	(1,142,786)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(170,158)	(170,158)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,105,119)	(2,105,119)
Dobitak pre oporezivanja	-	1,727,572	355,005	-	353,493	2,436,070
Gubitak pre oporezivanja	(89,189)	-	-	(460,316)	-	(549,505)
Dobit pre oporezivanja (Banka)						1,886,565

NAPOMENA: Raspored pozicija Bilansa uspeha urađen je na bazi interne segmentacije. Imajući u vidu da projekat Segmentnog obračuna još uvek nije završen (FTP - Funds transfer pricing), alokacija prihoda i rashoda po segmentima urađena je samo za prihode i rashode od kamata, prihode i rashode od naknada i neto prihod, odnosno rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2015.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	19,079,940	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,120,456	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	13,654	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	3,073,918	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	39,355,059	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	376,282	2,005,196	717	-	-	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	11,501,782	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	49,615,110	18,251,556	4,628,635	14,271,597	8,560	86,775,458
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	323,564	323,564
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	854,098	854,098
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,474,966	11,474,966
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	163,117	163,117
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	73,013	73,013
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	149,549	149,549
Ostala sredstva	70,119	36,800	32,830	28,572	1,569,668	1,737,989
UKUPNA AKTIVA	50,061,511	20,293,552	4,662,182	14,300,169	89,761,344	179,078,758
PASIVA	16,065,532	18,198,130	7,676,048	75,966,568	61,172,480	179,078,758
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	677	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	5,418,743	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15,495,190	17,873,757	7,540,510	75,762,010	3,181,811	119,853,278
Rezervisanja	148,576	25,940	10,744	9,580	7,665	202,505
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	37,634	37,634
Ostale obaveze	421,766	298,433	124,794	194,978	141,288	1,181,259
UKUPNE OBAVEZE	16,065,532	18,198,130	7,676,048	75,966,568	8,787,818	126,694,096
KAPITAL	-	-	-	-	52,384,662	52,384,662
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	3,413,320	3,413,320
Rezerve	-	-	-	-	21,775,612	21,775,612

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2014.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	27,320,656	27,320,656
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,409,154	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	41,668,406	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	469,457	40,211	663	-	-	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,399,507	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	36,537,653	21,055,099	3,264,768	13,789,754	91,352	74,738,626
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	194,488	194,488
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	956,288	956,288
Investicione nekretnine	-	-	-	-	9,905,590	9,905,590
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	498,938	498,938
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	81,695	81,695
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	56,279	56,279
Ostala sredstva	107,049	26,952	30,765	73,662	2,322,884	2,561,312
UKUPNA AKTIVA	37,114,159	21,122,262	3,296,196	13,863,416	97,905,237	173,301,270
PASIVA	10,769,049	17,867,093	4,926,402	76,610,365	63,128,360	173,301,270
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	6,700,390	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10,406,391	16,921,373	4,848,739	76,529,678	3,142,796	111,848,977
Rezervisanja	198,268	511,499	3,644	980	8,141	722,532
Ostale obaveze	164,390	434,222	74,019	79,707	124,830	877,168
UKUPNE OBAVEZE	10,769,049	17,867,094	4,926,402	76,610,365	9,976,157	120,149,067
KAPITAL	-	-	-	-	53,152,203	53,152,203
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470
Dobitak	-	-	-	-	1,818,028	1,818,028
Gubitak	-	-	-	-	336,262	336,262
Rezerve	-	-	-	-	24,749,967	24,749,967

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2015.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,207,581	766,079	438,714	1,080,228	6,506,024	9,998,626
Rashodi kamata	(787,601)	(495,557)	(296,350)	(613,929)	(670,881)	(2,864,318)
Neto prihodi po osnovu kamata	419,980	270,522	142,364	466,299	5,835,143	7,134,308
Prihodi od naknada i provizija	168,101	123,489	57,653	191,941	531,581	1,072,765
Rashodi naknada i provizija	(7,080)	(6,285)	(4,279)	8,561	(185,078)	(194,161)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	161,021	117,204	53,374	200,502	346,503	878,604
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	12,977	12,977
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	43,368	43,368
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	234,834	234,834
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	1,259,136	1,259,136
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(50,021)	(42,221)	(174,248)	(514,734)	(1,091,248)	(1,872,472)
Ukupan poslovni prihod	1,375,682	889,568	496,367	1,272,169	8,587,920	12,621,706
Ukupan poslovni rashod	(844,702)	(544,063)	(474,877)	(1,120,102)	(1,947,207)	(4,930,951)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,258,142)	(1,258,142)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(175,914)	(175,914)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,879,024)	(2,879,024)
Dobitak pre oporezivanja	530,980	345,505	21,490	152,067	2,327,633	3,377,675
Dobit pre oporezivanja (Banka)						3,377,675

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2014.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,207,158	912,055	441,289	1,193,118	6,650,316	10,403,936
Rashodi kamata	(1,058,253)	(655,644)	(402,749)	(865,701)	(697,150)	(3,679,497)
Neto prihodi po osnovu kamata	148,905	256,411	38,540	327,417	5,953,166	6,724,439
Prihodi od naknada i provizija	139,054	140,360	57,103	231,276	406,862	974,655
Rashodi naknada i provizija	(7,710)	(7,494)	(4,352)	13,946	(150,771)	(156,381)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	131,344	132,866	52,751	245,222	256,091	818,274
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	4,130	4,130
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	1,157	1,157
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	282,224	282,224
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	591,785	591,785
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(697,267)	(161,016)	(240,699)	(159,945)	(1,855,740)	(3,114,667)
Ukupan neto poslovnih prihod	1,346,212	1,052,415	498,393	1,424,394	7,936,474	12,257,887
Ukupan neto poslovnih rashod	(1,763,230)	(824,154)	(647,800)	(1,011,700)	(2,706,375)	(6,953,259)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,142,786)	(1,142,786)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(170,158)	(170,158)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,105,119)	(2,105,119)
Dobitak pre oporezivanja	-	228,261	-	412,694	1,812,036	2,452,991
Gubitak pre oporezivanja	(417,018)	-	(149,408)	-	-	(566,426)
Dobit pre oporezivanja (Banka)						1,886,565

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2015.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	323,697	282,104	236,770	292,849	17,944,520	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,120,456	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	13,654	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	3,073,918	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	39,355,059	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	730	-	-	2,381,465	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	500	11,501,282	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	13,655,377	7,504,827	4,068,805	9,306,268	52,240,181	86,775,458
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	323,564	323,564
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	967	853,131	854,098
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,474,966	11,474,966
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	163,117	163,117
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	73,013	73,013
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	149,549	149,549
Ostala sredstva	17,691	21,139	5,777	17,743	1,675,639	1,737,989
UKUPNA AKTIVA	13,996,765	7,808,800	4,311,352	9,618,327	143,343,514	179,078,758
PASIVA	34,259,434	16,769,081	10,903,701	26,748,094	90,398,448	179,078,758
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	677	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,036	70,625	349	1,830	5,333,903	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	34,191,204	16,638,673	10,887,640	26,578,233	31,557,528	119,853,278
Rezervisanja	10,535	4,162	1,551	12,292	173,965	202,505
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	37,634	37,634
Ostale obaveze	45,659	55,621	14,161	155,739	910,079	1,181,259
UKUPNE OBAVEZE	34,259,434	16,769,081	10,903,701	26,748,094	38,013,786	126,694,096
KAPITAL	-	-	-	-	52,384,662	52,384,662
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	3,413,320	3,413,320
Rezerve	-	-	-	-	21,775,612	21,775,612

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2014.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,053,811	271,892	335,245	390,963	24,268,745	27,320,656
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,409,154	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	41,668,406	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	675	-	38,474	471,182	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	11,397	12,388,110	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	11,205,539	7,987,957	3,894,956	9,192,278	42,457,896	74,738,626
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	194,488	194,488
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	956,288	956,288
Investicione nekretnine	-	-	-	-	9,905,590	9,905,590
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	498,938	498,938
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	81,695	81,695
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	56,279	56,279
Ostala sredstva	27,432	37,472	21,994	65,682	2,408,732	2,561,312
UKUPNA AKTIVA	13,286,782	8,297,996	4,252,195	9,698,794	137,765,503	173,301,270
PASIVA	31,447,034	17,240,827	11,003,983	27,694,425	85,915,001	173,301,270
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9,528	32,585	424	1,559	6,656,294	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	31,387,121	17,156,922	10,992,548	27,062,759	25,249,627	111,848,977
Rezervisanja	8,852	3,104	599	518,518	191,459	722,532
Ostale obaveze	41,533	48,216	10,412	111,589	665,418	877,168
UKUPNE OBAVEZE	31,447,034	17,240,827	11,003,983	27,694,425	32,762,798	120,149,067
KAPITAL	-	-	-	-	53,152,203	53,152,203
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470
Dobitak	-	-	-	-	1,818,028	1,818,028
Gubitak	-	-	-	-	336,262	336,262
Rezerve	-	-	-	-	24,749,967	24,749,967

NAPOMENA: Alokacija bilansa uspeha i bilansa stanja po geografskim segmentima urađena je na bazi kriterijuma za segmentaciju klijenata, odnosno klijenti koji su segmentirani kao Corporate - velika, Public - centralni organi, Banke i Finansijske organizacije u nadležnosti su centrale. Ostali klijenti raspoređeni su na bazi teritorijalne pripadnosti nadležne organizacione jedinice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

8. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Prihodi od kamata		
Kredit i plasmani komitentima	6,490,198	7,087,041
Kredit i depoziti dati bankama	57,798	35,087
Depoziti kod Narodne Banke Srbije	218,953	177,846
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	130,019	201,342
- dinarske obveznice Republike Srbije	1,691,369	1,426,511
- dinarski zapisi Vlade Republike Srbije	395,082	645,543
- devizne obveznice Republike Srbije	801,710	602,624
- devizni zapisi Vlade Republike Srbije	8,817	94,248
- obveznice stare devizne štednje	226	3,133
- devizni strukturirani zapisi	92,860	-
Kamata po plasmanima u menice	111,594	130,561
Ukupno	9,998,626	10,403,936
Rashodi od kamata		
Obaveze po kreditima od banaka	(21,933)	(40,025)
Obaveze po kreditima od komitenata	(407)	-
Obaveze po depozitima od komitenata	(2,693,767)	(3,552,860)
Obaveze po depozitima od banaka	(101,866)	(58,158)
Po osnovu Hartija od vrednosti	(46,108)	(26,010)
Ostali rashodi kamata	(237)	(2,444)
Ukupno	(2,864,318)	(3,679,497)
Neto prihodi od kamata	7,134,308	6,724,439

9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	212,616	176,379
Naknade za usluge platnog prometa	589,207	595,846
Naknade po garancijama	211,401	182,347
Ostale naknade i provizije	59,541	20,083
Ukupno	1,072,765	974,655
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	(102,105)	(81,252)
Naknade za usluge platnog prometa	(75,966)	(61,314)
Ostale naknade i provizije	(16,090)	(13,815)
Ukupno	(194,161)	(156,381)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	878,604	818,274

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

10. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	13,654	-
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(677)	(2,714)
Neto dobitak/(gubitak)	12,977	(2,714)

Ukupan neto dobitak po osnovu sredstva namenjenih trgovanju u 2015. godini se odnosi na promene fer vrednosti valutnog SWAP-a (napomena 23, 42.3).

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika u 2014. godini, u ukupnom iznosu od 4,130 hiljada dinara odnosi se na promene vrednosti plasmana sa ugovorenim zaštitom od rizika primenom indeksa rasta potrošačkih cena.

12. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Promena fer vrednosti strukturiranih zapisa	21,188	-
Promena fer vrednosti i dobici pri otkupu investicionih jedinica	22,180	-
Neto dobitak	43,368	-

13. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Dobitak po osnovu prodaje HOV raspoloživih za prodaju	-	1,827
Gubitak po osnovu prodaje HOV raspoloživih za prodaju	-	(670)
Neto dobitak	-	1,157

Neto dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u 2014. godini u iznosu od 1,157 hiljada dinara se odnose na prodaju Obveznica i Državnih zapisa Republike Srbije.

14. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Prihodi od kursnih razlika		
Prihodi od kursnih razlika	9,592,976	4,113,667
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	3,469,239	3,510,571
Ukupno prihodi	13,062,215	7,624,238
Rashodi od kursnih razlika		
Rashodi od kursnih razlika	(9,803,599)	(6,217,187)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(3,023,782)	(1,124,827)
Ukupno rashodi	(12,827,381)	(7,342,014)
Neto prihod od kursnih razlika	234,834	282,224

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

15. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	307,884	316,649
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	60,875	49,790
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	86,508	43,760
Prihodi od smanjenja obaveza	25,681	23,018
Prihodi od dividendi	43,917	19
Prihodi od promene vrednosti nekretnina (napomena 31)	547,674	157,266
Ostali prihodi	186,597	1,283
Ukupno	1,259,136	591,785

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 307,884 hiljada dinara (2014. godina: 316,649 hiljada dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima (napomena 31).

Prihodi od promene vrednosti nekretnina za 2015. godinu u iznosu od 547,674 hiljada dinara (2014. godina: 157,266 hiljada dinara) se u celosti odnose na knjiženje pozitivnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina.

Ostali prihodi u ukupnom iznosu od 186,597 hiljada dinara za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine najvećim delom se odnose na prihode ostvarene naplatom otkupljenih potraživanja u iznosu od 165,426 hiljade dinara.

16. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 26)	(83,270)	(71,118)
Kredit i potraživanja od banaka (napomena 27)	(8,432)	(6,319)
Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 28)	(7,566,126)	(8,524,649)
Ostala aktiva (napomena 35)	(382,538)	(84,542)
	(8,040,366)	(8,686,628)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 39)	(271,667)	(784,203)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja		
Kredit i potraživanja od komitenata	(70,552)	(6,921)
Ostala sredstva	(220)	(2,751)
	(70,772)	(9,672)
Ukupno rashodi	(8,382,805)	(9,480,503)
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 26)	15,288	135,355
Kredit i potraživanja od banaka (napomena 27)	2,758	6,651
Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 28)	5,633,554	5,355,777
Ostala aktiva (napomena 35)	26,743	59,178
	5,678,343	5,556,961
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama (napomena 39)	831,986	808,702
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		
Kredit i potraživanja od komitenata	-	119
Ostala sredstva	4	54
	4	173
Ukupno prihodi	6,510,333	6,365,836
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,872,472)	(3,114,667)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

16. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)

KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKI VREDNOSTI I REZERVISANJIMA ZA VANBILANS

	Plasmani bankama (napomena 27)	Plasmani komitentima (napomena 28)	HOV koje se drže do dospeća (napomena 26)	Ostala aktiva (napomena 35)	Vanbilansne obaveze (napomena 39)	Ukupno
Stanje 1. januara 2015. godine	3,524	23,679,245	1,223,368	343,245	647,287	25,896,669
Nova ispravka vrednosti	8,432	7,566,126	83,270	382,538	271,667	8,312,033
Smanjenje ispravke vrednosti	(2,758)	(5,633,554)	(15,288)	(26,743)	(831,986)	(6,510,329)
Otpisi	-	(101,867)	-	(14,139)	-	(116,006)
Kursne razlike	69	7,010	2	8	971	8,060
Ostale promene	-	24,294	-	-	-	24,294
Stanje 31. decembra 2015. godine	<u>9,267</u>	<u>25,541,254</u>	<u>1,291,352</u>	<u>684,909</u>	<u>87,939</u>	<u>27,614,721</u>

17. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Troškovi zarada	654,645	593,895
Troškovi naknada zarada	104,539	109,930
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	452,262	405,386
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	41,414	36,873
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 39)	5,567	-
Prihodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 39)	(285)	(3,298)
	<u>1,258,142</u>	<u>1,142,786</u>

18. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Građevinski objekti (napomena 30)	6,276	7,120
Oprema i ostala sredstva (napomena 30)	103,058	114,205
Nematerijalna ulaganja (napomena 29)	66,580	48,833
	<u>175,914</u>	<u>170,158</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

19. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Troškovi materijala	98,290	147,492
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	253,198	244,927
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	218,936	224,177
Troškovi ostalih usluga	27,828	22,227
Troškovi održavanja imovine	103,535	145,806
Troškovi reklame i propaganda	106,412	121,705
Donacije i sponzorstva	12,999	19,578
Troškovi reprezentacije	10,046	18,459
Troškovi revizije i ekspertize	21,712	25,558
Troškovi premija osiguranja	537,849	497,851
Troškovi članarina	7,019	7,987
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	71,288	48,547
Sudske i druge takse i sudski troškovi	21,368	28,329
Troškovi brokera i centralnog registra	13,698	6,550
Troškovi čuvanja imovine	100,123	100,778
Dodatno osiguranja zaposlenih	7,725	28,595
Ostali nematerijalni troškovi	132,324	78,822
Troškovi poreza i doprinosa	142,035	141,813
Troškovi koji se refakturišu	35,643	32,056
Rashodi rezervisanja po sudskim sporovima (napomena 39)	35,191	19,577
Ostali rashodi	63,045	25,716
Gubici od prodaje ostalih plasmana	-	61,019
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	858,760	57,550
Ukupno	2,879,024	2,105,119

Rashodi od promene vrednosti nekretnina za 2015. godinu u iznosu od 858,760 hiljada dinara se odnose na knjiženje negativnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od 482,379 hiljada dinara (napomena 31), obezvređenja materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 308,239 hiljade dinara (napomena 35), građevinskih objekata 55,725 hiljada dinara (napomena 30) i sredstava namenjenih prodaji u iznosu od 12,417 hiljada dinara.

20. POREZ NA DOBIT

20.1. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Porez na dobitak	(37,634)	(11,377)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	73,279	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza	-	(57,160)
Ukupno	35,645	(68,537)

Dobitak od odloženih poreskih sredstava u iznosu od 73,279 hiljada dinara (napomena 34.2) se najvećim delom odnosi na kreirana poreska sredstva po osnovu nepriznatih rashoda obezvređenja imovine stečene naplatom potraživanja i negativnih efekata promene vrednosti investicionih nekretnina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

20. POREZ NA DOBIT (nastavak)

20.2. Usaglašavanje poreza na dobit, dobitka pre oporezivanja

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Dobitak pre oporezivanja	3,377,675	1,886,565
Porez obračunat po domaćoj stopi poreza na dobitak (15%)	506,651	282,985
Poreski efekti nepriznatih rashoda	109,392	(24,398)
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	(2,519)	(6,476)
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	-	11,377
Poreski efekat usklađivanja prihoda	(3,587)	15,197
Poreski krediti iskorišćeni u tekućoj godini	(144,589)	-
Korekcija rashoda i prihoda transfernih cena	-	11
Poreski efekti prihoda od kamata po dužničkim HOV čiji je izdavalac RS	(427,714)	(411,907)
Korekcija poreskih efekata po osnovu odloženih poreza	(73,279)	57,160
Nepriznati poreski kredit	-	144,588
Poreski efekti iskazani u bilansu uspeha	(35,645)	68,537
Efektivna poreska stopa	0.00%	3.63%

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka je iskazala obračunatu obavezu za porez na dobit za 2015. godinu u ukupnom iznosu od 37,634 hiljade dinara.

21. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
U dinarima:		
Žiro račun	4,510,300	9,053,666
Gotovina u blagajni	1,158,640	1,151,284
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	4,604	6,266
	5,673,544	10,211,216
U stranoj valuti:		
Gotovina u blagajni	1,995,821	3,039,940
Ostala novčana sredstva	-	35,133
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	11,410,575	14,034,367
	13,406,396	17,109,440
Ukupno	19,079,940	27,320,656
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 27)	5,698,334	11,977,069
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	(4,604)	(6,265)
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	(11,410,575)	(14,034,367)
	(5,716,845)	(2,063,563)
Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine	13,363,095	25,257,093

Banka u izveštaju o tokovima gotovine iskazuje: gotovinu na žiro računu kod NBS, gotovinu u dinarima i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i sredstva na računu kod Centralnog registra hartija od vrednosti.

Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

21. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obavezu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine (2014. godina: 5% i 0%).

Dodatno dinarsku obavezu rezervu čini i 38%, odnosno 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (2014. godina: 36% i 28%).

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2015. godine do 17. januara 2016. godine iznosila je 6,765,039 hiljada dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, u 2015. godini iznosila je 2.33% na godišnjem nivou (2014. godina: 2.50% godišnje).

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015), Banka obračunava i izdvaja deviznu obavezu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 22% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 15% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine (2014. godina: 27% i 20%) i po stopi od 50% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom. Deviznu obavezu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije. Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% (na obaveze do dve godine), odnosno 70% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 38%, odnosno 30% u dinarima na žiro računu.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve. Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period od 18. decembra 2015. godine do 17. januara 2016. godine iznosila je EUR 87,321 hiljada, i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

22. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
U dinarima:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	780,000	620,000
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	28,505	7,873
	808,505	627,873
U stranoj valuti:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	1,287,412	1,762,967
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	24,539	18,314
	1,311,951	1,781,281
Ukupno	2,120,456	2,409,154

Na dan 31. decembra 2015. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita Banka je založila sledeće hartije od vrednosti:

- Obveznice Republike Srbije u dinarima nominalne vrednosti od 780,000 hiljada dinara,
- Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 10,585 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

23. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Potraživanja po osnovu derivata - valutni swap	13,654	-
Ukupno	13,654	-

Finansijska potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.3).

24. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti strukturirani zapisi u stranoj valuti	1,416,738	-
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti investicione jedinice	1,657,180	-
Ukupno	3,073,918	-

Banka je na 31. decembar 2015. godine imala plasmane u strukturirane zapise u stranoj valuti u ukupnom iznosu od 1,416,738 hiljada dinara koji se u celosti odnose na 12,000 komada kuponskih obveznica JP Morgan, denominiranih u USD, koji se na dan 31. decembra 2015. godine vredele USD 1,061.26 po obveznici.

Investicione jedinice na dan 31. decembra 2015. godine u ukupnom iznosu od 1,657,180 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice Raiffeisen Invest a.d., Beograd u iznosu od 1,469,842 hiljade dinara i investicione jedinice Kombank Invest a.d., Beograd u iznosu od 187,338 hiljada dinara.

25. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Hartije od vrednosti		
U dinarima:		
Državne Obveznice Republike Srbije	18,981,016	17,523,074
Državni Zapisi Republike Srbije	5,922,916	7,704,340
	24,903,932	25,227,414
U stranoj valuti:		
Državne Obveznice Republike Srbije	14,451,127	16,399,902
Državni Zapisi Republike Srbije	-	29,986
Državne Obveznice devizne štednje	-	11,104
	14,451,127	16,440,992
Ukupno hartije od vrednosti	39,355,059	41,668,406

Banka je na 31. decembar 2015. godine imala plasmane u dinarske Državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom i sa varijabilnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 24 do 36 meseci i sa rasponom prinosa od 4.95% do 12.00%. Državne obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom su sa rokom dospeća od 24 meseci i sa rasponom kamatnih stopa od Referentna stopa NBS + 0.94% do Referentna stopa NBS + 1.49%.

Plasmani u dinarske Državne Zapise Republike Srbije su sa rokovima dospeća od 3 do 12 meseci i sa rasponom prinosa od 2.94% do 8.40%.

Plasmani u Državne Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti su sa rokovima dospeća od 24 meseca do 60 meseci i sa rasponom prinosa od 3.50% do 5.00%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

26. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
U dinarima:		
Menice drugih preduzeća	3,673,547	1,733,699
	3,673,547	1,733,699
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(1,291,352)</i>	<i>(1,223,368)</i>
Ukupno	2,382,195	510,331
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(1,223,368)	(1,081,294)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(83,270)	(71,118)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	15,288	135,355
Otpis, kursne razlike	(2)	11,234
Ostalo	-	(217,545)
Stanje na dan 31. decembra	(1,291,352)	(1,223,368)

Na dan 31. decembra 2015. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica predstavljaju ulaganja sa eskontnom stopom koja se kretala u rasponu od 8% do 12% na godišnjem nivou.

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Kredit u dinarima:		
Kredit po repo transakcijama	2,661,369	-
Plasmani koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	900,000	-
Kredit za likvidnost i obrtna sredstva	1,455	954
Ostali krediti	6,854	-
Ostali plasmani u dinarima	48,237	125,908
Potraživanja za kamatu i naknadu	2,865	56
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(3,310)	-
	3,617,470	126,918
Kredit u stranoj valuti:		
Devizni računi kod stranih banaka	5,698,334	11,977,069
Kredit po repo transakcijama u stranoj valuti	243,366	-
Overnight depoziti	535,155	-
Namenski depoziti u skladu sa propisima	4,865	4,838
Ostali namenski depoziti	159,082	274,917
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,251,575	19,289
Potraživanja za kamatu i naknadu	1,202	-
	7,893,579	12,276,113
Bruto krediti i potraživanja	11,511,049	12,403,031
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(9,267)</i>	<i>(3,524)</i>
Stanje na dan 31. decembra	11,501,782	12,399,507
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(3,524)	(4,908)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(8,432)	(6,319)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	2,758	6,651
Otpis, kursne razlike i ostale promene	(69)	1,052
Stanje na dan 31. decembra	(9,267)	(3,524)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala plasirana sredstva u repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije u iznosu od 2,100,000 hiljada dinara sa kamatom od 2.52% godišnje. U toku 2015. godine Banka je plasirala sredstva u repo transakcije sa Narodnom bankom po kamatnim stopama u rasponu od 5.79% do 2.5% na godišnjem nivou. Iznos od 561,369 hiljada dinara se odnosi na repo transakcije sa drugim klijentima sa kamatnom stopom od 3.5% do 5.5% na godišnjem nivou.

Kratkoročni depoziti u stranoj valuti EUR domaćim bankama plasirani su na period od 1 do 7 dana sa kamatnim stopama od 0.1% do 0.5% na godišnjem nivou.

Kratkoročni krediti i depoziti u dinarima domaćim bankama plasirani su po kamatnim stopama od 2.54% do 10.2% godišnje. Period na koji su plasirana sredstva su od 1 do 7 dana.

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala plasirana sredstva sa ročnošću overnight u iznosu od 900,000 hiljada dinara. Plasirana su OTP banci a.d., Novi Sad u iznosu od 300,000 hiljada dinara sa kamatnom stopom 2,60% godišnje i Hypo Alpe Adria Bank Beograd u iznosu od 600,000 hiljada dinara sa kamatnom stopom od 2.57% godišnje.

Ostali plasmani u stranoj valuti na dan 31. decembra 2015. godine se najvećim delom odnose na pokrivene akreditive i druga jemstva za račun komitenata u iznosu od 1,237,415 hiljada dinara.

28. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Kreditni pravni licima:		
Kreditni po transakcionim računima	1,098,333	1,280,186
Kreditni za obrtna sredstva	30,571,860	31,788,331
Investicioni krediti	51,281,310	40,499,639
Dati depoziti	348	2,094
Kreditni u stranoj valuti	2,019,562	3,031,690
Plasmani po garancijama i avalima	1,655,569	1,055,184
Plasmani po cediranim potraživanjima	12,181	84,220
Potraživanja po osnovu faktoringa u stranoj valuti	41,050	-
Plasmani po garancijama i avalima	20,566	20,453
Ostali krediti i plasmani	5,094,456	363,094
Potraživanja za kamatu i naknadu	4,546,158	4,953,852
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(215,177)	(151,346)
	96,126,216	82,927,397
Kreditni stanovništvu		
Kreditni po transakcionim računima	529,782	658,118
Potrošački krediti	72,121	141,052
Stambeni krediti	5,146,078	4,798,309
Gotovinski krediti	7,384,364	6,373,995
Ostali krediti i plasmani	2,765,627	3,219,227
Kreditni za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	13,148	17,272
Potraživanja za kamatu i naknadu	372,132	392,665
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(92,756)	(110,164)
	16,190,496	15,490,474
Bruto krediti i potraživanja	112,316,712	98,417,871
Minus: Ispravka vrednosti	(25,541,254)	(23,679,245)
Stanje na dan 31. Decembra	86,775,458	74,738,626
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(23,679,245)	(20,445,255)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(7,566,126)	(8,524,649)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	5,633,554	5,355,777
Otpis, kursne razlike	94,857	(281,489)
Ostalo	(24,294)	216,371
Stanje na dan 31. decembra	(25,541,254)	(23,679,245)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

28. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Kratkoročni krediti u dinarima odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci uz pretežnu nominalnu kamatnu stopu u rasponu od 4% do 26% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 8.10% do 34.63%).

Kratkoročni krediti indeksirani u stranoj valuti odobravani su pravnim licima sa kamatnom stopom u rasponu od 4% do 15.5% (efektivna kamatna stopa od 8.10% do 21.30%).

Dugoročni krediti odobravani su pravnim licima u dinarima po kamatnoj stopi u rasponu od 12% do 24% (efektivne kamatne stope 13.1% do 25%).

Dugoročni krediti u dinarima (indeksirani u stranoj valuti) odobravani su pravnim licima i preduzetnicima, pretežno u rasponu od 4% do 14.5% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 4.94% do 16.57%).

Nominalna kamatna stopa na kratkoročne kredite pravnim licima u devizama kretala se u rasponu od 5.85% do 15.5% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 6.5 % do 21.3%).

Preduzetnicima se odobravaju plasmani po uslovima koji se primenjuju za pravna lica iz segmenta malih i srednjih preduzeća.

Kratkoročni plasmani u dinarima, odobravani su fizičkim licima po nominalnoj kamatnoj stopi od 7.95% do 30% godišnje, a kratkoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 12% godišnje.

Kratkoročni plasmani u dinarima nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, odobravani su uz nominalne kamatne stope od 4% do 28% godišnje (efektivne kamatne stope od 8.10% do 37.32%).

Dugoročni plasmani u dinarima odobravani su fizičkim licima uz nominalne kamatne stope od 7.95% do 30% godišnje, a dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) po promenljivoj nominalnoj kamatnoj stopi od 3.99% + 6M Euribor do fiksno od 14% godišnje.

Kratkoročni plasmani indeksirani u stranoj valuti registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica, odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 4% do 23% godišnje (efektivne kamatne stope od 8.10% do 30.69%).

Dugoročni plasmani u dinarima registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica odobravani su po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 19.75% do 22% godišnje (efektivne kamatne stope od 22.82% do 25.60%). Dugoročni plasmani u dinarima indeksirani u stranoj valuti, odobravani su nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 7.50% do 22% godišnje (efektivne kamatne stope od 8.69 % do 25.60%) i po nominalnoj varijabilnoj kamatnoj stopi u rasponu od 3M Euribor+6.50% do 3M Euribor+13.50% godišnje (efektivne kamatne stope od 7.61 % do 15.41%).

Kod plasmana na bazi namenski oročenog depozita, kamatne stope su formirane uz odgovarajuće kamatne marže u odnosu na kamatne stope na namenski oročeni depozit.

29. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Patenti, licence i softver	285,042	201,416
Nematerijalna ulaganja u pripremi	111,572	-
Ostala nematerijalna prava	163,898	163,897
	560,512	365,313
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(236,948)	(170,825)
Sadašnja vrednost	323,564	194,488

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

29. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2014. i 2015. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Ukupno
NABAVNA VREDNOST	
1. januar 2014. godine	250,775
Nabavke u toku godine	114,538
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	365,313
1. januar 2015. godine	365,313
Nabavke u toku godine	196,298
Otuđenja i rashodovanja	(1,099)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	560,512
ISPRAVKA VREDNOSTI	
1. januar 2014. godine	121,992
Amortizacija (napomena 18)	48,833
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	170,825
1. januar 2015. godine	170,825
Amortizacija (napomena 18)	66,580
Otuđenja i rashodovanja	(457)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	236,948
Sadašnja vrednost na dan:	
31. decembra 2015. godine	323,564
31. decembra 2014. godine	194,488

30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	497,702	555,029
Oprema	1,137,906	1,176,193
Osnovna sredstva u pripremi	110,600	110,600
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	54,758	40,296
Nabavna vrednost	1,800,966	1,882,118
Akumulirana ispravka vrednosti	(946,868)	(925,830)
Sadašnja vrednost	854,098	956,288

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine
30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na nekretninama i opremi u toku 2015. i 2014. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
1. januar 2014. godine	694,427	1,128,701	110,600	-	1,933,728
Nabavke u toku godine	12,899	84,387	10,085	30,211	137,582
Prenos sa sredstava u pripremi	-	-	(10,085)	10,085	-
Otuđenja i rashodovanja	(726)	(36,895)	-	-	(37,621)
Prenos na investicione nekretnine (Napomena 31)	(81,441)	-	-	-	(81,441)
Prenos na sredstva namenjena prodaji (Napomena 32)	(70,130)	-	-	-	(70,130)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	555,029	1,176,193	110,600	40,296	1,882,118
1. januar 2015. godine	555,029	1,176,193	110,600	40,296	1,882,118
Nabavke u toku godine	1,291	134,721	967	14,462	151,441
Otuđenja i rashodovanja	-	(173,008)	-	-	(173,008)
Obezbveđenje	(59,585)	-	-	-	(59,585)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	496,735	1,137,906	111,567	54,758	1,800,966
ISPRAVKA VREDNOSTI					
1. januar 2014. godine	78,025	784,925	-	-	862,950
Amortizacija (Napomena 18)	7,120	109,845	-	4,360	121,325
Otuđenja i rashodovanja	(226)	(34,007)	-	-	(34,233)
Prenos na investicione nekretnine (Napomena 31)	(13,154)	-	-	-	(13,154)
Prenos na sredstva namenjena prodaji (Napomena 32)	(11,058)	-	-	-	(11,058)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	60,707	860,763	-	4,360	925,830
1. januar 2015. godine	60,707	860,763	-	4,360	925,830
Amortizacija (Napomena 18)	6,276	93,455	-	9,603	109,334
Otuđenja i rashodovanja	-	(143,467)	-	-	(143,467)
Obezbveđenje	(3,860)	-	-	-	(3,860)
Ostalo	-	59,031	-	-	59,031
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	63,123	869,782	-	13,963	946,868
Sadašnja vrednost na dan:					
31. decembra 2015. godine	433,612	268,124	111,567	40,795	854,098
31. decembra 2014. godine	494,322	315,430	110,600	35,936	956,288

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2015. godine, Banka za 4 građevinska objekata sadašnje vrednosti 32,109 hiljada dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

31. INVESTICIONE NEKRETNINE

	2015.	2014.
Investicione nekretnine	11,474,966	9,905,590
Ukupno	11,474,966	9,905,590

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

31. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Promene na investicionim nekretninama u toku 2014. i 2015. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

1. januar 2014. godine	8,827,511
Nabavke u toku godine	9,214
Otuđenja i rashodovanja	(46,029)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 35)	944,099
Prenos sa nekretnina (Napomena 30)	68,287
Promena vrednosti imovine	102,508
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	9,905,590
1. januar 2015. godine	9,905,590
Nabavke u toku godine	4,646
Otuđenja i rashodovanja	(57,649)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 35)	1,557,084
Promena vrednosti imovine	65,295
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	11,474,966

Na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja korekcija ukupne vrednosti investicionih nekretnina za prethodni period iznosila je 65,295 hiljada dinara. Pozitivni efekti procena iznose 547,674 hiljada dinara (napomena 15), dok su negativni efekti procena 482,378 hiljada dinara (napomena 19).

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2015. godine, Banka za 4 nepokretnosti klasifikovane kao investicione nekretnine ukupne sadašnje vrednosti 355,513 hiljada dinara još uvek nema potpune dokaze o vlasništvu

U toku 2015. godine izvršeno je reklasifikovanje, tj. prenos nekretnina sa materijalnih vrednosti na investicione nekretnine u ukupnoj sadašnjoj vrednosti od 1,557,084 hiljada dinara i to:

- Zgrada br.1 (zgrada sportska hala) u Šapcu, označena brojem 1, bruto površine 5,087m², zemljište uz zgradu površine 1.39.74ha, zemljište pod zgradom 0.50.87ha, sa pravom korišćenja na KPBR 6918/20, stečena 13. novembra 2014. godine od Zorka - Standard d.o.o., Šabac, na osnovu zaključka Osnovnog suda u Šapcu o predaji nepokretnosti u svojini i državinu pod brojem 6M 1854/13 nabavne vrednosti 96,164 hiljade dinara,
- Doradni centar semenske robe u Rumi, upisanu u LNBR 7711 KO Ruma na KPBR 7119/1 ukupne površine 2ha20a85m², stečen 30. decembra 2008. godine od Agrosred a.d., Sremska Mitrovica, na osnovu ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga, nabavne vrednosti 186,110 hiljada dinara,
- Poslovni prostor u Beogradu, na lokaciji Teodora Dražera 27 – površine 762m²+684m² zemljište uz zgradu, LNBR 3362 KO Savski Venac, KPBR 20392 KO Savski Venac, stečen 1. oktobra 2010. godine, od Habit Pharm a.d., Ivanjica, na osnovu ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga, nabavne vrednosti 161,313 hiljada dinara,
- Tri lokala na lokaciji Vizantijski bulevar broj 88 u Nišu na KPBR 1259/19 KO Niš Pantelej i to:
 - o Kancelarijski prostor u Nišu, na lokaciji Vizantijski bulevar broj 88, lokal broj 8, površine 53,57m², nabavne vrednosti 3,203 hiljade dinara,
 - o Kancelarijski prostor u Nišu, na lokaciji Vizantijski bulevar broj 88, lokal broj 2, površine 33,35m², nabavne vrednosti 1,957 hiljada dinara,
 - o Kancelarijski prostor u Nišu, na lokaciji Vizantijski bulevar broj 88, lokal broj 7, površine 43,80m², nabavne vrednosti 2,610 hiljada dinara,
 a svi stečeni Ugovorom o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga od NICCO d.o.o., Beograd
- Zemljište na KPBR 1808/2 KO Krnješevci, ukupne površine 2ha84a35m² na potezu Kuvalovo, LNBR 540 (njiva 4 kalse 2ha14a83m²; vinograd 5 klase 18a99m²; livada 3 klase 50a53m²), KPBR 1808/2 KO Krnješevci, stečena od A1S d.o.o., Vojka, ugovorom o kupoprodaji nepokretnosti od 30. januara 2015. godine, nabavne vrednosti 98,840 hiljada dinara.
- Hotel "Aleksandar" u Vrnjačkoj Banji, na lokaciji ulica Heroja Čajke broj 7, KPBR 1087 KO Vrnjačka Banja, ukupne površine 1,356.35m², stečen od Product Trade Finance d.o.o., Beograd, ugovorom o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga od 24. septembra 2010. godine, nabavne vrednosti 243,225 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

31. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

- Zgrada prehrambene industrije i proizvodnje pića "Glavna" Bačka Topola sa opremom, na lokaciji Glavna broj 90, LNBR 790 KO Bačka Topola-grad, KPBR 3720/1-zgrade br. od 1 do 15 ,17,18 ukupne površine 9,186m², zemljište površine 4ha22a28m² (umanjeno za objekte koji nisu naši), stečeno 16. jula 2015. godine, od Žitko a.d., Bačka Topola, zaključkom suda br.I-2,II. 157/15, nabavne vrednosti, 640,180 hiljada dinara
- Zgrada prehrambene industrije i pića "Železnička" Bačka Topola sa opremom, na lokaciji Glavna broj 90, LNBR 460 KO St. Moravica, KPBR 3995-zgrade broj 1-10 ukupne površine 1,984m² uključujući zemljište pod objektom i uz zgradu površine 7h7a4m²; voćnjak 2 klase površine 52a42m² na KPBR 3996; pašnjak 2 klase površine 1h46a75m² na KPBR 3997; močvara 2 klase, površine 22a39m² KPBR 3998; njivu 2 klase, površine 4a39m² na KPBR 4000; njivu 3 klase površine 10a26m² na KPBR 4001/2), stečeno 16. jula 2015. godine, od Žitko a.d., Bačka Topola, zaključkom suda br.I-2,II. 157/15, nabavne vrednosti 123,482 hiljade dinara.

Reklasifikacija je izvršena na osnovu zaključenih ugovora o izdavanju navedenih nekretnina. Banka je u toku 2015. godine ostvarila prihode od zakupnine u ukupnom iznosu od 307,884 hiljada dinara (napomena 15).

32. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Stanje na dan 1. januara	56,279	-
Imovina preuzeta naplatom potraživanja	1,126,230	-
Prenos sa nekretnina (Napomena 30)	-	59,072
Rashodi po osnovu promene vrednosti	(12,417)	(2,793)
Prodaja u toku godine	(1,020,543)	-
Stanje na dan 31. decembra	149,549	56,279

U toku 2015. godine Banka je u postupku naplate potraživanja stekla materijalne vrednosti koje su inicijalno klasifikovane kao sredstva namenjena prodaji u ukupnoj vrednosti od 1,126,230 hiljada dinara i to:

- Poslovno stambeni kompleks u Pančevu, bruto površine 18,888.57m², na KP br. 5920/11, stečen 25. septembra 2015. godine od Tamiš kapije d.o.o. za investicije Indija, na osnovu naknadnog ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga nabavne vrednosti 959,984 hiljada dinara,
- Stambena zgrada za kolektivno stanovanje sa 33 stambene jedinice u Nišu, upisanu u KP br. 428/47 i 428/48 LN 9119 KO Čele Kula 1.768 m², stečena 6. marta 2015. godine od Immoreal d.o.o., Niš, na osnovu ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga, nabavne vrednosti 166,246 hiljada dinara.

Nakon aktivnog pristupa prodaji, u toku tekuće godine otuđen je u celini poslovno-stambeni kompleks preuzet od Tamiš kapije d.o.o. za investicije Indija, kao i deo objekata preuzetih od Immoreal d.o.o., Niš, čime je izvršeno vraćanje naplaćenih potraživanja u novčani oblik.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2015. godine, Banka za 1 nepokretnost reklasifikovanu kao stalna sredstva namenjena prodaji, sadašnje vrednosti 2,923 hiljade dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

33. TEKUĆA PORESKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Potraživanja za tekuća poreska sredstva	163,117	498,938
	163,117	498,938

Tekuća poreska sredstva čine uplaćene akontacije poreza na dobit za 2013. i 2014. godinu propisane Zakonom o porezu na dobit pravnih lica. U skladu sa Zakonom o porezu na dobit Banka nije imala obavezu plaćanja akontacija poreza na dobit za 2015. godinu. U toku 2015. godine Banka je ostale tekuće poreske obaveze izmirivala iz preplate poreza na dobit čime je saldo preplate značajno smanjen.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

34. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

34.1. Stanja na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

	U hiljadama dinara 2015.		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(156,695)	(156,695)
Obezvređenje imovine	381,519	-	381,519
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	(151,976)	(151,976)
Aktuarski gubici	165	-	165
Stanje na kraju godine	381,684	(308,671)	73,013

	2014		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(107,425)	(107,425)
Obezvređenje imovine	258,970	-	258,970
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(69,921)	(69,921)
Aktuarski gubici	71	-	71
Stanje na kraju godine	259,041	(177,346)	81,695

34.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

	U hiljadama dinara 2015.			
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(107,425)	(49,270)	-	(156,695)
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu Hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(69,921)	-	(82,055)	(151,976)
Obezvređenje imovine	258,970	122,549	-	381,519
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	71	-	94	165
Ukupno	81,695	73,279	(81,961)	73,013

	2014			
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(41,633)	(65,792)	-	(107,425)
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(38,638)	-	(31,283)	(69,921)
Obezvređenje imovine	250,338	8,632	-	258,970
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	-	-	71	71
Ukupno	170,067	(57,160)	(31,212)	81,695

Pregled poreskih kredita

Neiskorišćeni poreski krediti po osnovu poreskog gubitka iz 2014. godine Banka je iskoristila u 2015. godini tako da na dan 31. decembra 2015. godine Banka nema neiskorišćene poreske kredite.

	31. decembar 2015.	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
Neiskorišćeni poreski krediti	-	144,589

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

35. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Ostala potraživanja u dinarima:		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	81,267	89,232
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	10,638	11,060
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	9,518	11,473
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	25,320	32,571
Ostala potraživanja iz poslovanja	645,284	297,636
Potraživanja u obračunu	24	544
	772,051	442,516
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	54	27
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	521	1,047
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	11,588	8,512
	12,163	9,586
Ostale investicije		
Učešća u kapitalu	64,731	94,898
	64,731	94,898
Aktivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničeni rashodi kamata	22,171	48,427
Razgraničeni ostali troškovi	10,612	11,931
	32,783	60,358
Zalihe		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	1,541,170	2,297,199
	1,541,170	2,297,199
Bruto ostala potraživanja	2,422,898	2,904,557
Ispravke vrednosti		
Ostala potraživanja u dinarima	(640,504)	(298,130)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(1,112)	(1,070)
Učešća u kapitalu	(43,293)	(44,038)
Aktivna vremenska razgraničenja	-	(7)
	(684,909)	(343,245)
Stanje na dan 31. decembra (neto)	1,737,989	2,561,312
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(343,245)	(391,773)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(382,538)	(84,542)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	26,743	59,178
Otpis, kursne razlike	14,131	73,902
Ostalo	-	(10)
Stanje na dan 31. decembra	(684,909)	(343,245)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine
35. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine, Banka ima učešća u kapitalu sledećih pravnih lica:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	31. decembar
	2015.	2014.
Učešća u kapitalu do 10%:		
Marfin Bank a.d., Beograd	16	16
OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad	12,490	12,490
Politika a.d., Beograd	4,101	7,478
AMS Osiguranje a.d., Beograd	80	175
BetraTrans a.d., Beograd	57	57
Druš.za kons.i menadž.pos.Tržište novca a.d., Beograd	171	171
Šar holding, Kosovo	19,050	19,050
Plava tačka osiguranje a.d. – u likvidaciji, Beograd	-	745
PB Agrobanka a.d., Beograd	9,825	9,825
Univerzal Banka a.d., Beograd	14,381	14,381
Preduzeće AIK d.d., Novi Sad	418	418
Regionalni centar za razvoj male privrede u Nišu	-	41
Zvezda film a.d., Novi Sad	971	971
Yu trade Zeleznik d.o.o., Beograda	3,171	-
	64,731	65,818
Učešća u kapitalu iznad 10%:		
Štedno kreditna organizacija AIK Vranje	-	29,080
	64,731	94,898
<i>Ispravka vrednosti učešća</i>	<i>(43,293)</i>	<i>(44,038)</i>
Stanje na dan 31. decembra	21,438	50,860

Na dan 31. decembra 2015. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	31. decembar
	2015.	2014.
Građevinski objekti	1,541,073	2,292,937
Oprema	97	4,262
Ukupno	1,541,170	2,297,199

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	31. decembar
	2015.	2014.
Stanje na početku godine	2,297,199	3,118,972
Stečena imovina u toku godine	1,205,835	125,269
Prenos na investicione nekretnine (napomena 31)	(1,557,084)	(944,099)
Prodaja	(96,541)	(2,943)
Obezbvredjenje (napomena 19)	(308,239)	-
Stanje na dan 31. decembra	1,541,170	2,297,199

Na osnovu izveštaja nezavisnog procenitelja iz 2015. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja obezbvredjene su na teret bilansa uspeha u ukupnom iznosu od 308,239 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

35. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

U toku 2015. godine Banka je stekla sledeće nekretnine:

Opis	Površina u m ²	Vrednost	Datum sticanja
Stan u Paraćinu	67.00	1,282	29.06.2015.
Zemljište u Kasidolu	13,065.00	244	29.06.2015.
Plac-gradj.zemljište u Nišu	17,469.00	180,748	24.06.2015.
Zgrada prehr. Ind.-Glavna-B.Topola	9,186.00	640,180	16.07.2015.
Zgrada prehr.ind.Železnička-B.Topola	1,984.00	123,482	16.07.2015.
Poslovni kompleks-hladnjača,Indjija	5,425.00	161,059	05.01.2015.
Zemljište Krnješevci	28,435.00	98,840	30.01.2015.

Ukupno u hiljadama dinara

1,205,835

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2015. godine, Banka za 2 nepokretnosti klasifikovanih kao materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja, sadašnje vrednosti 196,913 hiljada dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

36. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Oboveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	677	-
Stanje na dan 31. decembra	677	-

Finansijske obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.3).

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Transakcioni depoziti	301,046	371,740
Namenski depoziti	5,056	4,400
Ostali depoziti	5,105,716	5,226,329
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	-	850,000
Primljeni krediti	-	230,000
Ostale finansijske obaveze	3,519	6,033
Oboveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	3,406	11,888
Stanje na dan 31. decembra	5,418,743	6,700,390

Kamatne stope na primljena sredstava u domaćoj valuti od domaćih banaka kretale se od 2.54% do 9.60% na godišnjem nivou sa rokom od 1 do 7 dana. Kamatne stope na primljene sredstava u stranoj valuti EUR od domaćih banaka kretale se od 0.01% do 0.15%, sa ročnošću od 1 do 7 dana.

Ostali oročeni depoziti u iznosu od 5,105,716 hiljada dinara se odnose na oročene depozite ostalih finansijskih institucija. Oročeni depoziti u dinarima iznose 556,300 hiljada dinara sa kamatnim stopama od 3.1% do 3.3% na godišnjem nivou. Oročeni depoziti u stranoj valuti iznose 4,549,416 hiljade dinara sa kamatnim stopama od 1.1% do 1.9% na godišnjem nivou u zavisnosti od perioda na koji su oročeni kao i od valute sredstava koja je predmet oročenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

38. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Pravna lica		
Transakcioni depoziti	11,197,169	11,932,658
Depoziti po osnovu datih kredita	8,316,423	6,408,258
Namenski depoziti	622,670	289,419
Ostali depoziti	22,221,429	15,298,948
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	801,548	944,176
Primljeni krediti	482,387	-
Ostale finansijske obaveze	29,296	3,081
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	41,594	95,301
	43,712,516	34,971,841
Stanovništvo		
Transakcioni depoziti	4,910,066	2,659,006
Štedni depoziti	67,725,898	71,541,459
Depoziti po osnovu datih kredita	1,711,348	1,541,118
Namenski depoziti	23,160	13,659
Ostali depoziti	1,848	4,934
Ostale finansijske obaveze	2,409	634
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	1,766,033	1,116,326
	76,140,762	76,877,136
Ukupno	119,853,278	111,848,977

Na transakcione dinarske depozite privrede Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 4.5% na godišnjem nivou.

Na transakcione dinarske depozite javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 8.5% na godišnjem nivou.

Na transakcione devizne depozite privrede i javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu na EUR od 0% do 1.8%, a na USD od 0% do 0.9% na godišnjem nivou.

Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi do 3% godišnje.

Transakcioni depoziti stanovništva u stranoj valuti su nekamatonosni.

Nominalna kamatna stopa na štednju po viđenju stanovništva iznosila je za štednju u EUR od 0.05% do 1.5% godišnje, dok je za štednju u CHF i USD bila od 0.01% do 0.15% godišnje.

Nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u valuti do godinu dana kretala se u rasponu od 0.50% do 1.6% na godišnjem nivou za EUR valutu, od 0.05% do 0.35% godišnje za CHF valuti i od 0.30% do 1% na godišnjem nivou za USD valutu. Dalje, nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u valuti preko godinu dana (na rokove preko 12 meseci, a do 30 meseci) kretala se u rasponu od 1.2% do 2% godišnje za EUR valutu, dok ostale valute nisu primane na rokove preko 12 meseci.

Nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u dinarima do godinu dana kretala se u rasponu od 2.5% do 7% na godišnjem nivou.

Kamatne stope na namenski oročene depozite ugovarane su u korelaciji sa cenom tih plasmana.

Oročeni dinarski depoziti od privrede oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 2.5% do 7.6%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

Oročeni devizni depoziti od privrede u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0.5 % do 1.6%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

Oročeni dinarski depoziti od javnog sektora oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 2.0% do 8.5%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

38. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)

Oročeni devizni depoziti od javnog sektora u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0.5% do 3.5%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

Banka je na dan 31. decembar 2015. godine imala primljena sredstava od EIB i Fond revolving kredita u iznosu od 482,387 hiljada dinara. Primljen krediti od EIB-a preko Vlade Republike Srbije iznosi EUR 3,695 hiljada i odnosi se na APEX kredit zaključen sa Narodnom bankom Srbije, koji dospeva u toku 2027. godine, uz kamatnu stopu od 3M EURIBOR + 0.783% godišnje, dok krediti od strane Fonda revolving kredita iznose EUR 271 hiljadu dospevaju do 2020. godine, uz kamatnu stopu od 0.703% godišnje.

39. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Rezervisanja za za sudske sporove (napomena 42.1.)	89,768	54,577
Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	24,798	20,668
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	87,939	647,287
Ukupno	202,505	722,532

Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Stanje na dan 01. januar	54,577	35,000
Nova rezervisanja (napomena 19)	35,191	19,577
Stanje na dan 31. decembra	89,768	54,577

Promene na rezervisanjima za otpremnine i jubilarne nagrade u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Stanje na dan 01. januar	20,668	26,771
Nova rezervisanja (napomena 17)	5,567	-
Aktuarski gubici	625	474
Ukidanje rezervisanja (napomena 17)	(285)	(3,298)
Iskorišćena rezervisanja	(1,777)	(3,279)
Stanje na dan 31. decembra	24,798	20,668

Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivi u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Stanje na dan 01. januar	647,287	671,787
Nova rezervisanja (napomena 16)	271,667	784,203
Ukidanje rezervisanja (napomena 16)	(831,986)	(808,702)
Kursne razlike	971	-
Stanje na dan 31. decembra	87,939	647,288

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

39. REZERVISANJA (nastavak)

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Diskontna stopa	5.25%	8.75%
Stopa rasta zarade Banke	2%	4.00%
Fluktuacija zaposlenih	5%	4.00%

40. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Ostale obaveze:		
Obaveze prema dobavljačima	97,071	89,971
Obaveze po osnovu primljenih avansa	5,240	1,899
Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala	353	324
Obaveze iz dobitka	538,125	190,862
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	9,073	5,192
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	158,322	121,768
Obaveze u obračunu	2	11,563
Prolazni i privremeni računi	6,477	6,400
Obaveze prema zaposlenima	44,477	-
Ostale obaveze u stranoj valuti	3,228	3,465
	862,368	431,444
Obaveze za poreze:		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	15,304	4,641
Obaveze za druge poreze i doprinose	46,510	17,554
	61,814	22,195
Pasivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	16,700	7,318
Unapred naplaćeni prihodi	195,849	385,728
Razgraničeni ostali prihodi	44,528	30,483
	257,077	423,529
Ukupno	1,181,259	877,168

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

41. KAPITAL

41.1. Struktura kapitala

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Akcijski kapital:		
Obične akcije	17,320,083	17,186,936
Prioritetne akcije	2,442,512	2,575,610
	19,762,595	19,762,546
Emisiona premija	7,433,135	7,157,924
	27,195,730	26,920,470
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	20,915,352	24,354,150
Revalorizacije rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	868,198	405,648
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja (iii)	(934)	(403)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	(7,004)	(9,428)
	21,775,612	24,749,967
Dobitak tekuće godine	3,413,320	1,818,028
Gubitak ranijih godina	-	(336,262)
	52,384,662	53,152,203

(i) Akcijski kapital

Struktura akcionara:

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2015. godine sa učešćem preko 1% prikazana je u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2015.			
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
Sunoko d.o.o., Novi Sad	15,985,427	80.89	14,542,399	83.96
East Capital (lux) - Balkan Fund	705,271	3.57	705,271	4.07
BDD M&V Investments-80200ZMVI0012	294,819	1.49	294,819	1.70
BDD M&V Investments -80200ZMVI0001	262,896	1.33	123,905	0.72
BDD M&V Investments -80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments -80200ZMVI0011	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	2,035,593	10.30	1,653,689	9.55
Ukupno	19,762,595	100	17,320,083	100

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 9,453,797 akcija od čega: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara (31. decembar 2014. godine: 9,045,756 običnih akcija i 1,355,584 prioritetnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 1,900 dinara).

Na osnovu Odluke Skupštine akcionara broj 11/2014 od 30. maja 2014. godine o sticanju sopstvenih akcija i formiranih rezervi iz dobiti za tu namenu Banka je u toku 2015. godine otkupila 760,379 komada običnih akcija i 187,164 komada prioritetnih akcija ukupne nominalne vrednosti od 1,800,332 hiljade dinara. Akcije su otkupljene po nižoj vrednosti od nominalne po kom osnovu je ostvarena emisiona premija u iznosu od 275,211 hiljada dinara.

Odlukom Skupštine akcionara broj 12-XXXIV/2015 od 23. decembra 2015. godine izvršeno je smanjenje akcionarskog kapitala poništenjem stečenih sopstvenih akcija u ukupnom iznosu od 1,800,332 hiljade dinara. Istovremeno je izvršeno i povećanje akcionarskog kapitala iz sredstava rezervi u iznosu od 1,800,381 hiljade dinara i to povećanjem nominalne vrednosti akcija postojećih akcionara tako da ona iznosi 2,090.44 dinara po akciji. Akcijski kapital je neznatno povećan u iznosu od 49 hiljada dinara kao posledica zaokruživanja pojedinačne nominalne vrednosti akcija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

41. KAPITAL (nastavak)

41.1. Struktura kapitala (nastavak)

(i) Akcijski kapital (nastavak)

Odlukom Skupštine 10-XXXIV/2015 od 23. decembra 2015. godine ostale rezerve u iznosu od 3,120,182 hiljade dinara raspoređene su u neraspoređenu dobit, a zatim isplaćene kroz dividendu akcionarima.

U toku 2015. godine, na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 09-XXXIII/2015 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Finansijskom izveštaju za 2014. godinu, izvršena je raspodela ukupne dobiti u iznosu od 1,818,028 hiljada dinara na sledeći način:

- 336,262 hiljade dinara je raspoređeno za pokriće gubitka iz ranijih godina;
- 1,481,766 hiljada dinara raspoređeno je u rezerve za namenu kupovine sopstvenih akcija.

(ii) Revalorizacije rezerve i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Revalorizacije rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine predstavljaju zbir sledećih komponenti:

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januar	396,221	219,076
Pozitivni efekti promene fer vrednosti	547,028	208,428
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 34)	(82,055)	(31,283)
Stanje na dan 31. decembra	861,194	396,221

(iii) Aktuarski gubici

Aktuarski dobici na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine u celosti se odnose na aktuarske dobitke po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju (napomena 39).

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januar	(403)	-
Aktuarski gubici	(625)	(474)
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 34.2.)	94	71
Stanje na dan 31. decembra	(934)	(403)

41.2. Zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Dobitak nakon oporezivanja	3,413,320	1,818,028
Dobitak umanjen za prioritetne dividende	3,443,827	1,663,491
Prosečan ponderisani broj akcija u toku godine	8,788,589	9,045,756
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	392	184

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

42.1. Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2015. godine vodi 103 sudska postupka.

Predmet tužbenih zahteva su uglavnom: utvrđivanje ništavosti ili pobijanje ugovora i založnih izjava, odnosno brisanja hipoteka, utvrđivanje da Banka nema razlučno pravo u predmetima stečaja i sl., odnosno sporovi u kojima tužioci nemaju novčano potraživanje prema Banci. Obzirom na to, u ogromnoj većini sporova potraživanje prema Banci u novčanom delu se može odnositi samo na plaćanje troškova spora (sudskih taksi i troškova advokata suprotne strane) ukoliko Banka izgubi spor.

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezana na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i sl), u koje ne ubrajamo sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 647,933 hiljada dinara. Banka je na osnovu mišljenja advokata koji zastupaju Banku i procene verovatnoće i iznosa potencijalnog gubitka za Banku, izvršila rezervaciju u iznosu od 89,768 hiljada dinara (napomena 39).

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja.

42.2. Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Preuzete obaveze sa dospećem do godinu dana	154,065	16,825
Preuzete obaveze sa dospećem od 1 do 5 godina	445,818	174,955
Preuzete obaveze sa dospećem posle 5 godina	145,445	273,764
Ukupno	745,328	465,544

42.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,064,335	1,078,543
Date garancije i druga jemstva	25,902,537	23,577,935
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,120,456	2,409,154
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	8,284,786	-
Hartije od vrednosti primljene u zalog	7,259,518	10,846,367
Druga vanbilansna aktiva	482,955,392	92,733,911
Stanje na dan 31. decembra	527,587,024	130,645,910

Povećanje druge vanbilansne aktive u 2015. godini se odnosi na evidenciju svih primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za obezbeđenje plasmana. Banka je do 2015. godine vanbilansno evidentirala samo primljena materijalna sredstva (hipoteke i zaloge) dok je podatke o ostalim kolateralima vodila u nefinansijskim podacima o kreditu. Počev od 2015. godine Banka u okviru vanbilansne aktive evidentira i primljena jemstva i druga sredstva obezbeđenja zbog čega je zabeležen značajan rast ove pozicije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

42.3. Ostale vanbilansne pozicije (nastavak)

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima

- kratkoročni

- dugoročni

2015.	2014.
109,381	109,422
954,954	969,121
1,064,335	1,078,543

b) Preuzete potencijalne obaveze

Plative garancije:

- u dinarima

- u stranoj valuti

Činidbene garancije:

- u dinarima

- u stranoj valuti

2015.	2014.
3,250,515	3,465,721
957,982	144,012
3,055,926	3,681,954
1,535,209	1,359,839
8,799,632	8,651,526

Nepokriveni akreditivi

Nepovučene kreditne linije

2,047,155	-
7,586,721	5,612,047
9,633,876	5,612,047

Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu

- u dinarima

- u stranoj valuti

3,452,838	4,424,381
4,016,191	4,889,981
7,469,029	9,314,362
25,902,537	23,577,935

c) Imovina za obezbeđenje obaveza

Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza

2015	2014
2,120,456	2,409,154
2,120,456	2,409,154

d) Derivati

Valutni SWAP (napomena 23, 36)

2015	2014
8,284,786	-
8,284,786	-

e) Primljena jemstva za obaveze

Primljene HoV za obezbeđenje plasmana

7,259,518	10,846,367
7,259,518	10,846,367

f) Ostale vanbilansne pozicije

Primljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za
obezbeđenje plasmana

Neiskorišćene opozive kreditne linije

Depo poslovi

Loro garancije

Evidencioni kamata

Ostalo

2015.	2014.
464,282,924	81,642,381
10,076,029	4,672,422
76	173
6,404,105	5,293,980
1,153,996	513,253
1,038,262	611,702
482,955,392	92,733,911
527,587,024	130,645,910

Stanje na dan 31. decembra

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

a) Poslovni odnosi sa članovima Uprave

Poslovni odnosi sa članovima Uprave Banke bazirani su na uobičajnim tržišnim uslovima.

Naknade članovima Uprave	2015.	2014.		
Članovi Izvršnog odbora	(47,757)	(56,801)		
Članovi Upravnog odbora	(33,792)	(31,582)		
Ukupno naknade članovima Uprave	(81,549)	(88,383)		

	Stanje 2015.	Stanje 2014.	Prihodi/ rashodi 2015.	Prihodi/ rashodi 2014.
Ostali odnosi sa članovima Uprave				
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	256	2,398	122	269
Stambeni krediti	-	-	-	-
Depoziti	(38,217)	(84,996)	(960)	(6,119)
Ostale obaveze	-	2	23	(718)
Ikupni ostali odnosi sa članovima Uprave	(37,961)	(82,596)	(815)	(6,568)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima.

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja :

31. decembar 2015. godine	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni	5,822	58,802	64,624	64,131
Ostala fizička lica	839	2,812	3,651	451,402
Pravna lica *	8,736,054	10,589,472	19,325,526	11,253,866
	8,742,715	10,651,086	19,393,801	11,769,399

31. decembar 2014. godine				
Zaposleni	151,815	33,132	184,947	177,062
Ostala fizička lica	35,093	8,968	44,061	624,494
Pravna lica *	7,300,318	187,596	7,487,914	5,603,023
	7,487,226	229,696	7,716,922	6,404,579

* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)

U hiljadama dinara na 31. decembar 2015. godine						
Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
Granexport d.o.o., Pančevo	180	-	180	(1,258)	1,167	(4,854)
Beogradelektro d.o.o., Beograd	-	-	-	(417)	144	(24)
Đuro Strugar d.o.o., Kula	-	-	-	(253)	2	(1,349)
Žito-Bačka d.o.o., Kula,	-	-	-	(97)	11	(6)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	29,500	29,500	(1,042,797)	9,098	(18,749)
MK Group d.o.o., Beograd	-	-	-	(5,688,099)	84,804	(105,460)
M&V Investments a.d., Beograd	1	-	1	(68,317)	831	(7,772)
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	-	8,500	8,500	(5,593)	318	(600)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	1,811,406	1,815,000	3,626,406	(4,387,027)	49,762	(92,174)
MK Kommerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(534)	12,509	(25,240)
Agroglobe Agrar d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(720)	9	-
Kom-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(163)	3	(16)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	62	-	62	(47,192)	274	(1,502)
Fsh Maxiprotein d.o.o., Požega	-	-	-	(1,167)	4	(18)
MK-Fintel Vind a.d., Beograd	-	1,514,716	1,514,716	(1,342)	3,116	(1,632)
Beo Real Estate d.o.o., Beograd	-	-	-	(354)	124	-
Boxy Trade d.o.o., Beograd	-	-	-	(151)	7	-
Energobalkan d.o.o., Beograd	-	36,758	36,758	(357)	438	(46)
Vetropark Kula d.o.o., Beograd	-	55,964	55,964	(107)	641	(68)
MK Holding d.o.o., Beograd	6,922,898	6,811,023	13,733,921	(4,922)	161,340	(123,748)
MK Land Spv d.o.o., Beograd	-	-	-	(215)	27	(40)
MK Beo Rent d.o.o., Beograd	-	-	-	(1,903)	162	-
MK Agrologistik Sistems d.o.o., Novi Sad	-	300,000	300,000	(766)	359	(385)
Apoteka Vita	1,507	18,011	19,518	-	579	(25)
Ostali	-	-	-	(115)	1,298	(908)
Ukupno	8,736,054	10,589,472	19,325,526	(11,253,866)	327,027	384,616

U tabeli je prikazano 20 lica sa najznačajnijim iznosima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2014. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
Agroglabe d.o.o., Novi Sad	-	7,000	7,000	(10,003)	4,907	(884)
Beogradelektro d.o.o., Beograd	-	50,714	50,714	(621)	1,128	(758)
MK Holding d.o.o., Beograd	3,869,048	-	3,869,048	-	2,745	(10,471)
Granexport d.o.o., Pančevo	-	-	-	(248,130)	1,268	(2,403)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	266,787	-	266,787	(1,831,159)	9,127	(23,643)
MK Commerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(1,109,783)	2,164	(2,533)
Agroglabe agrar d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(606)	2,111	(122)
Kom-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(787)	5	(664)
Brook Development d.o.o., Beograd	-	-	-	(121)	5	-
MK Mountain resort d.o.o., Kopaonik	62	-	62	(2,505)	107	(1,130)
FSH Maxiprotein d.o.o., Požega	-	-	-	(204)	5	(20)
MK-Fintel wind a.d., Beograd	-	-	-	(9,797)	1,000	(609)
Energobalkan d.o.o., Beograd	-	45,473	45,473	(890)	514	(420)
Vetropak kula d.o.o., Beograd	-	64,270	64,270	(332)	686	(577)
MK Invest d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(37)	2	(2)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(24,348)	13	(619)
MK Group d.o.o., Beograd	2	-	2	(2,171,627)	22,257	(126,519)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	-	-	(188,838)	3,512	(6,463)
Gavrilović inženjering Čačak	-	-	-	(256)	8	-
MDM Drina d.o.o., Beograd	2,236	-	2,236	-	321	(95)
Taverna Nova d.o.o., Vrnjačka Banja	2	-	2	-	2	-
Sintezis agro konsalting d.o.o.	698,925	-	698,925	-	173	-
Blekoak Developments d.o.o.	-	-	-	(8)	-	-
Fashion Company d.o.o., Beograd	20,188	19,680	39,868	-	117	(207)
Victoria Group a.d., Beograd	2,443,024	-	2,443,024	-	47,503	(10,389)
Flop s.r.l., Šabac	41	459	500	(1)	70	(4)
Ostalo	3	-	3	(2,970)	259	(1,786)
Ukupno	7,300,318	187,596	7,487,914	(5,603,023)	100,009	(190,318)

44. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 20. Zakona o računovodstvu propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internom regulativom Banke 30. novembar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanja potraživanja i obaveza sa komitentima.

Od ukupnog iznosa potraživanja za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja ukupno iznose 48,104 hiljada dinara. Od ukupnog iznosa obaveza za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 6,084 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2015. godine

45. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Dana 25. januara 2015 M&V Investments a.d., Beograd kao ponuđač i lica koja deluju zajedno sa ponuđačem: Sunoko d.o.o., Novi Sad, Agroglobe d.o.o., Novi Sad, MK Holding d.o.o., Beograd i Roksanda Kostić objavili su obaveštenje o nameri preuzimanja akcija AIK Banke. Ukupan procenat akcija koji ova lica imaju u svom vlasništvu na dan objave namere je 89.69% akcija sa pravom glasa, 86.86% akcija bez prava glasa – prioritetne kumulativne akcije, 43.09% akcija bez prava glasa – prioritetne konvertibilne akcije. Ponuđač i lica koja zajednički deluju sa njim imaju nameru da steknu sve preostale akcije AIK Banke a.d., Beograd.

Banka je 8. januara 2016. godine kupila 53,768 novih akcija slovenačke Gorenjske banke d.d. Kranj, u ukupnoj vrednosti od EUR 12,366,640 i postala vlasnik 13.86% akcija ove banke, čime svoje poslovanje širi izvan granica Srbije, odnosno na tržište Evropske unije (EU).

Banka je na dan 22. februara 2016. godine primila od NBS Rešenje kojim je utvrđen minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama. Na dan 30. juna 2015. godine Banka je bila usklađena sa utvrđenim minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama propisanim od strane NBS.

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 31. decembar 2015. godine.

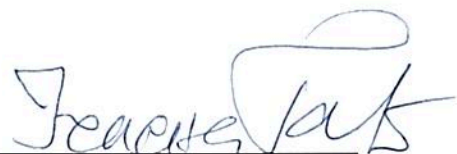
46. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2015. i 31. decembra 2014. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

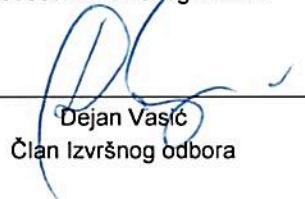
	31. decembar 2015.	U RSD 31. decembar 2014.
USD	111.2468	99.4641
EUR	121.6261	120.9583
CHF	112.5230	100.5472



Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

Godišnji izveštaj o poslovanju za 2015. godinu

Beograd, april 2015. godine

Sadržaj

Sadržaj	2
1. Uvodni deo	4
1.1. Reč predsednice Izvršnog odbora Banke	5
1.2. Lična karta	6
2. Opšti uslovi poslovanja u 2015. godini	7
2.1. Makroekonomska kretanja	8
2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja	11
2.2.1. Tržišna pozicija	11
2.2.2. Rangiranje banaka po neto aktivima i dobiti pre oporezivanja	11
2.2.3. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	13
2.2.4. Pokazatelji bilansa stanja	14
2.2.5. Komentar pojedinih pokazatelja poslovanja	14
3. Poslovanje banke	15
3.1. Opšti regulatorni pokazatelji	16
3.2. Aktiva	17
3.2.1. Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i menice)	17
3.2.2. Klasifikacija bilansne aktive	18
3.2.3. Krediti	19
3.3. Pasiva	20
3.3.1. Depoziti	20
3.3.2. Kapital	21
3.3.3. Sticanje i poništenje sopstvenih akcija	28
3.4. Prihodi i rashodi	31
3.4.1. Kamatni prihodi i rashodi	32
3.4.2. Naknade	32
3.4.3. Operativni rashodi	33
3.5. Upravljanje rizicima i problematični krediti	34
3.5.1. Sistem upravljanje rizicima	34
3.5.2. Rizik likvidnosti	37
3.5.3. Devizni rizik	37
3.5.4. Problematični krediti	37
3.5.5. Aktivnosti u 2015. godini i planovi za 2016. godinu	39

4.	Marketing i odnosi sa javnošću.....	40
4.1.	Marketing strategija za 2015. godinu	41
4.2.	Marketing plan za 2015. godinu i realizacija plana.....	41
4.2.1.	Marketing plan za 2015. godinu obuhvata aktivnosti definisane marketing strategijom:	41
4.2.2.	Realizacija marketing plana za 2015. godinu	41
5.	Organizaciona i kadrovska struktura	43
5.1.	Organizacija Banke	44
5.2.	Upravljanje Bankom	45
5.2.1.	Skupština banke	45
5.2.2.	Upravni odbor Banke.....	48
5.2.3.	Izvršni odbor banke	49
5.2.4.	Ostali odbori.....	50
5.3.	Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja	53
5.4.	Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom	54
5.5.	Poslovna mreža	55
5.5.1.	Filijale	56
5.5.2.	Ekspoziture Banke:	57
5.5.3.	Šalteri Banke	57
5.5.4.	Plan aktivnosti u 2016. godini	58
5.5.5.	Standardizacija ekspozitura i filijala	58
5.6.	Izmena opštih akata Banke	59
5.7.	Razvoj informacionog sistema (ICT).....	60
5.8.	Zaposleni	61

1. Uvodni deo

1.1. Reč predsednice Izvršnog odbora Banke

Poštovani,

U godini za nama AIK Banka a.d., Beograd (u daljem tekstu „Banka“) je ostvarila značajan poslovni uspeh. Ostvarena je dobit pre oporezivanja u iznosu od 3.4 mlrd dinara. Konzervativna politika upravljanja rizicima rezultirala je smanjenjem učešća NPL-a u ukupnom kreditnom portfolio i pokrivenošću NPL-a sa 75.5%, što je značajno iznad proseka za bankarski sektor. Takođe, tokom 2015. godine je, prema metodologiji ECB-a, po prvi put u Srbiji, sprovedena dijagnostička analiza kvaliteta portfolio pojedinačnih banaka, koja je potvrdila usklađenost naše politike upravljanja rizicima i nivo kapitalne adekvatnosti naše Banke.

Osim dobrih poslovnih rezultata, fokusirali smo se na širenje u regionu i postali akcionar Gorenjske Banke u Sloveniji. Sticanjem 13.88% akcijskog kapitala Gorenjske Banke, namera nam je da adekvatnim upošljavanjem raspoloživih sredstava osiguramo dalji rast prinosa i profitabilnosti, ali i da kroz učešće u kapitalu Gorenjske Banke, svoje poslovanje, poslovni uticaj, bazu klijenata i partnera proširimo izvan granica Srbije, odnosno na tržište EU, što je i razumljivo, uvažavajući činjenicu da se u kontinuelnom procesu približavanja Srbije Evropskoj uniji, jačanje regionalne konkurentnosti domaćih preduzeća i banaka nameće kao neophodna pretpostavka. Aktivnosti Banke, poput ove, neće samo voditi širenju saradnje lokalnih i EU tržišta na polju bankarskog poslovanja, već i stvaranju pretpostavki za širenje kooperacija u raznim drugim oblastima privrede, jačajući ekonomsku konkurentnost čitave regije.

Takođe, tokom 2015. godine, nastavili smo aktivnosti na optimizaciji poslovnih procesa i unapređenju prodajnog modela orijentisanog na potrebe klijenata. Prepoznatljivost ostvarenih unapređenja je verifikovana i od strane prestižnog Britanskog ekonomskog magazina International Banker, koji nam je u novembru 2015. godine, dodelio nagradu za najbolju komercijalnu banku u Srbiji i najinovativniju banku u sektoru poslovanju sa stanovništvom.

U 2016. godini bićemo fokusirani na to da Banku održimo pouzdanom, stabilnom, domaćom i jakom finansijskom institucijom, koja je posvećena pružanju bankarskih usluga visokog kvaliteta i koja prati trendove savremenog bankarstva. Pored toga što zauzimamo jednu od vodećih pozicija po broju klijenata, cilja nam je da čuvamo poverenje svojih klijenata, koje se ogleda u nivou štednje u iznosu od preko 700 miliona evra. Poslujemo u preko 56 ekspozitura širom Srbije, a nastojimo da budemo dostupni uvek i na svakom mestu uz efikasno internet i mobilno bankarstvo.

Banka se, tokom vremena, zahvaljujući visokom stepenu likvidnosti, solventnosti i sigurnosti obezbeđenoj kroz izuzetnu kapitalnu osnovu, pozicionira medju vodeće banke u zemlji ne samo po pitanju ključnih finansijskih parametara, već i po sveukupnom kvalitetu poslovanja. Ključni faktor daljeg razvoja Banke je inovativnost, koja podrazumeva uvođenje novih proizvoda na tržište, ali i ponudu postojećih proizvoda i usluga na inovirani način, koji u fokus stavljaju potrebe klijenata uz adekvatno upravljanje rizicima. Pored toga, intenzivno radimo na razvoju digitalnih servisa, što će nas pozicionirati kao lidera u primeni tehnoloških inovacija na domaćem bankarskom tržištu. I najvažnije, sigurnost naših klijenata, briga o zaposlenima i poslovanje na principima društveno odgovorne institucije ostaje imperativ poslovne politike Banke na dalje.

S poštovanjem,

Jelena Galić, Predsednica Izvršnog odbora



1.2. Lična karta

Pun naziv izdavaoca	Agroindustrijsko komercijalna banka "Aik Banka" a.d., Beograd
Adresa	Mihaila Pupina 115d, 11000 Beograd, Republika Srbija
Web adresa	www.aikbanka.rs
Pravna forma	Javno akcionarsko društvo
Pravni status izdavaoca	Aktivno privredno društvo
Matični broj	06876366
PIB – poreski identifikacioni broj	100618836
Tekući računi i banke kod kojih se vode	Narodna banka Srbije – 908000000001050197
Datum osnivanja Banke	10. avgusta 1993. godine
Broj rešenja upisa u Agenciji za privredne registre	2946/2005, dana 01. marta 2005. godine
Šifra delatnosti	6419 – Ostalo monetarno posredovanje
Telefon	00 381 11 312 2051
Faks	00 381 11 202 9086
e-mail	aikbgd@aikbanka.rs; kabinet@aikbanka.rs
Predsednik Izvršnog odbora	Jelena Galić
Mesto trgovanja izdatim akcijama	Beogradska Berza, www.belex.rs
Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije a.d, www.crhov.rs
Revizor za 2015. godinu	Deloitte d.o.o., Beograd, Terazije 8, Beograd

2. Opšti uslovi poslovanja u 2015. godini

2.1. Makroekonomska kretanja

Nakon pada privredne aktivnosti u Srbiji merene bruto domaćim proizvodom u 2014. godini za 1.8%, tokom sva četiri kvartala 2015. godine ostvaren je rast koji je na kraju iznosio 0.8% na godišnjem nivou. Realni rast bruto domaćeg proizvoda (BDP) Srbije u četvrtom kvartalu 2015. godine u odnosu na isti period prethodne godine iznosio je 1.3%. U trećem kvartalu 2015. godine rast BDP bio je 2%, u drugom kvartalu 1%, a u prvom kvartalu je BDP bio manji za 1.8% u poređenju sa istim periodom 2014. godine. Realni rast imaju prerađivačka industrija, građevinarstvo i sektor snabdevanja električnom energijom, gasom i parom, dok je pad zabeležen u poljoprivredi, javnim i drugim uslugama.

Srbija je u 2015. godini ostvarila značajan oporavak industrijske proizvodnje, uz povećanje spoljnotrgovinske razmene posebno kod izvoza. U okviru rasta industrijske proizvodnje od 8.2%, najbrži rast beleži se u sektorima rudarstva i snabdevanja električnom energijom, gasom i parom, koji su rasli po stopi od 10.5% i 18.8%, respektivno, ali i u sektoru prerađivačke industrije, koja je viša za 5.3%. Industrijska proizvodnja je u decembru, prema desezoniranim podacima, porasla za 0.6%, a u odnosu na isti mesec prethodne godine za 11.0%. U okviru delatnosti, prerađivačka industrija beleži međugodišnji rast od 0.6%, a sektori rudarstva i snabdevanja električnom energijom, gasom i parom međugodišnji rast od 37.0% i 44.5%, respektivno. Prerađivačka industrija je, prema desezoniranim podacima, u decembru zabeležila pad od 1.9%, čemu su najviše doprinele proizvodnja derivata nafte, ostale prerađivačke delatnosti i proizvodnja hemijskih proizvoda. S druge strane, najveći pozitivan doprinos potiče od proizvodnje motornih vozila i proizvoda od nemetalnih minerala.

	EU	CEFTA	Rusija	Ostali	Ukupno
Izvoz u 2015. godini	7,897	2,240	653	1,239	12,028
Učešće regiona u ukupnom izvozu u 2015. godini	65.7%	18.6%	5.4%	10.3%	
Povećanje/smanjenje izvoza u odnosu na 2014. godinu	692	115	-121	184	870
Procenat povećanja/smanjenja izvoza u odnosu na 2014. godinu	9.6%	5.4%	-15.7%	17.4%	7.8%
Uvoz u 2015. godini	10,231	676	1,567	3,919	16,393
Učešće regiona u ukupnom uvozu	62.4%	4.1%	9.6%	23.9%	
Povećanje/smanjenje uvoza u odnosu na 2014. godinu	458	-24	-189	651	896
Procenat povećanja smanjenja uvoza u odnosu na 2014. godinu	4.7%	-3.4%	-10.8%	19.9%	5.8%
Spoljnotrgovinski deficit u 2015. godini	-2,334	1,564	-914	-2,680	-4,364
Učešće regiona u ukupnom deficitu/suficitu u 2015. godini	53.5%	-35.8%	20.9%	61.4%	
Povećanje/smanjenje suficita deficita u odnosu na 2014. godinu	264	140	68	-467	5
Procenat povećanja/smanjenja suficita/deficita u odnosu na 2014. godinu	-10.2%	9.8%	-6.9%	21.1%	-0.1%

Tabela 1 - Kretanje spoljnotrgovinske razmene u 2015. godini po regionima (u milionima evra). Izvor: NBS

Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za januar – decembar 2015. godine iznosi:

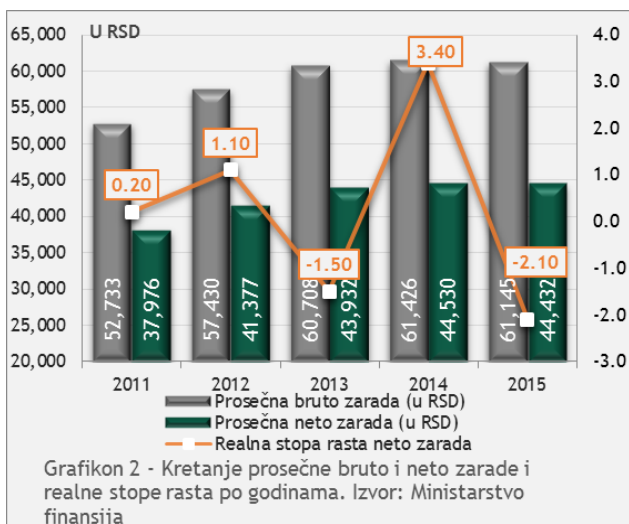
- EUR 28,421.2 miliona – porast od 6.6% u odnosu na isti period prethodne godine.

Izvoz robe, izražen u EUR, imao je vrednost od 12,028 miliona, i to je povećanje od 7.8% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Uvoz robe imao je vrednost od EUR 16,393 miliona, što predstavlja povećanje od 5.8% u odnosu na isti period prošle godine. Deficit iznosi EUR 4,365 miliona, što je povećanje od 0.6% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Pokrivenost uvoza izvozom je 73.4% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine, kada je iznosila 72.0%.

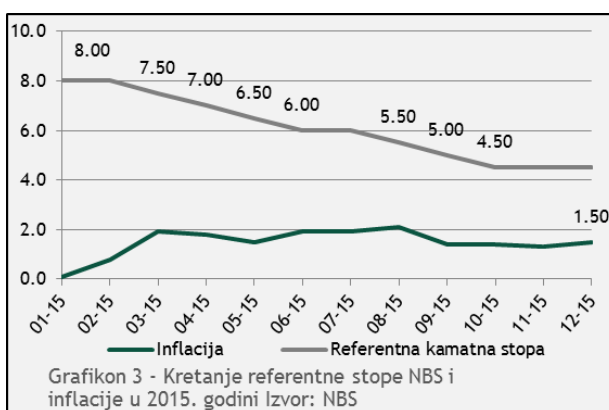


Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku Republike Srbije nezaposlenost je na kraju 2015. godine opala na nivo od 16.7%. Prosečna zarada isplaćena u periodu januar-december 2015. godine, u poređenju sa prosečnom zaradom isplaćenom u periodu januar-december 2014 godine, nominalno je manja za 0.5%, a realno je manja za 2.4%.

Prosečna zarada bez poreza i doprinosa isplaćena u periodu januar-december 2015. godine, nominalno je manja za 0.2 i realno je manja za 2.1% u odnosu na prosečnu zaradu bez poreza i doprinosa isplaćenu u periodu januar-december 2014. godine.



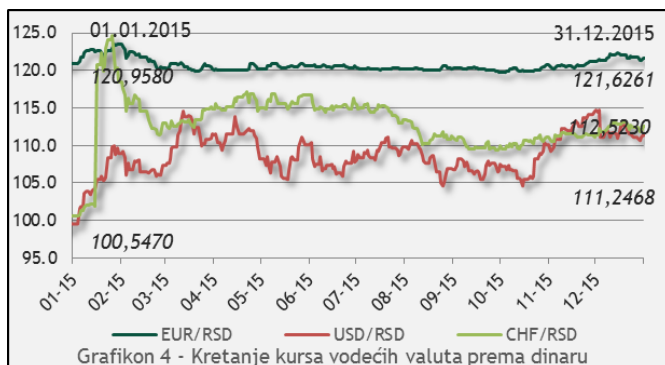
Stopa inflacije se tokom 2015. godine kretala ispod donjeg granice ciljane stope inflacije, da bi u decembru 2015. godine dostigla 1.5%. Niska godišnja inflacija je u najvećoj meri, posledica pada cena naftnih derivata i neprerađene hrane u 2015. godini. Prema centralnoj projekciji Narodne banke Srbije, međugodišnja inflacija će se vratiti u granice cilja u drugoj polovini naredne godine.



Javni dug Srbije iznosio je EUR 25.2 mlrd na kraju 2015. godine, što čini 76.8% BDP. To je povećanje od oko EUR 2 mlrd u odnosu na kraj 2014. godine, kada je javni dug iznosio EUR 23.2 mlrd, odnosno 72.2% BDP-a.

Rast javnog duga i u 2015. godini pokazuje da je fiskalni deficit Srbije od 3.7% BDP-a i dalje previsok, jer je upravo zabeležen manjak u budžetu osnovni razlog ukupnog porasta zaduženosti zemlje (za preko EUR 1.2 mlrd). Preostalo povećanje javnog duga u celosti je rezultat kretanja deviznih kursa usled snažnog jačanja američkog dolara (USD). Loša valutna struktura javnog duga Republike Srbije (u kome gotovo 80% čine obaveze u inostranim valutama) je trajni problem domaćih javnih finansija. Sa druge strane udeo dinarskih obaveza u ukupnom dugu relativno je nizak. Slabljenje domaće valute u odnosu na EUR i USD predstavlja jedan od većih fiskalnih rizika. Kursne razlike su u 2015. godini izazvale rast javnog duga na duži rok, obzirom da ne postoje izgledi da se te kursne razlike u skorijem periodu vrate na stanje od prethodnih godina.

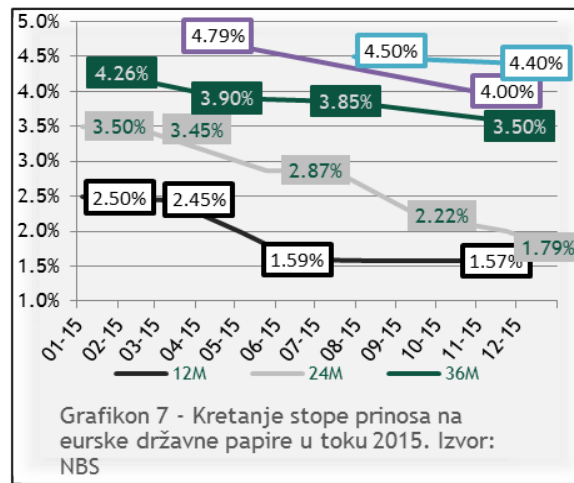
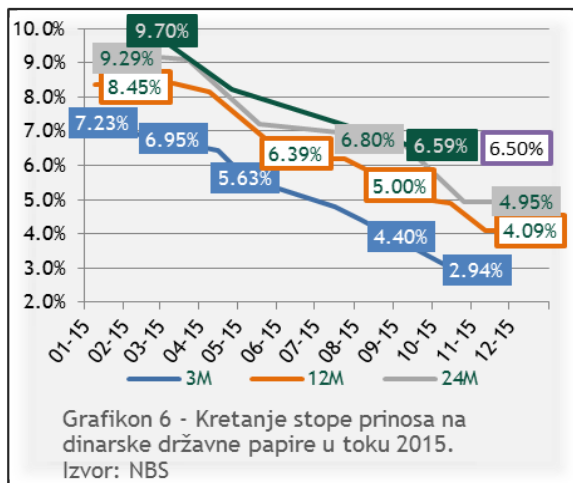
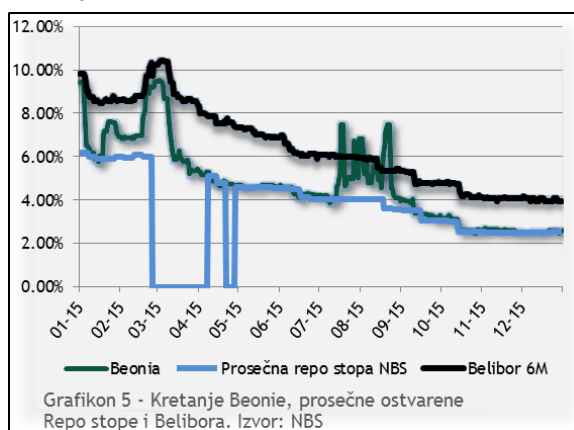
Valutna struktura javnog duga na kraju 2015. godine iznosila je: EUR – 39.8%; RSD – 22.2%; USD – 32.9%; i ostale valute – 5.1%.



Do prve polovine četvrtog kvartala 2015. godine vrednost dinara je bila stabilna da bi u drugoj polovini četvrtog kvartala vladali jaki deprecijacijski pritisci. Kretanja na deviznom tržištu u decembru 2015. godine u poređenju sa prethodnim mesecom obeležila je nominalna i realna deprecijacija (-0.3% i -0.5%, respektivno) dinara u odnosu na EUR. U odnosu na kraj 2014. godine, dinar je u decembru zabeležio

nominalnu deprecijaciju od 0.5% i realnu aprecijaciju od 0.7%. NBS je u 2015. godini intervenisala na međubankarskom deviznom tržištu neto kupovinom EUR 520 miliona (odnosno prodajom EUR 450 miliona i kupovinom EUR 970 miliona).

Referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se u 2015. godini kretala u rasponu od 4.5% do maksimalnih 8.0%, koliko je iznosila na početku perioda. Narodna banka Srbije je u sedam navrata smanjivala REPO stopu za po 0.5%, da bi Izvršni odbor Narodne banke Srbije je na sednici održanoj 14. oktobra 2015. godine odlučio da referentnu kamatnu stopu smanji za 0.5 procentnih poena i ona na kraju 2015. godine iznosi 4.5%. Imajući u vidu nisku inflaciju može se očekivati zadržavanje referentne stope NBS na sadašnjem nivou ili blago smanjenje u narednom periodu.



I ostale stope na tržištu su pratile trend kretanja osnovne REPO stope NBS. Najčešće emitovane hartije od vrednosti (HoV) bile su na 12M i 24M. 12M dinarske HoV su na početku 2015. godine iznosile 8.45%, da bi na kraju godine se zadržale na nivou od 4.09%. 24M dinarske HoV su na početku 2015. vredele 9.29% da bi na kraju godine pale na nivo od 4.95%. HoV denominirane u EUR valuti imale su takođe trend pada tokom čitave 2015. godine. 12M EUR HoV su u januaru 2015. godine iznosile 2.50%, da bi u decembru 2015. se zaustavile na nivou od 1.57%. 24M EUR HoV su u januaru 2015. godine vredele 3.50%, da bi na kraju 2015. godine njihov prinos iznosio 1.79%.

2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

2.2.1. Tržišna pozicija¹

Kriterijum rangiranja	30.09.2015.			31.12.2014.			30.09.2014.		
	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR
Neto aktiva	6	5.9%	1,483	6	5.8%	1,433	6	5.5%	1,365
Neto plasmani	7	5.0%	685	7	4.5%	618	9	4.1%	557
Ukupni depoziti ²	6	5.3%	997	6	5.3%	980	6	4.8%	885
Depoziti ³	6	5.9%	945	6	6.0%	925	6	5.7%	869
Kapital	5	8.8%	472	5	8.6%	439	5	8.6%	447

2.2.2. Rangiranje banaka po neto aktivu i dobiti pre oporezivanja

Neto aktiva

30.09.2015.				31.12.2014.				30.09.2014.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banka Intesa a.d., Beograd	1	16.0%	480.1	Banka Intesa a.d., Beograd	1	15.9%	473.0	Banka Intesa a.d., Beograd	1	16.2%	477.8
Komercijalna Banka a.d., Beograd	2	13.1%	393.7	Komercijalna Banka a.d., Beograd	2	13.7%	406.3	Komercijalna Banka a.d., Beograd	2	12.9%	380.1
UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	3	10.2%	307.8	UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	3	8.9%	265.3	UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	3	9.0%	265.8
Raiffeisen Bank a.d., Beograd	4	7.7%	232.5	Raiffeisen Bank a.d., Beograd	4	7.5%	224.1	Raiffeisen Bank a.d., Beograd	4	7.8%	230.5
Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd	5	7.3%	218.6	Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd	5	7.5%	222.3	Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd	5	7.8%	230.2
AIK Banka a.d., Beograd	6	5.9%	177.6	AIK Banka a.d., Beograd	6	5.8%	173.3	AIK Banka a.d., Beograd	6	5.5%	162.3
Eurobank a.d., Beograd	7	4.5%	135.8	Eurobank a.d., Beograd	7	5.0%	147.3	Eurobank a.d., Beograd	7	5.2%	154.8
Vojvođanska Banka a.d., Novi Sad	8	4.2%	127.0	Vojvođanska Banka a.d., Novi Sad	8	4.1%	123.2	Vojvođanska Banka a.d., Novi Sad	8	4.2%	124.0
Poštanska štedionica a.d., Beograd	9	4.1%	123.0	Hypo Alpe-Adria a.d., Beograd	9	4.0%	118.7	Hypo Alpe-Adria a.d., Beograd	9	4.0%	118.3
Sberbank a.d., Beograd	10	3.7%	109.9	Poštanska štedionica a.d., Beograd	10	3.8%	113.3	Poštanska štedionica a.d., Beograd	10	3.8%	111.4

¹ Tržišna pozicija, rangiranje banaka i pregled pokazatelja je dat sa stanjem na 30.09.2015. godine obzirom da podaci na nivou bankarskog sektora sa stanjem na 31.12.2015. nisu objavljeni do dana izrade ovog izveštaja

² Ukupni depoziti uključuju i primljene kredite od banaka

³ Depoziti uključuju transakcije i ostale depozite

Dobit pre oporezivanja

30.09.2015.				31.12.2014.				30.09.2014.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	1	29.2%	7.8	Banka Intesa a.d., Beograd	1	158.3%	7.1	Banka Intesa a.d., Beograd	1	27.4%	5.7
Banka Intesa a.d., Beograd	2	23.3%	6.2	Raiffeisen Bank a.d., Beograd	2	130.3%	5.8	Raiffeisen Bank a.d., Beograd	2	24.8%	5.2
Raiffeisen Bank a.d., Beograd	3	17.4%	4.6	UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	3	126.7%	5.7	UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	3	24.1%	5.0
AIK Banka a.d., Beograd	4	15.0%	4.0	Komercijalna Banka a.d., Beograd	4	106.1%	4.8	Komercijalna Banka a.d., Beograd	4	16.9%	3.5
Eurobank a.d., Beograd	5	9.0%	2.4	ProCredit Bank a.d., Beograd	5	53.3%	2.4	ProCredit Bank a.d., Beograd	5	8.2%	1.7
Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd	6	7.8%	2.1	AIK Banka a.d., Beograd	6	42.1%	1.9	AIK Banka a.d., Beograd	6	7.2%	1.5
ProCredit Bank a.d., Beograd	7	5.9%	1.6	Sberbank a.d., Beograd	7	36.0%	1.6	Eurobank a.d., Beograd	7	4.5%	0.9
Komercijalna Banka a.d., Beograd	8	4.9%	1.3	Poštanska štedionica	8	6.8%	0.3	Sberbank a.d., Beograd	8	4.3%	0.9
Erste Bank a.d., Novi Sad	9	4.2%	1.1	Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd	9	3.9%	0.2	Poštanska štedionica a.d., Beograd	9	2.2%	0.5
Poštanska štedionica a.d., Beograd	10	1.5%	0.4	Alpha Banka a.d., Beograd	10	3.8%	0.2	Erste Bank a.d., Novi Sad	10	2.0%	0.4

Neto aktiva – Na kraju trećeg kvartala 2015. godine 10 najvećih banaka čine 76.7% bilansne aktive bankarskog sektora Srbije. U odnosu na kraj 2014. godine Banka ostvaruje povećanje neto aktive za EUR 50 miliona i sa neto aktivom od ukupno EUR 1,483 miliona zauzima 6. poziciju u bankarskom sektoru i učešće od 5.9 %.

Depoziti – Ukupni depoziti Banke beleže blagi rast tokom prva tri kvartala 2015. godine i Banka zadržava 6. poziciju po veličini prikupljenih depozita sa 5.3% tržišnog učešća.

Neto plasmani – Sa EUR 685 mliona Banka zauzima 7. mesto i rast tržišnog učešća na 5%.

Kapital – Učešće kapitala banke na bankarskom tržištu je visoko u odnosu na ostale pokazatelje tržišnog učešća. Banka sa EUR 472 miliona kaaptala zauzima 5. mesto na srpskom bankarskom tržištu i 8.8% učešća.

2.2.3. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	30.09.2015.			31.12.2014.			30.09.2014.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Profit / Prosečni kapital (ROE)	9.7%	7.8%	5.6%	3.6%	5.1%	0.7%	3.8%	6.5%	4.6%
Profit / Prosečna aktiva (ROA)	3.1%	1.7%	1.2%	1.2%	1.1%	0.2%	1.3%	1.5%	1.0%
Kamatna margina / Prosečna aktiva	4.1%	4.2%	4.4%	4.3%	4.3%	4.3%	4.4%	4.2%	4.2%
Kamatni prihodi / Prosečna aktiva	5.8%	5.6%	5.8%	6.6%	6.2%	6.3%	6.7%	6.1%	6.3%
Kamatni rashodi / Prosečna aktiva	1.7%	1.4%	1.5%	2.3%	1.9%	2.0%	2.4%	1.9%	2.1%
Gubitak od ispravke vrednosti / Prosečna aktiva	0.1%	1.1%	1.3%	2.0%	1.7%	2.0%	1.9%	1.3%	1.3%
Kamatni rashodi / Prosečna kamatonosna pasiva	2.5%	1.9%	2.0%	3.6%	2.6%	2.8%	3.7%	2.7%	2.8%
Neto naknade / Prosečna aktiva	0.5%	1.1%	1.2%	0.5%	1.1%	1.2%	0.5%	1.1%	1.2%
Prihodi naknada / Prosečna aktiva	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.5%	1.6%
Profit pre poreza / Ukupni prihodi	43.9%	22.4%	14.8%	15.4%	14.0%	1.8%	16.7%	18.2%	11.6%
Profit pre rezervisanja / Prosečna aktiva	3.2%	2.8%	2.5%	3.2%	2.8%	2.1%	3.2%	2.7%	2.3%
Ukupni prihodi / Prosečna aktiva	7.0%	7.7%	8.1%	7.8%	8.1%	8.5%	7.8%	8.0%	8.4%
Operativni rashodi / Prosečna aktiva	2.0%	3.1%	3.7%	2.2%	3.1%	3.9%	2.1%	3.0%	3.6%
Operativni rashodi / Ukupni prihodi - CIR	38.1%	52.2%	59.7%	40.6%	52.0%	64.5%	39.5%	52.6%	61.4%
Operativni rashodi / Prihodi od kamata i naknada	30.6%	43.2%	49.1%	30.0%	39.9%	48.9%	28.4%	39.6%	45.9%
Troškovi zarada / Prosečna aktiva	0.7%	1.1%	1.4%	0.7%	1.1%	1.4%	0.7%	1.1%	1.4%
Kamatni prihodi / Ukupni prihodi	83.3%	73.1%	72.4%	84.9%	75.8%	74.5%	86.8%	76.3%	74.9%
Prihodi naknada / Ukupni prihodi	8.6%	19.4%	20.0%	8.0%	18.4%	19.3%	8.0%	18.3%	19.2%

Peer grupu čine: Intesa, Komercijalna banka a.d., Beograd, UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd, Raiffeisen Bank a.d., Beograd, Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd, Eurobank a.d., Beograd, Hypo Alpe-Adria a.d., Beograd, Erste Bank a.d., Novi Sad, Sberbank a.d., Beograd

2.2.4. Pokazatelji bilansa stanja

Pokazatelji bilansa stanja	30.09.2015.			31.12.2014.			30.09.2014.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Neto plasmani / Neto aktiva	46.2%	53.8%	54.4%	43.1%	55.3%	55.8%	40.8%	54.7%	55.0%
Ukupan kapital / Neto aktiva	31.8%	22.6%	21.4%	30.7%	21.6%	20.7%	32.8%	22.1%	20.8%
Ukupni depoziti* / Neto aktiva	67.2%	73.8%	74.7%	68.4%	74.1%	74.9%	64.9%	72.2%	73.5%
Depoziti ³ / Neto aktiva	63.7%	62.6%	63.6%	64.5%	61.9%	63.0%	63.7%	58.5%	61.1%
Neto krediti / Ukupni depoziti ²	68.7%	72.8%	72.7%	63.0%	74.6%	74.5%	63.0%	75.7%	74.7%
Neto krediti / Depoziti ³	72.5%	85.9%	85.5%	66.8%	89.3%	88.6%	64.1%	93.5%	89.9%

Peer grupu čine: Banka Intesa a.d., Beograd, Komercijalna banka a.d., Beograd, UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd, Raiffeisen Bank a.d., Beograd, Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd, Eurobank a.d., Beograd, Hypo Alpe-Adria a.d., Beograd, Erste Bank a.d., Novi Sad, Sberbank a.d., Beograd

2.2.5. Komentar pojedinih pokazatelja poslovanja

Ukupan kapital/Neto aktiva – sa 31.8% učešća kapitala u ukupnoj aktivni, Banka zadržava značajno viši nivo kapitalizovanosti u odnosu na prosek bankarskog sektora Srbije i “peer” grupe

ROA i ROE– za prva tri kvartala 2015. godine su iznad nivoa koji ostvaruje Peers grupa i bankarski sektor.

Kamatni prihodi u odnosu na prosečnu aktivu, prate nivo realizacije u okviru bankarskog sektora uz visoko učće u ukupim prihodima Banke.

Operativni rashodi u odnosu na prosečnu aktivu i CIR - na nivou Banke u opadanju u posmatranom periodu 2015. godine. Takođe se zadržava značajno niži nivo od proseka bankarskog tržišta i posmatrane “peer” grupe.

3. Poslovanje banke

3.1. Opšti regulatorni pokazatelji

Pokazatelji poslovanja	Propisano	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Adekvatnost kapitala	min. 12%	32.75%	36.46%	38.05%
Izloženost banke prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	18.34%	18.64%	18.86%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	99.15%	100.03%	53.54%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine)	maks. 60%	37.09%	3.02%	3.26%
Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	0.01%	0.02%	0.01%
Prosečni dnevni pokazatelj likvidnosti	min. 1	4.06	3.98	3.10
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	10.13%	2.00%	2.26%

Tabela 2 – Opšti regulatorni pokazatelji pokazatelji po godinama

3.2. Aktiva

u mio RSD

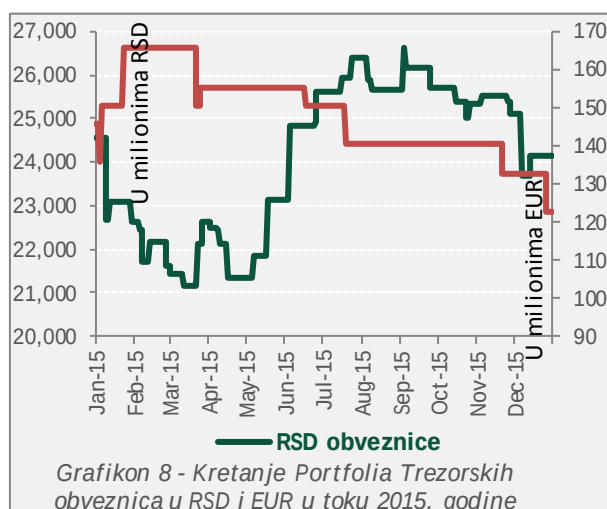
Opis pozicije aktive	31.12.2015	31.12.2014	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	19,080	27,321	-8,241	-30.16%
Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i menice)	46,945	44,588	2,357	5.29%
Kredit i potraživanja od banaka i finansijskih institucija	11,502	12,399	-897	-7.24%
Kredit i potraživanja od klijenata	86,775	74,739	12,036	16.10%
Nematerijalna ulaganja	324	194	130	66.79%
Nekretnine, postrojenja i oprema	854	956	-102	-10.66%
Investicione nekretnine	11,475	9,906	1,569	15.84%
Ostala aktiva	2,124	3,198	-1,074	-33.59%
Ukupna aktiva	179,079	173,301	5,778	3.33%

Tabela 3 – Uporedni pregled pozicija aktive za 2015. i 2014. godinu u milionima dinara

Neto bilansna suma na kraju 2015.godine iznosi 179.1 mlrd dinara i za 5.8 mlrd dinara (+3.3%) je veća u odnosu na kraj 2014. godine. Najznačajnije promene u strukturi aktive u 2015. godini su izražene na poziciji kredit i potraživanja od klijenata, gde je zabeleženo povećanje od 12 milijardi ili rast od 16.1%, dok su finansijska sredstva povećana za 2,6 mlrd dinara ili 6.3%. Stanje gotovine na računima je iznosilo 19.1 mlrd dinara i smanjeno je za 30.1% u odnosu na decembar 2014. godine.

3.2.1. Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i menice)

Ukupna vrednost finansijskih sredstava na 31. decembra 2015. godine iznosila je 44.8 mlrd dinara. Najznačajniji iznos u okviru ove pozicije (93.1% učešća) predstavljaju dinarske i eurske Trezorske obveznice i zapisi. Iznos ovih hartija od vrednosti na 31. decembra 2015. godine je 41.7 mlrd dinara, što predstavlja smanjenje od 0,5 mlrd dinara u odnosu na 31. decembar 2014. godine. Ostatak plasmana u okviru ove kategorije predstavljaju ulaganja u Repo hartije sa Narodnom bankom Srbije, investicione jedinice otvorenih investicionih fondova, kao i investicije u strukturane zapise inobanaka.



3.2.2. Klasifikacija bilansne aktive

Klasifikacija bilansne aktive

u 000 RSD

Klasifikacija	31.12.2015.	31.12.2014.
A	59,415,908	47,136,801
B	31,226,880	20,757,554
V	29,926,463	22,601,215
G	5,156,727	6,417,279
D	37,178,850	40,923,327
Ukupno	162,904,828	137,836,176

Tabela 4 - Klasifikaciona struktura bilansne aktive na dan 31.12.2015. godine

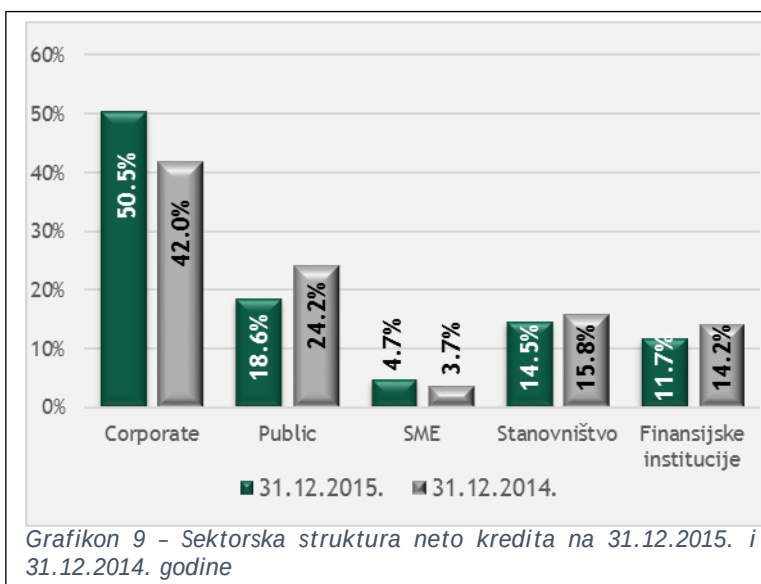
u 000 RSD

Segment	Bruto potraživanje	Bilansno	Vanbilansno	Ispravka bilansno	Ispravka vanbilansno	Neto potraživanje
Privreda	95,706,110	78,012,422	17,693,688	20,085,095	72,000	75,549,016
<i>velika</i>	63,377,992	51,094,519	12,283,473	11,247,977	30,113	52,099,902
<i>srednja</i>	25,773,565	21,678,620	4,094,945	8,256,000	35,192	17,482,373
<i>mala</i>	6,554,553	5,239,283	1,315,270	581,118	6,694	5,966,741
Fizička lica	19,337,756	15,654,134	3,683,622	1,376,851	0	17,960,905
Javni sektor	33,279,034	26,146,809	7,132,225	5,878,060	15,940	27,385,034
Finansijski sektor	12,887,453	9,484,562	3,402,891	186,750	0	12,700,703
Preuzeta imovina koja se klasifikuje	1,694,475	1,694,475	0	25	0	1,694,450
Ukupno:	162,904,829	130,992,402	31,912,427	27,526,781	87,939	135,290,108

Tabela 5 - Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po segmentima (u hiljadama dinara) na 31.12.2015.

3.2.3. Krediti

Ukupni bruto krediti uvećani su za 13 mlrd dinara ili 11.7% u odnosu na 2014. godinu. Sa druge strane, neto krediti su uvećani 11.1 mlrd dinara, dok su ispravke vrednosti kredita porasle za 1.9 mlrd dinara. Osnova rasta neto kredita proizilazi iz rasta realizovanih plasmana u segmentu privrednih društava u iznosu od 13 mlrd dinara. Najznačajnija promena u valutnoj strukturi kredita se ogleda u povećanju EUR plasmana, gde je ostvareno povećanje od 10.2 mlrd dinara (+19.7%). Dinarski plasmani beleže rast od 3.9 mlrd dinara (+15.7%) u odnosu na kraj 2014. godine.



Segmentna struktura kredita

u mio RSD

Segment	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Bruto krediti	Ispravka vrednost i kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Corporate	68,104	18,481	49,622	53,973	17,344	36,629
Public	23,425	5,173	18,252	25,657	4,602	21,055
SME	5,165	536	4,629	3,848	583	3,265
Stanovništvo	15,623	1,352	14,272	14,940	1,151	13,790
Finansijske institucije	11,511	9	11,502	12,403	4	12,400
UKUPNO	123,828	25,551	98,279	110,821	23,683	87,138

Tabela 6 - Prikaz segmentne strukture kredita na 31.12.2015. i 31.12.2014. godine

Valutna struktura kredita

u mio RSD

Valuta	31.12.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
EUR	62,009	51,817	10,192	19.67%
USD	6,794	10,028	-3,234	-32.25%
CHF	427	167	260	155.60%
RSD	29,042	25,111	3,931	15.66%
Ostale valute	5	14	-10	-68.19%
UKUPNO	98,277	87,138	11,139	12.78%

Tabela 7 - Valutna struktura neto kredita na 31.12.2015. i 31.12.2014. godine

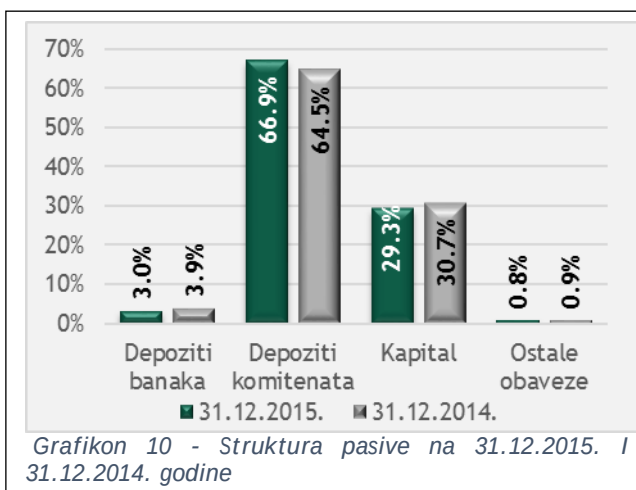
3.3. Pasiva

u mio RSD

Opis pozicije pasive	31.12.2015	31.12.2014	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Depoziti i obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	5,419	6,700	-1,281	-19.12%
Depoziti i obaveze prema komitentima	119,853	111,849	8,004	7.16%
Rezervisanja	203	723	-520	-71.97%
Ostale obaveze	1,220	877	343	39.03%
Kapital	52,385	53,152	-767	-1.44%
Ukupna pasiva	179,079	173,301	5,778	3.33%

Tabela 8 - Uporedni pregled pozicija pasive za 2015. i 2014. godinu u milionima dinara

Najveći rast u okviru pasive u 2015. godini proizilazi iz porasta depozita prema komitentima za 8 mlrd dinara, odnosno 7.2%, što kao rezultat ima ukupan iznos od 119.9 mlrd dinara. Prateći na nivou segmenta, najveći porast je zabeležen u Corporate segmentu (+5.1 mlrd dinara) i SME segmentu (+2.7 mlrd dinara). Posmatrajući valutnu strukturu depozita, najznačajnija promena u apsolutnom izosu je realizovana u okviru dinarskih depozita (+4.7 mlrd dinara ili +21.5%), dok depoziti u valuti EUR beleže porast od 1.9 mlrd dinara ili 2.22%.



Grafikon 10 - Struktura pasive na 31.12.2015. i 31.12.2014. godine

3.3.1. Depoziti

Segmentna struktura depozita

u mio RSD

Segment	31.12.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Corporate	18,676	13,549	5,127	37.84%
Public	17,874	16,921	953	5.63%
SME	7,541	4,849	2,692	55.51%
Stanovništvo	75,762	76,530	-768	-1.00%
Finansijske institucije	5,419	6,700	-1,281	-19.12%
UKUPNO	125,272	118,549	6,723	5.67%

Tabela 9 - Segmentna struktura depozita na 31.12.2015. i 31.12.2014. godine

Valutna struktura depozita

u mio RSD

Valuta	31.12.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
EUR	87,868	85,957	1,911	2.22%
USD	10,042	10,105	-63	-0.63%
CHF	553	413	140	33.91%
RSD	26,804	22,061	4,743	21.50%
Ostale valute	5	13	-8	-64.77%
UKUPNO	125,272	118,549	6,723	5.67%

Tabela 10 - Valutna struktura depozita na 31.12.2015. i 31.12.2014. godine

3.3.2. Kapital

Obračun kapitala

Opis pozicije	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Nominalna vrednost akcija	19,762,595	19,762,546	19,762,546
Emisiona premija	7,433,135	7,157,924	7,157,924
Rezerve	21,775,612	24,749,967	23,344,221
Dobitak tekuće godine	3,413,320	1,818,028	1,229,005
Gubici ranijeg perioda	-	(336,262)	(336,262)
Ukupan kapital	52,384,662	53,152,203	51,157,434

Tabela 11 - Struktura kapitala po godinama (u hiljadama dinara)

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital je u 2015. godini povećan u odnosu na 31. decembra 2014.godine za 1,249,110 hiljada dinara.

Na povećanje regulatornog kapitala u najvećoj meri uticali su:

- Smanjenje potrebne rezerve za procenjene gubitke u iznosu od 3,755,054 hiljade dinara
- Povećanje revalorizacionih rezervi Banke u iznosu od 418,904 hiljade dinara
- Smanjenje gubitka iz prethodnih godina od 336,262 hiljade dinara

Na suprotnu stranu, na smanjenje regulatornog kapitala uticali su:

- Smanjenje rezervi iz dobiti za 3,438,797 hiljada dinara. Rezerve su se smanjile usled isplate dividendi i prenosa dela rezervi na sopstveni kapital za iznos otkupljenih sopstvenih akcija
- Povećanje nematerijalnih ulaganja za 129,076 hiljada dinara

Naziv pozicije	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
OSNOVNI KAPITAL	29,944,666	29,179,714	38,923,664
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,405,769	17,264,816	17,264,816
Emisiona premija	7,256,077	7,157,924	7,157,924
Rezerve iz dobiti	20,915,352	24,354,149	23,125,145
Gubici iz prethodnih godina	-	(336,262)	-
Nematerijalna ulaganja	(323,564)	(194,488)	(128,783)
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	(14,815)	(17,218)	(17,218)
Regulatorna usklađivanja vrednosti *4	(15,294,153)	(19,049,207)	(8,478,220)
DOPUNSKI KAPITAL	3,316,376	2,861,318	2,600,518
Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,356,827	2,497,731	2,497,731
Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177,058	-	-
Deo revalorizacionih rezervi banke	782,491	363,587	217,895
Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-	-	(115,108)
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA **	(201)	(29,301)	(8,484,492)
UKUPAN KAPITAL	33,260,841	32,011,731	33,039,690

Tabela 12 - Izveštaj o regulatornom kapitalu po godinama

* *, ** Objašnjenje : Saglasno prelaznim i Završnim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke, banke su deo iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama mogle tretirati kao odbitnu stavku od kapitala umesto kao odbitnu stavku od osnovnog kapitala i to : do 31.12.11.-100% tog iznosa; do 31.12.12.-75% tog iznosa do 31.12.13.-50% tog iznosa. Iz tog razloga javlja se značajno odstupanje tj.prelivanje između pozicije Regulatorna usklađivanja vrednosti i pozicije Odbitne stavke od kapitala u 2013-toj i 2014-toj godini.

Kapitalna adekvatnost

Odluka Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala propisuje obavezu banke da svoje poslovanje obavlja tako da njena rizična aktiva bude pokrivena kapitalom u iznosu od najmanje 12%.

Cilj upravljanja kapitalom Banke je da Banka u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i ostvarenje politike dividendi.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom je definisano održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog a najmanje na nivou od 14.5% tj. 2.5 procentnih poena iznad propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala sa ciljem da Banka može vršiti raspodelu dobiti tako što će pored izdvajanja u elemente osnovnog kapitala vršiti i isplatu dividendi akcionarima, nagrađivati zaposlene putem isplate fiksnih i varijabilnih bonusa i ostalo.

Banka je u 2015. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je (prema odredbama Bazel II standarda) bio iznad 30%. Banka će i u narednom periodu, uz uvažavanje odredaba Bazel II standarda, da organizuje svoje poslovne aktivnosti tako da pokazatelj adekvatnosti i u budućem periodu bude iznad nivoa propisanog Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa,
- tržišni rizik (devizni rizik) – primenom standardizovanog pristupa i
- operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA).

Opis	31.12.2015.	31.12.2014.
Kapital	33,260,841	32,011,731
Kapitalni zahtevi	12,186,347	10,536,479
- Kreditni rizik	10,441,487	9,119,536
- Tržišni rizik	404,327	76,952
- Operativni rizik	1,340,533	1,339,991
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	32.75%	36.46%

Tabela 13 - Obračun kapitalne adekvatnosti na 31.12.2015. i 31.12.2014. godine (u 000 RSD)

Podaci o izdatim emisijama akcija

Opis emisije	Obične akcije sa pravom glasa	Prioritetne konvertibilne akcije	Prioritetne, kumulativne akcije bez prava glasa
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633
CFI kod	ESVUFR	EFNXFR	EPNXCR
Tiker	AIKB	AIKBPC	AIKBPB
Valuta	RSD	RSD	RSD
Nominalna vrednost jedne hartije	2,090.44	2,090.44	2,090.44
Ukupno emitovano	8,285,377	40,989	1,127,431
Ukupna nominalna vrednost akcija	17,320,083,495.88	+ 85,685,045.16 =19,762,595,400.68	+ 2,356,826,859.64
Opis CFI	OBIČNA AKCIJA, SVAKA AKCIJA IMA JEDAN GLAS, PRAVO NA UPRAVLJANJE, NA DIVIDENDU I DR. IZ ZAKONA I INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJA BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, PRIHOD PO UNAPRED UTVRDJENOJ STOPI IZ ODLUKE O EMISIJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJE BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, KUMULATIVNO UČEŠĆE U DIVIDENDI PO UNAPRED UTVRDJENOJ STOPI IZ ODLUKA O EMISIJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV
Mesto trgovanja:	Beogradska berza	Beogradska berza	Beogradska berza
Tržište	Open Market	MTP	MTP
Metod trgovanja:	Metod kontinuiranog trgovanja	Metod preovlađujuće cene	Metod kontinuiranog trgovanja
Statistički prikaz vlasništva:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti: www.crhov.rs		

Tabela 14 - Pregled izdatih akcija na 31.12.2015. godine

Struktura vlasništva običnih redovnih akcija

	Naziv	Matični broj	Broj akcija
1.	SUNOKO DOO NOVI SAD	6,956,621	83.96%
2.	EAST CAPITAL (LUX)-BALKAN FUND B	337,379	4.07%
3.	BDD M&V INVESTMENT AD-ZBIRNI	141,032	1.70%
4.	BDD M&V INVESTMENT AD BEOGRAD	66,744	0.81%
5.	BDD M&V INVESTMENT AD-ZBIRNI	59,272	0.72%
6.	KOMERCIJALNA BANKA AD	22,691	0.27%
7.	KEMOIMPEX AD BEOGRAD	21,814	0.26%
8.	RAIFFEISENBANK AD BEOGRAD - KASTODI RN - KS	18,340	0.22%
9.	ERSTE BANK AD NOVI SAD - KASTODI RN - KS	16,618	0.20%
10.	RAIFFEISENBANK AD BEOGRAD - KASTODI RN - KS	13,679	0.17%
11.	NLB BANKA AD BEOGRAD - KASTODI RN - KS	13,276	0.16%
12.	RAIFFEISENBANK AD - KASTODI RN - KS	11,872	0.14%
13.	ABANKA VIPA D.D.	9,313	0.11%
14.	DORČOL INŽENJERING DOO	8,378	0.10%
15.	DAMJANOVIĆ MILE	8,335	0.10%
	PREOSTALI AKCIONARI	580,013	7.01%
	Ukupan broj običnih akcija	8,285,377	100.00%

Tabela 15 - Struktura vlasništva akcionara sa pravom glasa na dan 31.12.2015. Izvor: Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, www.crhov.rs

Preuzimanje akcija putem ponude za preuzimanje u toku 2015. godine

Dana 27. marta 2015. godine u dnevnim novinama Privredni pregled objavljeno je **Obaveštenje o nameri preuzimanja akcija Banke**, od strane ponuđača Sunoko d.o.o., Novi Sad. Ponuda za preuzimanje akcija otvorena je 22. april 2015. godine i trajala je do 12. maja 2015. godine.

Nakon završenog postupka preuzimanja Ponuđač je, zajedno sa kontrolisanim društvima, došao u posed 7,048,954 komada običnih akcija sa pravom glasa ili 77.93% ukupnog broja izdatih akcija sa pravom glasa. Ponuđač je putem ponude za preuzimanje stekao 613,693 ovih akcija ili 6.78% akcija, po ceni od 1,800 dinara po akciji.

Nakon završenog postupka preuzimanja Ponuđač je, zajedno sa kontrolisanim društvima, došao u posed 939,741 komada prioritetnih akcija bez prava glasa ili 71.49% ukupnog broja izdatih akcija ove klase. Ponuđač je putem ponude za preuzimanje stekao 582,479 akcija ili 44.31% ovih akcija, po ceni od 954 dinara po akciji.

Preuzimanje akcija putem ponude za preuzimanje nakon dana izveštaja

Nakon izveštajnog perioda, dana 25. januara 2016. godine M&V Investments a.d., Beograd kao ponuđač i lica koja deluju zajedno sa ponuđačem: Sunoko d.o.o., Novi Sad, Agroglobe d.o.o., Novi Sad, MK Holding d.o.o., Beograd i Roksanda Kostić objavili su obaveštenje o nameri preuzimanja akcija Banke.

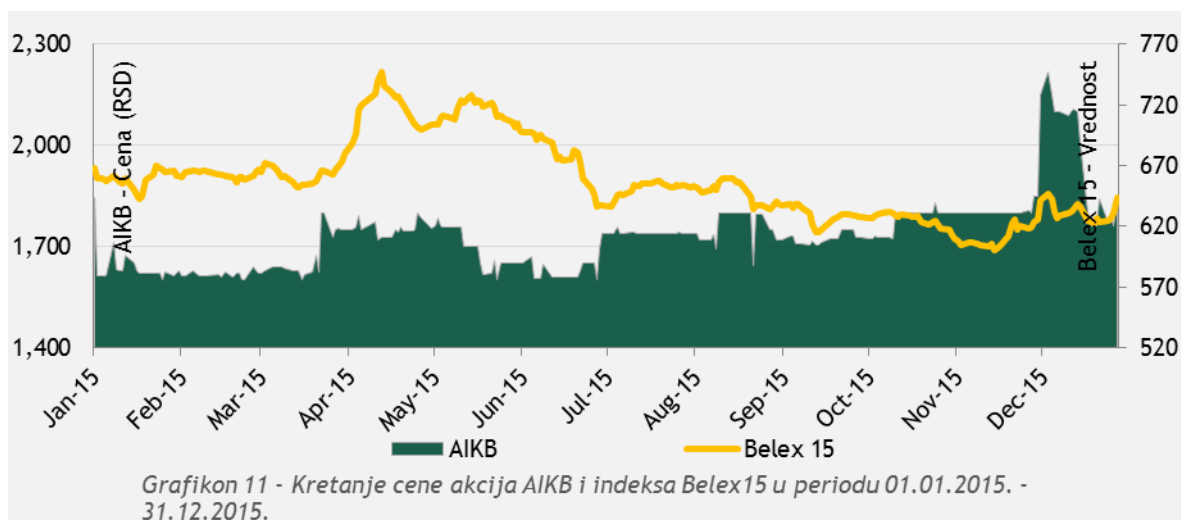
Ukupan procenat akcija koji ova lica imaju u svom vlasništvu na dan objave namere je 89.69% akcija sa pravom glasa, 86.86% akcija bez prava glasa – prioritetne kumulativne akcije, 43.09% akcija bez prava glasa – prioritetne konvertibilne akcije. Ponuđač i lica koja zajednički deluju sa njim imaju nameru da steknu sve preostale akcije Banke.

Kretanje cene akcija na Beogradskoj berzi

1. Redovne (obične akcije)

Tiker (Emisija)	AIKB
Minimalna cena	1,550 RSD
Maksimalna cena	2,300 RSD
Ukupna vrednosti prometa	5,391,124,875 RSD
Ukupan obim trgovanja u 2015. godini	3,019,633 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	21,393,352.68 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	11,982.67 akcija
Ponderisana prosečna cena	1,785.36 RSD
Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembra 2015. godine	15,228,522,926 RSD

Tabela 16 – Godišnje statistike kretanje cene redovnih akcija za period 01.01.2015.-31.12.2015. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



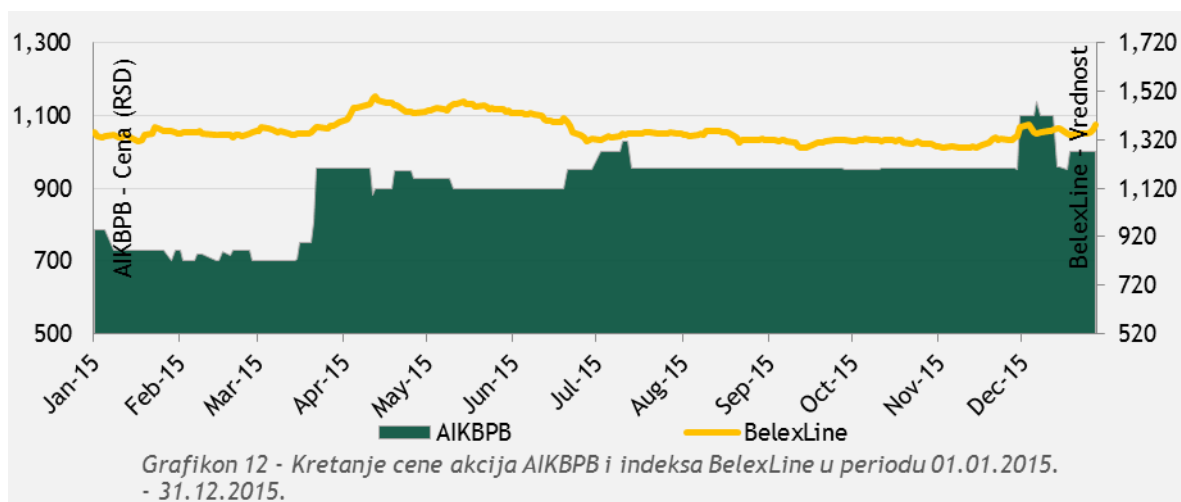
2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

Tiker (Emisija)	AIKBPB
Minimalna cena	700 RSD
Maksimalna cena	1,140 RSD
Ukupna vrednosti prometa	553,152,844 RSD
Ukupan obim trgovanja u 2015. godini	581,995 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	2,195,050.97 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	2,309.50 akcija
Ponderisana prosečna cena	950.44 RSD

Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembra 2015. godine

1,127,431,000 RSD

Tabela 17 - Godišnje statistike kretanje cene prioritivnih kumulativnih akcija u periodu 01.01.2015.- 31.12.2015 godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



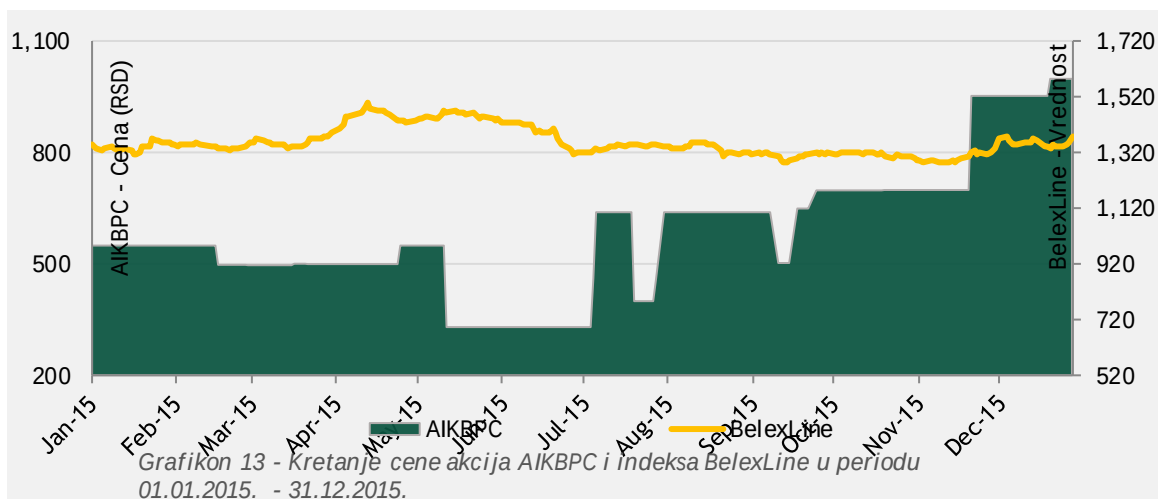
3. Prioritetne konvertibilne akcije

Tiker (Emisija)	AIKBPC
Minimalna cena	330 RSD
Maksimalna cena	1,000 RSD
Ukupna vrednosti prometa	12,120,348 RSD
Ukupan obim trgovanja u 2015. godini	19,166 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	48,096.62 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	76.06 akcija
Ponderisana prosečna cena	632.39 RSD

Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembra 2015. godine

40,989,000 RSD

Tabela 18 - Godišnje statistike kretanje cene prioriternih konvertibilnih akcija u periodu 01.01.2015.- 31.12.2015 godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



Dividenda i raspodela dobiti

Dividenda na akcije isplaćuje se akcionarima u skladu sa pravima koja proizilaze iz vrste i klase akcija koje poseduju na dan dividende, a srazmerno broju akcija koje poseduju u ukupnom broju akcija te klase.

Plaćanje dividende akcionarima se odobrava odlukom o raspodeli dobiti na redovnoj godišnjoj Skupštini akcionara.

Dan dividende (dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na dividendu) je dan usvajanja Odluke o isplati dividende na sednici Skupštine akcionara Banke, a što je definisano Ugovorom o osnivanju (osnivački akt) Banke i Politikom dividendi.

Akcionar koji prenese svoje akcije na osnovu kojih je stekao pravo na dividendu posle dana dividende, a pre isplate dividende, zadržava pravo na dividendu.

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

Banka ne može raspodelu dobiti, vršiti isplatom dividende svojim akcionarima ili isplatom učešća u dobiti, odnosno drugih davanja iz dobiti Banke članovima organa upravljanja i zaposlenima u Banci ako:

- svoju likvidnost ne održava u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije,
- zbog te raspodele ne bi mogla da održava svoju likvidnost u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije,
- nije otklonila slabosti i nedostatake koje joj je naložila Narodna Banka Srbije u vezi sa nepravilnim iskazivanjem poslovnih promena i drugih događaja, a koji mogu uticati na bilans uspeha Banke,
- nije postupila u skladu sa nalogima za otklanjanje nepravilnosti,
- Narodna Banka Srbije to odredi svojom korektivnom merom.

Banka ne može isplaćivati akontacije koje se odnose na raspodelu dobiti, niti može vršiti bilo kakve isplate dividende i raspodele dobiti ukoliko je potkapitalizovana u smislu Zakona o bankama.

Ako ukupan iznos isplata iz stava 1. ovog člana prelazi 10% kapitala Banke ili bilans uspeha Banke iskazuje gubitak u tekućem ili prethodnom tromesečju, odnosno za poslovnu godinu do tog datuma, Banka raspodelu ovih isplata može vršiti samo uz prethodno odobrenje Narodne Banke Srbije.

Po osnovu Odluke Skupštine akcionara broj 10-XXXIV/2015 o raspoređivanju sredstava iz ostalih rezervi u neraspoređenu dobit ranijih godina i upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina za isplatu dividende akcionarima, ukupna sredstva ostalih rezervi formiranih iz dobiti raspoređuju se u neraspoređenu dobit ranijih godina i ista iznose 3,120,182 hiljada dinara. Tako formirana neraspoređena dobit ranijih godina, raspoređuje se i upotrebljava navedenom Odlukom Skupštine Banke od 23. decembra 2015. godine za isplatu dividende akcionarima Banke, saglasno aktima Banke. Navedena isplata je u skladu sa članom 23. i 25. Zakona o bankama i odredbama člana 275. i dr. Zakona o privrednim društvima.

U skladu sa navedenim, Skupština Banke je na svojoj XXXIV redovnoj sednici dana 23. decembra 2015. godine usvojila Odluku broj 11-XXXIV/2015 o isplati dividende. Odlukom je definisano da ukupan iznos dividende za isplatu akcionarima Banke iznosi 3,120,182 hiljada dinara, odnosno: bruto iznos od 228 dinara po akciji vlasnicima prioriternih kumulativnih akcija, bruto iznos od 114 dinara po akciji vlasnicima prioriternih konvertibilnih akcija i bruto iznos od 345 dinara po akciji vlasnicima običnih akcija. Ukupan broj akcija za koje se vrši isplata dividende je 9,453,797 komada. Isplata dividende se vrši u iznosu umanjenom za odgovarajuće iznose poreza po odbitku koje Banka obračunava, obustavlja i uplaćuje na propisane račune javnih prihoda, osim za domaća pravna lica.

Navedene Odluke Skupštine Banke od 23. decembra 2015 godine, javno su objavljene na web stranici Banke www.aikbanka.rs, u okviru odeljka "Odnosi sa investitorima".

Uzimajući u obzir da Banka ima emitovane različite vrste i klase akcija, kao i da postoje zakonom i aktima Banke propisani uslovi pod kojima Banka može raspodeljivati dividende akcionarima, usvojenom Politikom dividendi na jednom mestu definisani su:

- utvrđivanje iznosa koji se opredeljuje za isplatu dividende akcionarima,
- način određivanja dividende za svaku klasu izdatih akcija,
- ograničenja isplate i prioritete isplate dividende različitih klasa akcija, kao i
- utvrđivanje postupka isplate dividende pojedinačnim akcionarima.

Na ovaj način utvrđena je optimalna politika dividendi koja povezuje i usklađuje interese akcionara, interese same Banke, menadžmenta i zaposlenih.

3.3.3. Sticanje i poništenje sopstvenih akcija

Sticanje sopstvenih akcija

Odluke Skupštine akcionara Banke vezane za sticanje sopstvenih akcija

- Na sednici Skupštine akcionara od 30. maja 2014. godine doneta je Odluka broj 11/2014 o sticanju sopstvenih akcija koje akcionari ponude u sekundarnoj prodaji, a sa ciljem sprečavanja znatne štete za akcionare Banke. Ovom odlukom Banka je iz rezervi iz dobiti za namenu sticanja sopstvenih akcija izdvojila iznos od 1,437,196 hiljada dinara do maksimalno 10% osnovnog kapitala bez obzira na vrstu i klasu izdatih akcija. Upravni odbor Banke je donetom odlukom ovlašćen da posebnim odlukama: utvrdi klasu, broj i cenu za svako pojedinačno sticanje sopstvenih akcija; definiše način raspolaganja sopstvenim akcijama; definiše cenu u skladu sa tačkom 7. ove Odluke ukoliko se otuđenje vrši uz naknadu; druge uslove pod kojima se raspolaže sopstvenim akcijama i koje se mogu otuđiti bez naknade ili poništiti.
- Na sednici Skupštine akcionara Banke od 29. juna 2015 doneta je Odluka broj 09-XXXII/2015 kojom je izdvojeno dodatnih 1,481,765 hiljada dinara za namenu sticanja sopstvenih akcija, iz neraspoređene dobiti po Finansijskom izveštaju za 2014. godinu

Odluke Upravnog odbora tokom vezane za sticanje sopstvenih akcija

- Dana 18. juna 2015. godine Upravni odbor banke donosi Odluku broj 73/15 o realizaciji odluke o sticanju sopstvenih akcija kojom definiše i utvrđuje klasu, broj i cenu za svako pojedinačno sticanje sopstvenih akcija.
- Dana 08. septembra 2015.godine Upravni odbor Banke donosi Odluku broj 111/2015 o sticanju sopstvenih akcija i načinu korišćenja rezervi izdvojenih za sticanje sopstvenih akcija kojom se definiše nastavak otkupa sopstvenih akcija na sekundarnom tržištu u skladu sa odlukom Skupštine akcionara Banke broj 09-XXXII/2015 od 29. juna 2015. godine.
- Dana 17. septembra 2015.godine Upravni odbor Banke donosi Odluku broj 12-VI/15 o izmeni i dopuni Odluke 73/15 o realizaciji Odluke o sticanju sopstvenih akcija. Ovom Odlukom Upravni odbor definiše novi raspon cena za otkup pojedinačnih klasa sopstvenih akcija.

Za realizacije navedenih odluka Skupštine i Upravnog odbora Banka je tražila saglasnost Narodne Banke Srbije.

- NBS je donela dana 09. januara 2015.godine Rešenje G br. 160, kojim se Banci daje prethodna saglasnost na sticanje sopstvenih akcija po osnovu Odluke skupštine broj 11/2014 od 30. maja 2014. godine.
- NBS je donela dana 06. oktobra 2015.godine Rešenje G br. 7414, kojim se Banci daje prethodna saglasnost na sticanje sopstvenih akcija po osnovu Odluke skupštine broj 09-XXXII/2015 od 29. juna 2015. godine.

Na osnovu svih prethodno navedenih odluka Skupštine Banke i donetih odluka Upravnog odbora, Banka je u toku 2015. godine izvršila sticanje sopstvenih akcija i to 760,379 komada običnih akcija što predstavlja 7.31% u odnosu na ukupan broj emitovanih akcija, kao i 187,164 komada prioritetnih kumulativnih akcija što predstavlja 1.80% od ukupnog broja emitovanih akcija. Ukupno, Banka je u toku 2015. godine izvršila otkup sopstvenih akcija od 947,543 komada što predstavlja 9.11% od ukupnog broja emitovanih akcija.

Poništenje sopstvenih akcija i nova emisija akcija

Banka je na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 12-XXXIV/2015 od 23. decembra 2015 godine o smanjenju akcionarskog kapitala poništenjem sopstvenih akcija i istovremenom povećanju akcionarskog kapitala iz neto imovine Banke - sredstava rezervi u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti, izvršila poništenje svih otkupljenih sopstvenih akcija. Ovom Odlukom poništeno je 947,543 akcija (760,379 običnih akcija i 187,164 prioritetnih kumulativnih akcija) što predstavlja 9.11% od ukupnog broja emitovanih akcija.

Nakon poništenja akcija, izvršeno je smanjenje osnovnog kapitala za 1,800,332 hiljade dinara i istovremeno povećanje osnovnog kapitala za 1,800,381 hiljadu dinara usled izvršenog povećanja nominalne vrednosti preostalih akcija sa 1,900 dinara na 2,090.44 dinara po akciji.

U skladu sa Odlukom Skupštine Banke broj 13-XXXIV/2015 o izdavanju akcija Banke XXIV emisije bez javne ponude radi zamene postojećih akcija emitenta Banke, izvršena je nova emisija/zamena akcija.

Prikaz CFI kodova, broja akcija, nominalne vrednosti pojedinačne akcije i ukupnog nominalnog kapitala pre i nakon poništenja i nove emisije akcija:

Vrsta akcija	Obične akcije	Preferencijalne kumulativne	Preferencijalne konvertibilne
CFI Kod	ESVUFR	EPNXQR	EFNXNR
Broj akcija	9,045,756	1,314,595	40,989
Nominalna vrednost akcija (u RSD)	1,900.00	1,900.00	1,900.00
Nominalna vrednost kapitala	17,186,936,400	2,497,730,500	77,879,100
Ukupna nominalna vrednost kapitala	19,762,546,000.00		

Tabela 19 – CFI kod, broj akcija, nominalna vrednost pojedinačne akcije i ukupan nominalni kapital pre poništenja i nove emisije akcija

Vrsta akcija	Obične akcije	Preferencijalne kumulativne	Preferencijalne konvertibilne
CFI Kod	ESVUFR	EPNXCR	EFNXFR
Broj akcija	8,285,377	1,127,431	40,989
Nominalna vrednost akcija (u RSD)	2,090.44	2,090.44	2,090.44
Nominalna vrednost kapitala	17,320,083,496	2,356,826,860	85,685,045
Ukupna nominalna vrednost kapitala	19,762,595,400.68		

Tabela 20 – CFI kod, broj akcija, nominalna vrednost pojedinačne akcije i ukupan nominalni kapital nakon poništenja i nove emisije akcija

Obaveštenje akcionarima Banke o napred navedenim radnjama koje su preduzete, objavljeno je dana 28. decembra 2015. godine, na internet stranici Banke u formi Objave podataka o poništenju sopstvenih akcija, promeni nominalne vrednosti i novom ukupnom broju akcija i vrednosti kapitala.

Smanjenje broja običnih akcija uključenih na Open Market-u Banka regulisala je podnošenjem Zahteva broj 12359/15 od 29. decembra 2015. godine prema Beogradskoj berzi, koja svojim Rešenjem od 30. decembra 2015. godine konstatuje da se količina uključenih običnih akcija kojima se slobodno trguje na Open Market-u, umanjuje za 760,379 komada, tako da sada ukupan broj ovih akcija na tržištu iznosi 8,285,377 komada.

Smanjenje broja prioritetnih kumulativnih akcija uključenih na Open Market-u Banka regulisala je podnošenjem Zahteva broj 12360/15 od 29. decembra 2015. godine prema Beogradskoj berzi, koja svojim Rešenjem od 30. decembra 2015. godine konstatuje da se količina uključenih prioritetnih kumulativnih akcija kojima se slobodno trguje na Open Market-u, umanjuje za 187,164 komada, tako da sada ukupan broj ovih akcija na tržištu iznosi 1,127,431 komada.

Pomenuta Rešenja Beogradske berze stupila su na snagu danom donošenja i ista su objavljena na internet stranici Berze.

3.4. Prihodi i rashodi

Opis pozicije bilansa uspeha	31.12.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
<i>Prihodi od kamata</i>	9,999	10,404	-405	-3.90%
<i>Rashodi od kamata</i>	-2,865	-3,680	815	22.15%
Neto kamatni prihod	7,134	6,724	410	6.10%
<i>Prihodi od naknada</i>	1,073	974	98	10.07%
<i>Rashodi od naknada</i>	-194	-156	-38	24.16%
Neto prihod od naknada	879	818	60	7.46%
Neto prihod od kursnih razlika	235	282	-47	-16.79%
Ostali poslovni prihodi	1,315	595	721	121.33%
Ukupni operativni prihodi	9,563	8,419	1,144	13.59%
Operativni troškovi	-4,313	-3,419	-895	26.18%
Operativni rezultat	5,250	5,000	249	4.98%
Troškovi rezervisanja i obezvređenja	-1,872	-3,114	1,242	-39.88%
Rezultat pre poreza	3,378	1,886	1,491	79.04%
Poreski efekti	35	-68	105	-151.66%
Neto rezultat	3,413	1,818	1,596	87.80%

Tabela 21 - Skraćeni bilans uspeha Banke (u milionima dinara)

Banka je u 2015. godini ostvarila **Neto dobit** u iznosu od 3.4 mlrd dinara što je za 87.8% bolji rezultat poslovanja u odnosu na 2014. godinu.

Neto kamatni prihod, koji je na kraju 2015. godine, dostigao iznos od 7.1 mlrd dinara i povećanje od 6.1% u odnosu na 2014. godinu, uprkos trendu pada kamatnih stopa na bankarskom tržištu. Rast neto kamatnog prihoda je realizovan i pored činjenice da je prihod od kamata zabeležio pad u odnosu na prethodnu godinu od 3.9%, kao rezultat relativno značajnijeg pada kamatnih rashoda (-22.2% u odnosu na 2014. godinu) ili u apsolutnom iznosu 0.8 mlrd dinara.

Prihodi od kamata – iznose 10 mlrd dinara za 2015. godinu. Posmatrajući po poslovnim segmentima, Sektor sredstava i upravljanja bilansom je zabeležio rast kamatnih prihoda po osnovu aktivnosti vezanih za investicije u državne hartije od vrednosti i REPO operacije, takođe rast beleži Sektor za poslovanje sa privredom kao i SME segment. U okviru Sektora za poslovanje sa javnim sektorom zabeležen pad kamatnih prihoda (-34.6%).

Kamatni rashod u ukupnom iznosu od 2.9 mlrd dinara za 2015. godinu, je manji za 0.8 mlrd dinara u odnosu na 2014. godinu. Osnovni razlog ovog smanjenja kamatnog rashoda je pad kamatnih stopa na depozite stanovništva, što se ogleda kroz niži kamatni rashod u Sektoru stanovništva za 0.6 mlrd dinara.

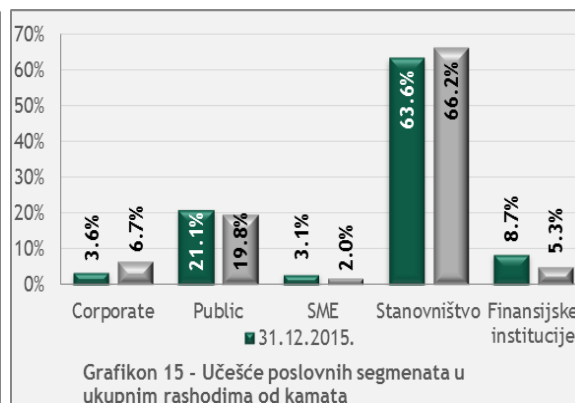
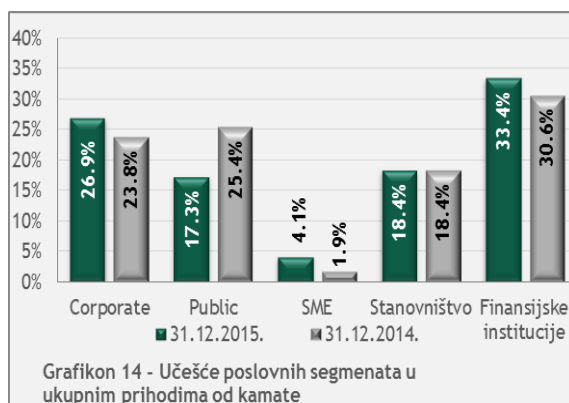
Ukupni prihodi od naknada – u 2015. godini su u porastu u odnosu na prethodnu godinu i iznose 1.1 mlrd dinara. Ovime je ostvaren rast prihoda od naknada od 10.1%, kao posledica punog efekta različitih vrsta proizvoda uvedenih u toku 2014. godine. Dominantno u prihodima od naknada učestvuju Naknade od platnog prometa sa 47.8%, a zatim slede Naknade od platnih kartica sa 19.6% i Naknade po garancijama sa 17.9%.

Rashodi u 2015. godini iznose 4.3 mlrd dinara i za 0.9 mlrd su viši u odnosu na 2014. godinu. Najznačajnija promena je vidljiva u delu ostalih poslovnih rashoda što u osnovi proizilazi iz promene vrednosti preuzete imovine. Toškovi zarada sa realizovanim rastom od 115 miliona dinara (+10.1%) posledica su punog efekta zaposlenih koji je u skladu sa obavljenim organizacionim promenama u toku prethodne godine. Takođe, relativno značajno povećanje od 27.7% realizovano je u delu intelektualnih usluga u osnovi kao posledica posebnih angažovanja za potrebe AQR procesa obavljanog u toku 2015. godine.

3.4.1. Kamatni prihodi i rashodi

Opis pozicije	31.12.2015.	31.12.2014	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Kamatni prihod	9,999	10,404	-405	-3.90%
Corporate	2,690	2,473	217	8.78%
Public	1,726	2,638	-912	-34.59%
SME	408	195	213	108.98%
Retail	1,838	1,912	-74	-3.88%
Treasury	3,337	3,186	151	4.75%
Kamatni rashod	-2,865	-3,680	815	-22.17%
Corporate	-102	-247	145	-58.55%
Public	-605	-729	124	-16.98%
SME	-88	-73	-15	20.64%
Retail	-1,822	-2,437	615	-25.27%
Treasury	-248	-194	-54	27.61%
NETO KAMATNI PRIHOD	7,134	6,724	410	6.09%

Tabela 22 - Pregled prihoda i rashoda od kamate po poslovnim segmentima za 2015 i 2014. godinu

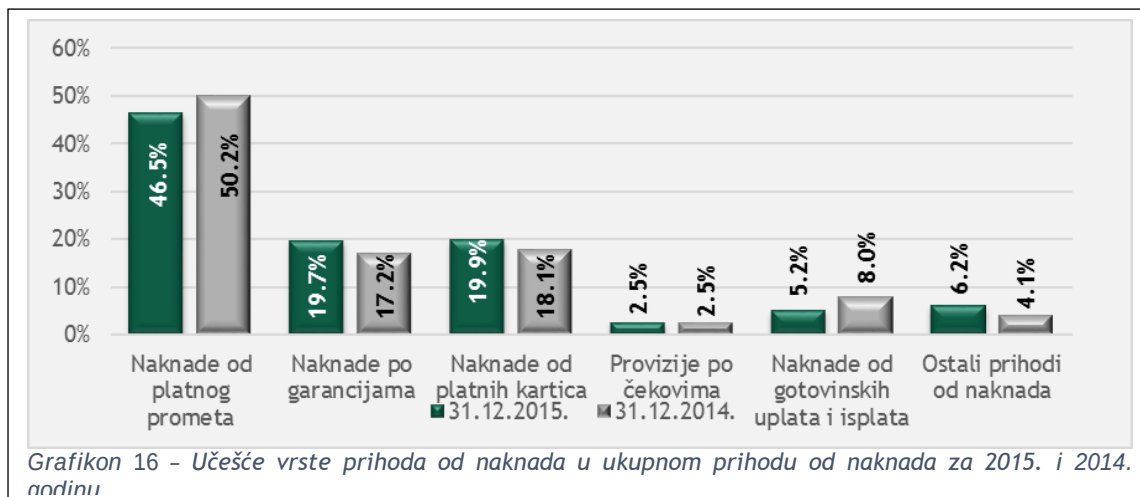


3.4.2. Naknade

u mio RSD

Vrsta prihoda od naknada	31.12.2015.		31.12.2014.		Godišnja promena	
	Iznos	% učešća	Iznos	% učešća		
Naknade od platnog prometa	499	46.49%	489	50.18%	10	1.99%
Naknade po garancijama	205	19.13%	168	17.19%	43	25.82%
Naknade od platnih kartica	214	19.97%	176	18.10%	38	21.72%
Provizije po čekovima	27	2.50%	24	2.41%	3	11.76%
Naknade od gotovinskih uplata i isplata	56	5.23%	78	7.99%	-22	-28.12%
Ostali prihodi od naknada	72	6.69%	40	4.13%	26	65.00%
Ukupni prihodi od naknada	1,073	100%	975	100%	98	10.07%

Tabela 23 - Struktura prihoda od naknada za 2015. i 2014. godinu (u milionima dinara)



3.4.3. Operativni rashodi

u mio RSD

Opis pozicije	31.12.2015	31.12.2014	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,258	1,143	115	10.07%
Troškovi amortizacije	176	170	6	3.48%
Troškovi objekata	579	577	2	0.39%
Osiguranje	546	526	20	3.72%
Prateći troškovi obavljanja poslovne aktivnosti	328	359	-31	-8.68%
Intelektualne usluge	152	119	33	27.69%
Marketing	119	144	-25	-17.51%
Porezi i naknade	110	108	2	1.82%
Vanredni rashodi	24	26	-2	-6.57%
Ostali poslovni rashodi	1,021	245	776	316.87%
Ukupni operativni rashodi	4,313	3,418	895	26.19%

Tabela 24 - Pregled operativnih rashoda za 2015. i 2014. godinu

3.5. Upravljanje rizicima i problematični krediti

3.5.1. Sistem upravljanje rizicima

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, procenjivanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kao i uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima i interno i eksterno izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i propisima i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Sistem upravljanja rizicima definisan je sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom,
- Politikom za upravljanje rizicima,
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za upravljanje pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Izmenama organizacione strukture Banka uspostavlja sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

U skladu sa planiranom strategijom poslovanja novi organizacioni model vodi računa i o razdvajanju pojedinih segmenata, kao što su prodaja, kreditna administracija, upravljanje rizicima, kontrola rizika i monitoring plasmana. U skladu sa ovim Banka je u toku 2015. godine značajno unapredila proces upravljanja kreditnim rizikom kroz unapređenje procesa kreditiranja i procesa kontrole i praćenja plasmana.

Uspostavljen je Sektor kreditne administracije koji predstavlja osnovnu podršku procesu kreditiranja. Dodatno Službe za upravljanje rizicima (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP) sprovode analizu kreditnih zahteva sa aspekta rizika odnovo procenjuju nivo rizika. Poseban akcenat rukovodstvo Banke stavlja na praćenje kvaliteta portfolia u cilju ranog identifikovanja problematičnih plasmana. U tom svetlu oformljena je Služba monitoringa koja je zadužena za praćenje kvaliteta portfolia (praćenje neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, iz ugla finansijskog rizika, kreditnog rizika, rizika kolaterala, tržišnog rizika ili drugih rizika koji mogu ugroziti redovnost otplate plasmana ili uvećati kreditni rizik u bilo kom drugom pogledu). Dodatno, uspostavljeni su Komiteti za praćenje klijenta (Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje Retail klijenata) koji su zaduženi za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je potencijalno moguće uvećanje kreditnog rizika. Stalni monitoring kako pojedinačnih klijenata tako i celokupnog portfolia dovelo je do zaustavljanja novih NPL plasmana u 2015. godini.

Sa aspekta praćenja izloženosti rizicima uspostavljen je i Komitet za rizike koji je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima.

U skladu sa novim organizacionim modelom, za proces upravljanja rizicima nadležni su:

Skupština Banke - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor- nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora, kao i sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju) - nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, ovaj Odbor je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatnog sprovođenja usvojenih Strategija (upravljanja rizicima i upravljanja kapitalom), Politike za upravljanje rizicima kao i Politike sistema unutrašnjih kontrola.

Izvršni odbor- nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa **strateškim planom za trogodišnji period**, Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, **Politike sistema unutrašnjih kontrola**, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena, kao i izveštavanje Upravnog odbora o efikasnosti primene definisanih procedura upravljanja rizicima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima i posebno, rizikom likvidnosti.

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analizira izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku.

Komitet za rizike prati izloženost Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i predlaže mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke.

Komiteti za praćenje klijenata (Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje Retail klijenata) su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je potencijalno moguće uvećanje kreditnog rizika. Komiteti analiziraju i usvajaju predložene mere i aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora;
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Sektor naplate problematičnih plasmana, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom stanovništva i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća. Zadatak Službi je da pripreme predlog i daju stručno mišljenje i svoj "glas" na konkretan kreditni predlog.

Služba monitoringa vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, kao i kontrolu i monitoring: kolaterala i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja i dr.

Sektor naplate problematičnih plasmana upravlja problematičnim klijentima-pravnim licima u segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalne strategije naplate potraživanja.

Služba za ranu naplatu od fizičkih lica upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti na ranoj naplati (do utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima. Sektor kontrole rizika se sastoji iz tri službe: Služba kontrole kreditnog rizika, Služba kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti i Služba kontrole operativnih rizika.

Direkcija za upravljanje finansijama - organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, upravljanje sredstvima i bilansom, kao i planiranje, analiza i kontrola.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom kroz svoje operativno poslovanje vrši tri funkcije: funkciju prodaje (sa pravnim licima, finansijskim institucijama i bankama se trguje valutnim proizvodima, hartijama od vrednosti i novčanim depozitima), funkciju podrške i funkciju upravljanja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom Banke.

Funkcija Unutrašnje revizije i Odbora za reviziju sprovodi nezavisno vrednovanje sistema upravljanja rizicima, i vrši redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

3.5.2. Rizik likvidnosti

U svom poslovanju Banka posebnu pažnju posvećuje održavanju likvidnosti, smatrajući da je odgovarajuća likvidnost jedan od osnovnih preduslova finansijske stabilnosti i razvoja. Iskustvo bankarskog sektora u našoj zemlji, a i u okruženju, pokazuje da u uslovima ugrožene likvidnosti dolazi do pada poverenja klijenata, povećanja reputacionog rizika, povlačenja depozita, a time i do ugrožavanja profitabilnosti.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja tako da obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da klijenti Banke raspolazu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

Banka kontinuirano prati likvidnosti kroz dnevno izračunavanje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i internih racija likvidnosti. Dodatno, Banka u procesu merenja rizika likvidnosti i sagledavanja ročne neusklađenosti koristi GAP analizu koja podrazumeva grupisanje bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka. Banka definiše i interne limite koji se odnose na kumulativne GAP-ove po vremenskim korpama u redovnim uslovima i uslovima stresa. Na mesečnom nivou se sprovode stres testovi i kontroliše usklađenost sa definisanim internim limitima za GAP likvidnosti u uslovima stresa.

Pokazatelj i uži pokazatelj likvidnosti su tokom cele 2015. godine bili znatno iznad regulatornog minimuma. Prosečan pokazatelj likvidnosti je u toku 2015. godine iznosio 4.062 dok je prosečan uži pokazatelj likvidnosti iznosio 3.6898.

Opseg	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Minimum	2.4436	2.1473
Maksimum	5.2789	4.7772
Prosek	3.9773	3.6659

Tabela 25- Kretanje pokazatelja likvidnosti u 2015. godini

3.5.3. Devizni rizik

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u pojedinačnim valutama u kojima posluje. Procenu izloženosti deviznom riziku Banka vrši primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda.

Pokazatelj deviznog rizika je u toku cele godine bio ispod regulatornog maksimuma od 20% kapitala i na dan 31. decembar 2015. godine iznosi 10.13%.

3.5.4. Problematicni krediti

U cilju blagovremenog identifikovanja mogućih problema Banka se u 2015.godini intezivno bavila praćenjem nivoa i trenda problematičnih plasmana (NPL). Praćenje NPL-a je od velike važnosti za praćenje kreditnog rizika, budući da predstavlja jedan od osnovnih indikatora pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

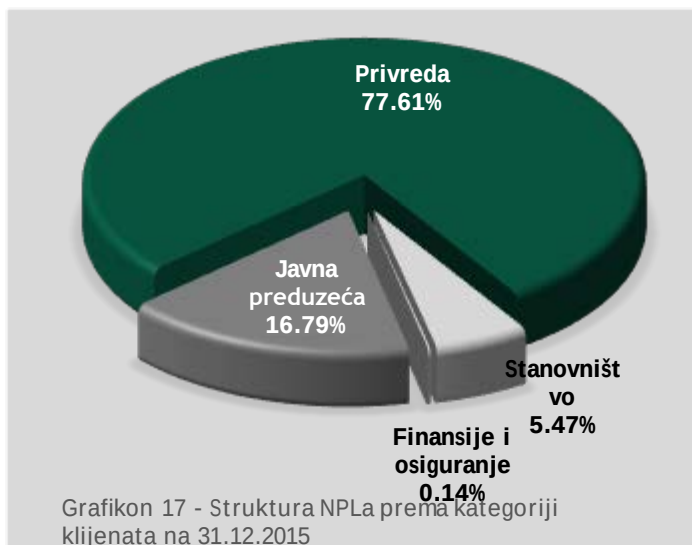
Najveći iznos NPL-a je u sektoru privrednih društava (ukupno 77.61%).

Kada se radi o privrednim društvima treba napomenuti da je značajan deo problematičnih plasmana odnosi na segment pravnih lica u stečaju od kojih Banka na 31. decembar 2015.godine potražuje oko 17.3 mlrd dinara (ovi dužnici čine 52.56% ukupnog NPL-a Banke).

Dodatno postoji jedan broj klijenata koji se na 31. decembar 2015.godine nalaze u statusu aktivnih klijenata a radi se o klijentima koji su u restrukturiranju tj. radi se o klijentima koji su ranije bili u stečaju ili predstečaju, ali se trenutno ne nalaze u statusu stečaja već se vode kao aktivna privredna društva.

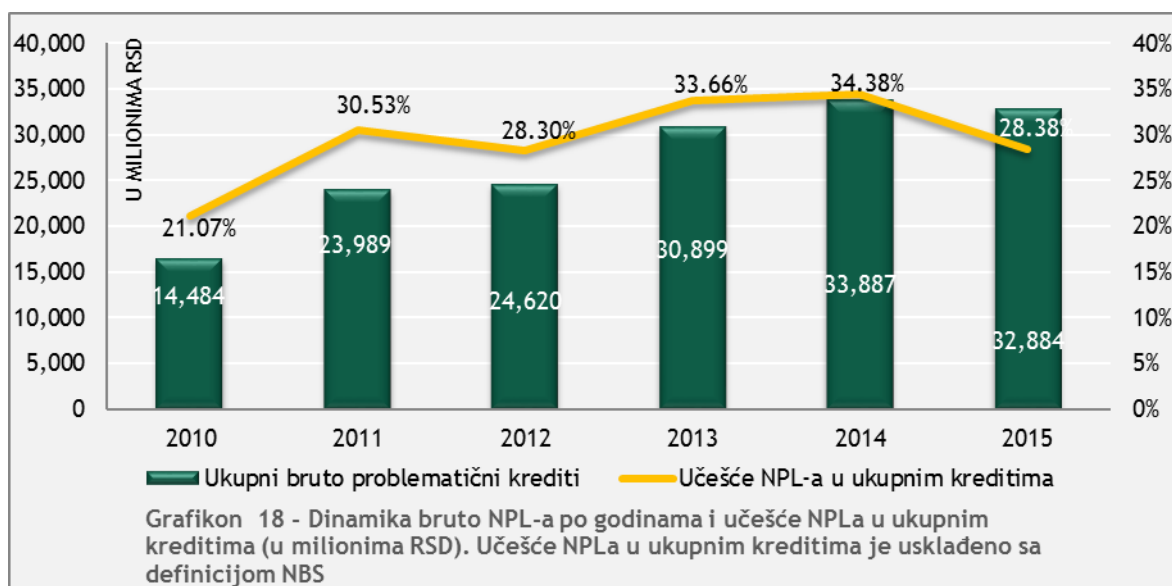
Sektor stanovništva u ukupnom NPL Banke učestvuje sa 5.47%. Procenat NPL-a u ovom sektoru je 11.5%.

Posmatrano po godinama NPL u 2015. godini beleži blago smanjenje i to i u apsolutnom i u relativnom iznosu (značajno smanjenje je u segmentu privrednih društava). Banka dugi niz godina važi za Banku koja je uglavnom orijentisana na rad sa privredom. Treba istaći da je privreda u prethodnom periodu pretrpela ozbiljne udare ekonomske krize. To se odrazilo i na klijente Banke koji su počev od 2008. godine, preko nelikvidnosti i blokade računa završili u stečajnim postupcima. Uticaj na rezultate poslovanja je višestruk. S jedne strane izostaju prihodi od kamata dok s druge strane rastu rashodi jer Banka mora da izvrši dodatna obezvređenja plasmana. U cilju smanjenja portfolija problematičnih plasmana, Banka je u toku 2015. godine deo ovih plasmana naplatila preuzimanjem-zamenom ispunjenja hipotekovanim nekretninama, koje su bile date kao sredstvo obezvređenja.



Grafikon 17 - Struktura NPLa prema kategoriji klijenata na 31.12.2015

Takođe, treba naglasiti da je Banka u 2015. godini zaustavila rast NPL, odnosno proces intenzivnog monitoringa kako pojedinačnih klijenta tako i celokupnog portfolia je pokazao rezultate tako da je u odnosu na 31. decembar 2014. godine iznos NPL plasmana beleži smanjenje u iznosu od 1.0 mlrd dinara.



Pokriće problematičnih kredita

Kada se izvrši poređenje iznosa izdvojenih ispravki i rezervi za potraživanja u statusu NPL (prema metodologiji NBS i koristeći podatke iz kvartalnih izveštaja NBS o stanju u bankarskom sektoru Srbije) možemo konstatovati sledeće:

- Stopa pokrića bruto NPL-a ispravkama (u skladu sa IFRS) u bankarskom sektoru iznosi oko 60.7% dok je u Banci procenat pokrića je 77.7% (podatak za bankarski sektor odnosi se na 30. septembar 2015. godine dok je podatak za Banku na 31. decembar 2015. godine).
- Ukupno obračunata rezerva za procenjene gubitke je na nivou bankarskog sektora pokrivala 118.8% ukupnog bruto NPL-a dok je bruto NPL u Banci pokriven sa 129.98% obračunatom bruto rezervom za procenjene gubitke, što dalje znači da je Banka i obračunatim ispravkama i formiranim rezervama u značajnoj meri pokrila NPL potraživanja (podatak za bankarski sektor odnosi se na 30. septembar 2015. godine dok je podatak za Banku na 31. decembar 2015. godine).

3.5.5. Aktivnosti u 2015. godini i planovi za 2016. godinu

Tokom 2015. godine intenzivno se radilo na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima.

Banka je uspostavila Komitet za rizike koji je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i predlaganje mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke.

U toku poslednjeg kvartala 2015. godine Banka je uspostavila Komitet za praćenje sistema unutrašnjih kontrola koji pruža podršku Izvršnom odboru u uspostavljanju sistema unutrašnjih kontrola i procenjivanju adekvatnosti celokupnog sistema unutrašnjih kontrola u Banci kroz analizu, praćenje i određivanje prioriteta korektivnih mera, a sve u cilju uspostavljanja efikasnog sistema unutrašnjih kontrola.

U skladu sa planom unapređenja procesa upravljanja operativnim rizikom, Banka je u toku 2015. godine sprovela proces samoprocenjivanja izloženosti operativnim rizicima za osnovne linije poslovanja.

Sa aspekta tržišnih rizika, Banka je u toku 2015. godine izvršila implementaciju novog alata koji je unapredio celokupan proces upravljanja i kontrole tržišnih rizika, odnosno koji omogućava pojačanu kontrolu internih limita i pravovremeno signaliziranje u slučaju povećane izloženosti tržišnim rizicima.

U 2016. godini Banka će finalizovati grupu projekata koji će unaprediti proces upravljanja i kontrole rizika, a posebno u delu upravljanja i kontrole kreditnog rizika (implementacija modula PCA za obračun rezerve i obezvređenja potraživanja - značajno će se unaprediti obračuni koji se vrše u procesu merenja kreditnog rizika) i dodatno će se unaprediti proces praćenja i upravljanja kolateralima – modulom CMS.

4. Marketing i odnosi sa javnošću

4.1. Marketing strategija za 2015. godinu

Marketing strategija za 2015. godinu usmerena je na unapređenje prepoznatljivosti brenda Banke uz kontinuirano negovanje odnosa sa klijentima i obuhvata sledeće aktivnosti:

- Unapređenje tržišne pozicioniranosti Banke sa diferenciranom komunikacijom prema interesnim javnostima a sa krajnjim ciljem unapređenja imidža i prepoznatljivosti na nacionalnom nivou;
- Unapređenje proaktivne koordinacije sa sektorom Stanovništva sa ciljem što bolje i efektivnije komunikacije proizvoda i usluga koji Banku diferenciraju u odnosu na konkurenciju, uz kontinuirano jačanje imidža Banke kroz njene korporativne vrednosti;
- Kontinuirano negovanje odnosa sa klijentima kroz posvećenost Banke njihovim potrebama.

4.2. Marketing plan za 2015. godinu i realizacija plana

4.2.1. Marketing plan za 2015. godinu obuhvata aktivnosti definisane marketing strategijom:

- Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja, vizuelno integrisanih i baziranih na koordinaciji sa retail sektorom, realizovanih uz adekvatan odabir kanala komunikacije;
- Prisustvo Banke na svim bitnijim poslovnim događajima u zemlji, sa ciljem pozicioniranja Banke u poslovnoj javnosti kao domaće, kapitalno jake, moderne i fleksibilne banke;
- Kontinuirana komunikacija sa interesnim javnostima, strateški orjentisana na građenje prepoznatljivosti Brenda Banke;
- Redizajn platnih kartica Banke kao efikasan način prezentovanja Banke kao moderne i jake;
- Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške retail sektoru i ostvarenja prodajnih rezultata;

4.2.2. Realizacija marketing plana za 2015. godinu

Strateške marketing kampanje

Sa ciljem podizanja brend awareness-a i promocije ključnih proizvoda, Banka je realizovala dve strateške kampanje:

“Isplati se! Keš kredit AIK Banke” (Dinarski keš kredit sa fiksnom kamatnom stopom 9.5%, rok otplate 12 meseci). Period kampanje: april, maj. Trajanje kampanje: 5 nedelja.

“Štednja u AIK Banci. Unapred zadovoljni!” (Isplata kamate unapred + poklon iznenađenja)

Period kampanje: novembar, decembar. Trajanje kampanje: 8 nedelja

Taktičke marketing kampanje

U cilju promocije aktuelnih proizvoda Banke, realizovano je 6 taktičkih kampanja:

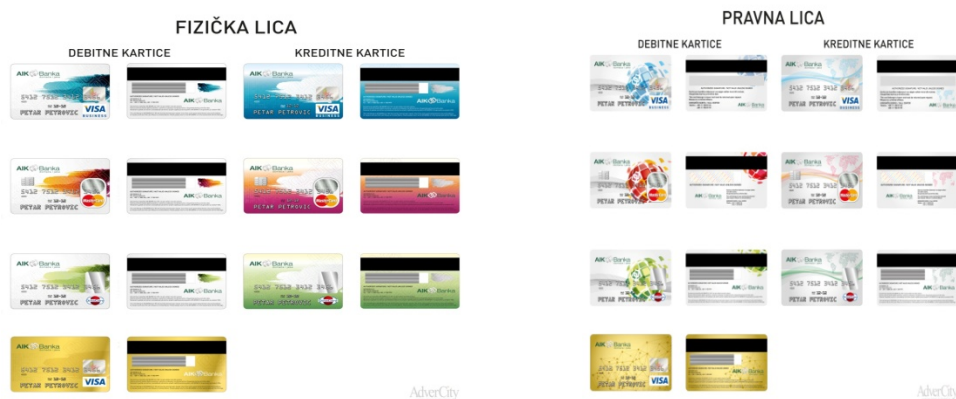
1. Stambeni krediti (februar);
2. FB likovni konkurs “Najlepša mama na svetu je moja mama!” (povodom 8. marta)
3. Popusti za Uskršnju kupovinu (april);
4. AIK Banka & Wiener Staditshe akcija u Maxi objektima (april, maj)
5. Nagradna igra “Pakujte kofere, vodimo vas na put!” (jun, jul)
6. Mobilno bankarstvo (oktobar)

Realizacija pomenutih kampanja podrazumevala je:

- Komunikacijski ton u skladu sa definisanim ciljnim grupama;
- Jednostavne, jasne i direktne poruke sa ciljem što boljeg informisanja i privlačenja pažnje;
- Integrisanu vizuelnu komunikaciju ;
- PR podršku na svim raspoloživim kanalima (saopštenje za javnost, intervjui, izjave, PR testtovi).

Redizajn platnih kartica

Redizajn platnih kartica usaglašen sa standardima GKS, prati tendenciju predstavljanja Banke kao moderne, jake, sigurne i fleksibilne.



PR aktivnosti

Jačanje korporativnog brenda na nacionalnom nivou i diferencirana komunikacija sa različitim ciljanim javnostima usmerena je na:

- Jačanje odnosa sa medijima (uticajnim urednicima);
- Stručno obraćanje interesnim javnostima (kroz učešće na skupovima, intervjui / kolumne);
- Obraćanje zaposlenima (događaji, interna sredstva informisanja);
- Aktivacija digitalne komunikacije (Website, Facebook, Twiter, Youtube);
- Donacije i CSR.

Sponzorstva: Crvena Zvezda (Kosarkaski klub); Kopaonik Biznis forum (mart); Pal Zileri revija (mart); "Efikasnost pristupanja EU i unapređenje regionalne konkurentnosti" Budva (oktobar).

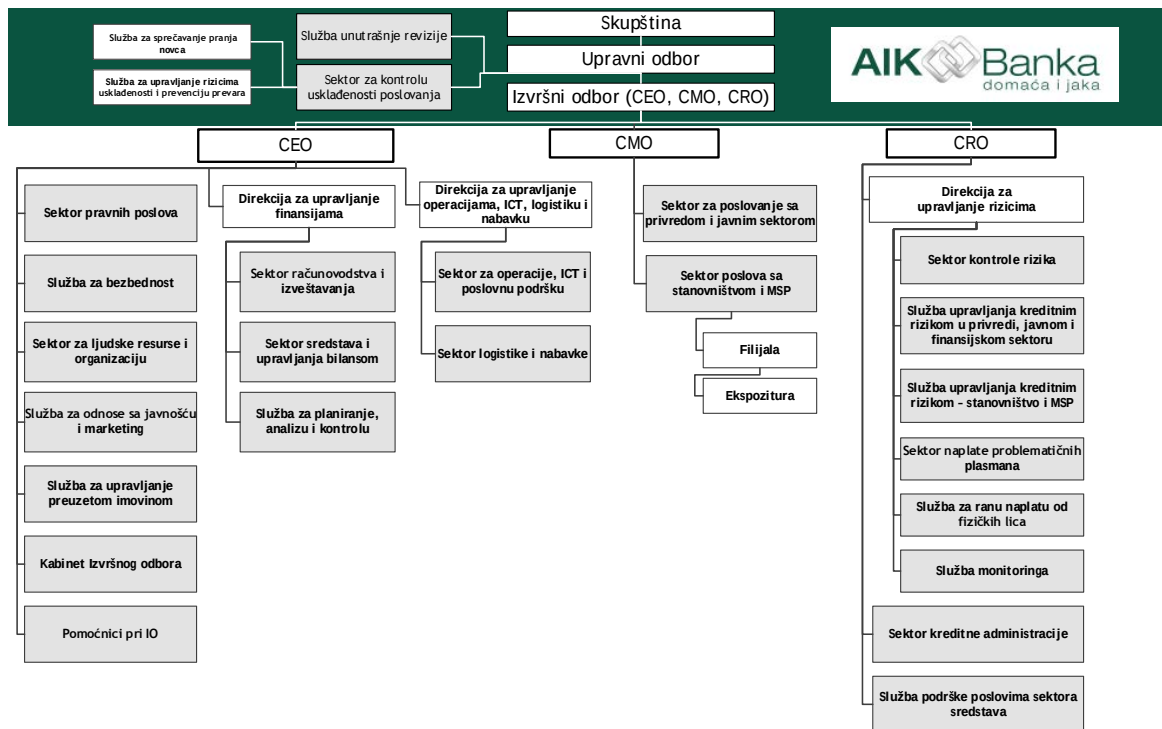
Donacije: Zvecanska; KK Metalac Valjevo; Atelje 212; Institut za stočarstvo; Klub Privrednik; Udruženje "Volim prirodu".

BTL aktivnosti:

- Zlatibor, 49. Savet agronoma (februar)
- Šabac, VII sajam privrede i poljoprivrede (mart)
- Sajam turizma u Beogradu (februar)

5. Organizaciona i kadrovska struktura

5.1. Organizacija Banke



Slika 1 – Organizaciona šema Banke na 31.12.2015. godine

Upravni odbor je tokom 2015. godine vršio izmene Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke sa ciljem kreiranja efikasnijeg organizacionog modela. Umesto dotadašnjih pet članova, formiran je Izvršni odbor sa Predsednikom i dva člana IO uz obezbeđenje podele ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti kako zaposlenih tako i članova organa upravljanja Banke na način koji odgovara broju članova IO.

Tokom 2015 godine Upravni odbor je tri puta vršio izmene i dopune Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke i to Odlukom br.14/2015 od 23. februara 2015. godine, Odlukom br. 68/2015 od 29. maja 2015. godine i Odlukom br. 183/2015 od 30. decembra 2015 godine.

Najvažnija organizaciona promena odnosi se na smanjenje broja članova Izvršnog odbora sa pet na tri kao i posledičnim prilagođavanjima u skladu sa ovom izmenom.

5.2. Upravljanje Bankom

5.2.1. Skupština banke

Ime i prezime	Funkcija
Dragijana Radonjić Petrović	Predsjednik Skupštine Banke na sednici održanoj 29. juna 2015. Godine
Jovan Purar	Predsjednik Skupštine Banke na sednici održanoj 23. decembra 2015. godine

Tabela 26 – Predsjednik Skupštine Banke

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionari Banke mogu neposredno učestvovati u radu Skupštine Banke ili preko punomoćnika, što podrazumeva pravo glasanja o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija, pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Skupština Banke:

- 1) usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine;
- 5) odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljivih obveznica i varanata u akcije;
- 6) imenuje i razrešava predsjednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

Sednice Skupštine mogu biti redovne i vanredne. Redovne sednice Skupštine akcionara se održavaju najmanje jednom godišnje, a najkasnije u roku od šest meseci od završetka poslovne godine.

Dan akcionara:

Dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine akcionara i pada na deseti dan pre dana održavanja te sednice.

Spisak akcionara se utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.

Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

Predsjednik Skupštine

Predsjednik Skupštine Banke - **Dragijana Radonjić Petrović**, izabrana od strane Skupštine Odlukom br. 01/2014 od 30. maja 2014. godine obavljala je navedenu funkciju do sednice održane 23. decembra 2015. godine kada je za Predsjednika Skupštine izabran **Jovan Purar** Odlukom Skupštine br. 01-XXXIV/2015 od 23. decembra 2015. godine.

Sednicama Skupštine Banke predsedava Predsjednik Skupštine. Jednom izabrani predsjednik Skupštine vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsjednika u skladu sa Zakonom, Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Predsednik Skupštine:

- Predlaže Skupštini tekst Poslovnika o radu Skupštine i njegove izmene i dopune;
- Imenuje radno predsedništvo, zapisničara i članove komisije za glasanje i odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika koji potpisuje u roku od osam dana od dana sednice skupštine i najkasnije u roku od naredna 3 dana isti objavljuje na internet stranici Banke u trajanju od najmanje 30 dana;

Održavanje sednica Skupštine Banke detaljno je regulisano Statutom Banke i Poslovnikom o radu Skupštine Banke a u svemu u skladu sa Zakonom i dobrom praksom korporativnog upravljanja.

Održane sednice Skupštine Banke tokom 2015. godine

Tokom 2015. godine održane su dve redovne sednice Skupštine Banke : dana 29. jun 2015. godine i dana 23. decembar 2015. godine.

Na XXXIII, redovnoj sednici Skupštine održanoj dana 29. juna 2015. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXIII/2015 - Saglasnost na imenovanje Radnog predsedništva - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 02-XXXIII/2015 - Saglasnost na imenovanje Zapisničara i članova Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 03-XXXIII/2015 - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 04-XXXIII/2015 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXII, vanredne sednice Skupštine održane dana 28. oktobra 2014.godine - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 05-XXXIII/2015 - Odluka o promeni sedišta Banke - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 06-XXXIII/2015 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju AIK BANKE AD NIŠ i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 07-XXXIII/2015 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta AIK BANKE AD NIŠ i donošenju Statuta (u prečišćenom tekstu) - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 08-XXXIII/2015 - Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja Banke za 2014. godinu (Finansijski izveštaj za 2014. godinu, Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja Banke za 2014. godinu, sa mišljenjem spoljnog Revizora, Izveštaj o poslovanju) - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 09-XXXIII/2015 - Odluka o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti Banke po Finansijskom izveštaju za 2014. godinu - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 10-XXXIII/2015 - Odluka o imenovanju člana Upravnog odbora - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 11-XXXIII/2015 - Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora (Marko Hinić) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 12-XXXIII/2015 - Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora (Aleksandar Surla) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 13-XXXIII/2015 - Odluka o imenovanju Spoljnog revizora za reviziju Godišnjeg finansijskog izveštaja za 2015. godinu - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 14-XXXIII/2015 - Odluka o Finansijskom planu Banke za 2015. godinu- PLAN BILANSA USPEHA i BILANSA STANJA - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 15-XXXIII/2015 - Odluka o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 16-XXXIII/2015 - Odluka o ulaganju u lica u finansijskom i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 17-XXXIII/2015 - Odluka o ulaganju u osnovna sredstva Banke, investicione nekretnine i nematerijalnim ulaganjima - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 18-XXXIII/2015 - Odluka o ovlašćenjima u postupku otuđenja osnovnih sredstava Banke, investicionih nekretnina i investicija u udele i akcije u drugim privrednim društvima - USVOJENO JEDNOGLASNO

- 19-XXXIII/2015 - Odluka o naplati novčanih potraživanja Banke nenovčanim oblicima u 2015. godini i nadalje – USVOJENO JEDNOGLASNO
- 20-XXXIII/2015 - Odluka o ovlašćenjima u postupanju sa investicionim nekretninama, materijalnim vrednostima (dalje: nepokretnostima) i pokretnom imovinom Banke, kao i udelima i akcijama u drugim privrednim društvima stečenim u postupku naplate potraživanja Banke – USVOJENO JEDNOGLASNO
- 21-XXXIII/2015 - Odluka o otpisu potraživanja Banke – USVOJENO JEDNOGLASNO
- 22-XXXIII/2015 - Odluka o naknadama članova Upravnog odbora i zaradama članova Izvršnog odbora za 2015. godinu i razmatranju pisane informacije sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora – USVOJENO JEDNOGLASNO
- 23-XXXIII/2015 - Odluka - Dostavljanje podataka Upravnog odbora u skladu sa članom 78. Stav 3. Zakona o bankama – USVOJENO JEDNOGLASNO

Na XXXIV, redovnoj sednici Skupštine održanoj dana 23. decembra 2015. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXIV/2015 - Odluka o izboru predsednika Skupštine Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" A.D. BEOGRAD – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 02-XXXIV/2015 - Odluka - saglasnost na Izbor Radnog predsedništva – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 03-XXXIV/2015 - Odluka - saglasnost na imenovanje Zapisničara i članova Komisije za glasanje – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 04-XXXIV/2015 - Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 05-XXXIV/2015 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXIII sednice Skupštine Banke održane dana 29.06.2015. godine – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 06-XXXIV/2015 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" A.D. BEOGRAD i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 07-XXXIV/2015 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" a.d. Beograd i donošenje Statuta (u prečišćenom tekstu) – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 08-XXXIV/2015 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Poslovnika o radu Skupštine Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" A.D. BEOGRAD – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 09-XXXIV/2015 - Odluka o proširenju dejstva Odluke broj 20-XXXIII/2015 o ovlašćenjima u postupanju sa investicionim nekretninama, materijalnim vrednostima (dalje: nepokretnostima) i pokretnom imovinom Banke, kao i udelima i akcijama u drugim privrednim društvima stečenim u postupku naplate potraživanja Banke od 29.06.2015. godine – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 10-XXXIV/2015 - Odluka o raspoređivanju sredstava iz ostalih rezervi u neraspoređenu dobit ranijih godina i upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina za isplatu dividende akcionarima – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 11-XXXIV/2015 - Odluka o isplati dividende – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 12-XXXIV/2015 - Odluka o smanjenju akcionarskog kapitala poništenjem stečenih sopstvenih akcija i istovremenom povećanju akcionarskog kapitala iz neto imovine Banke - sredstava rezervi – USVOJENA JEDNOGLASNO
- 13-XXXIV/2015 - Odluka o izdavanju akcija XXIV emisije-bez javne ponude radi zamene postojećih akcija emitenta "AIK BANKA" A.D. Beograd – USVOJENA VEĆINOM GLASOVA

Detaljnije informacije o usvojenim odlukama, materijalima uz odluke i zapisnicima sa Skupština Banke mogu se videti na web stranici Banke u delu "odnosi sa investitorima".

5.2.2. Upravni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Miodrag Kostić	25.08.1959.	Predsednik Upravnog odbora
Nikola Litvinenko	29.06.1959.	Član Upravnog odbora
Vladimir Sekulić	10.09.1973.	Član Upravnog odbora
Vladimir Poznanić	06.07.1948.	Član Upravnog odbora
Tim Umberger	25.09.1980.	Član Upravnog odbora

Tabela 27 - Sastav Upravnog odbora na dan 31.12.2015. godine

Uopšteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova uključujući i Predsednika, od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna Banka Srbije.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke, imenuje Skupština Banke na period od 4 (četiri) godine, s tim da isti obavljaju dužnost Predsednika i članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog člana/članova Upravnog odbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti NBS, i posle isteka četvorogodišnjeg mandata.

Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani – reizabrani. Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, uz obaveznu konsultaciju sa većim akcionarima Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Upravnog odbora.

Nadležnost Upravnog odbora

Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice Skupštine Banke;
2. priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih skupštini Banke na usvajanje;
4. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
5. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja, kreditnih odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
7. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;

8. daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
9. vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
10. usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada ;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. usvaja Strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
13. razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
14. usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
15. donosi poslovničke o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke;
16. usvaja plan oporavka Banke;
17. obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
18. utvrđuje unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
19. usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
20. obavlja druge poslove u skladu sa Statutom Banke.

Važni događaji u radu Upravnog odbora

Na XXXIII, redovnoj sednici Skupštine Banke 29. juna 2015. godine razrešeni su Marko Hinić i Aleksandar Surla. Na istoj sednici Skupštine, Odlukom broj 10-XXXIII/2015 za člana Upravnog odbora na mandatni period od 4 godine imenovan je Vladimir Poznanić, lice nezavisno od Banke, koje ima 6 (šest) godina radnog iskustva u oblasti finansija i koje se istaklo kao naučni radnik u toj oblasti. Prethodna saglasnost Narodne Banke Srbije na imenovanje Vladimira Poznanića za člana Upravnog odbora Banke data je Rešenjem G.br. 1831 od 24. marta 2015. godine. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 57068/2015 od 02. jula 2015. godine registrovana je promena članova Upravnog odbora (brisanje razrešenih i upis novoizabranog člana Upravnog odbora Banke).

5.2.1. Izvršni odbor banke

Ime i prezime	JMBG	Funkcija
Jelena Galić	1203972715230	Predsednik Izvršnog odbora
Dejan Vasić	1106983710022	Član Izvršnog odbora
Bojana Mijailović	0805981715223	Član Izvršnog odbora

Tabela 28 - Sastav Izvršnog odbora Banke na 31.12.2015. godine

U 2015. godini sa mesta predsednika Izvršnog odbora Banke razrešen je Vladimir Čupić, a za novog predsednika Izvršnog odbora Banke imenovana je Jelena Galić. NBS dala je saglasnost na imenovanje Jelene Galić na mesto predsednika Izvršnog odbora Rešenjem G.br 1684 od 16. marta 2015. godine. Navedena promena registrovana je kod Agenciji za privredne registre dana 27. marta 2015. godine.

U 2015 godini prestao je mandat rezrešenjem, sledećim članovima Izvršnog odbora Banke: Siniši Mihajloviću, Srđanu Vidoviću, Branki Damnjanović i Ani Marković.

Za članove Izvršnog odbora u 2015. godini imenovani su :

- Dejan Vasić, na čije imenovanje je NBS dala prethodnu saglasnost Rešenjem G.br.2894 od 08. maja 2015. godine. Registracija promene podataka kod Agencije za privredne registre sprovedena je Rešenjem BDŽU 41042/2015/01 od 20. maja 2015. godine.

- Bojana Mijailović, na čije imenovanje je NBS dala prethodnu saglasnost Rešenjem G.br.8356 od 10. novembra 2015.godine. Registracija promena podataka kod Agencije za privredne registre sprovedena je Rešenjem BD 97213/2015 od 18. novembra 2015. godine.

5.2.2. Ostali odbori

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)

Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora	Predsednik ALCO odbora
Bojana Mijailović	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Član ALCO odbora
Aleksandra Babić	Direktor Sektora kontrole rizika	Član ALCO odbora
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Član ALCO odbora
Nenad Marković	Direktor službe za planiranje, analizu i kontrolu	Član ALCO odbora
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora

Tabela 29 - Sastav ALCO odbora na dan 31.12.2015. godine

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Vladimir Sekulić	Predsednik
Vladimir Poznanić	Član
Nikola Litvinenko	Član

Tabela 30 - Sastav Odbora za reviziju na 31.12.2015. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje 3 (tri) člana, od kojih je jedan predsednik Odbora za praćenje poslovanja, a ostali su članovi Odbora za praćenje poslovanja.

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja čine članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno od Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

1) Analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;

2) Analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i sistem unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;

3) Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

4) Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

5) Na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;

6) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke,

7) Razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;

8) Predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Najmanje jednom u tri meseca sednice se održavaju u sedištu Banke.

Kreditni odbori

Kreditni odbori formirani u Banci su:

1. Kreditni odbor Izvršnog odbora na dan 31. decembra 2015. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Predsednik Kreditnog odbora
Bojana Mijailović	Član Izvršnog odbora odgovoran za upravljanje rizicima, kontrolu rizika i izveštavanje	Član Kreditnog odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	Član Kreditnog odbora
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Povremeni član/zamenik
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom sektoru i finansijskom sektoru	Povremeni član/zamenik

Tabela 31 - Sastav Kreditnog odbora za Izvršnog odbora na 31.12.2015. godine

2. Kreditni odbor za privredu i javni sektor na dan 31. decembra 2015. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Predsednik Kreditnog odbora
Vladimir Anokić	Rukovodilac službe za poslovanje sa srednjim klijentima/Regionalni direktor za poslovanje sa srednjim klijentima i lokalnom samoupravom (Beograd)	Član Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Član Kreditnog odbora
Goran Ilić	Zamenik direktora Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Povremeni član/zamenik
Dražen Babić	Viši stručni saradnik za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Povremeni član/zamenik

Tabela 32 - Sastav Kreditnog odbora za privredu i javni sektor na 31.12.2015. godine

3. Kreditni odbor za stanovništvo i MSP na dan 31. decembra 2015.godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Predsednik Kreditnog odbora
Saša Jovanović	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	Član Kreditnog odbora
Ivan Novaković	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	Član Kreditnog odbora
Ivana Randelović	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju fizičkim licima/zamenik direktora Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član Kreditnog odbora
Dragana Milivojević	Viši stručni saradnik za procenu kreditnog rizika za klijente iz segmenta MSP, poljoprivrednika i preduzetnika	Povremeni član/zamenik
Aleksandar Kiš	Regionalni menadžer prodaje za poljoprivredu	Povremeni član/ zamenik

Tabela 33 - Sastav Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP na 31.12.2015. godine

Za donošenje pozitivne odluke o odobrenju plasmana potrebno je da za nju glasa većina svih članova Kreditnog odbora, uz obavezno prisustvo predstavnika Rizika. Članstvo u kreditnim odborima je neprenosivo. Ukoliko bilo koji član Kreditnog odbora za privredu i javni sektor i Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP nije zadovoljan donetom odlukom, predlagač kreditnog zahteva može da eskalira odlučivanje na sledeći viši nivo odlučivanja.

Na sednici Kreditnog odbora se razmatraju isključivo Kreditni predlozi koji imaju pozitivno mišljenje predstavnika rizika, dok se odlučivanje vrši glasanjem „ZA“ ili „PROTIV“. Predstavnik Rizika u Kreditnom odboru ima pravo veta. Uzdržavanje od glasanja nije dozvoljeno. Ukoliko član Kreditnog odbora koji je predstavnik Rizika iskoristi pravo veta, smatra se da je odluka o kreditnom zahtevu negativna.

Sednicama Kreditnog odbora predsedava Predsednik Kreditnog odbora, a u slučaju njegovog odsustva, član Kreditnog odbora nadležan i odgovoran za rizike. O radu sednice Kreditnog odbora sačinjava se Zapisnik.

Sednici Kreditnog odbora mogu prisustvovati (bez prava odlučivanja) i predstavnici drugih organizacionih delova Banke koji su odgovorni za kreditne zahteve koji se razmatraju i koji su predmet odlučivanja na sednici, odnosno zaposleni koji su neposredno radili na obradi kreditnih zahteva. Kreditni odbor može održavati svoje sednice i pismenim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, u kom slučaju se članovi Kreditnog odbora koji tako komuniciraju smatraju prisutnim na sednici, ali su u obavezi da pošto pristupe u Banku potpišu odluku koju je doneo kreditni odbor.

Članovi Kreditnog odbora imaju naročito sledeća prava i obaveze:

- da učestvuju u raspravi o pojedinim pitanjima iz dnevnog reda, da iznose svoje mišljenje i predloge
- da postavljaju pitanja u vezi dostavljenih Kreditnih zahteva i da traže dodatna objašnjenja i podatke
- da traže mogućnost uvida u dokumente vezane za Kreditni zahtev, odnosno drugi materijal o kome se raspravlja
- ako tokom rasprave na sednici članovi Kreditnog odbora utvrde da Kreditni zahtev ne sadrži sve elemente potrebne za donošenje odluke, vratiće Kreditni zahtev podnosiocu na dopunu uz davanje odgovarajućih instrukcija i roka do koga nedostatke Kreditnog zahteva treba otkloniti u skladu sa procedurama Banke usvojenim od strane Izvršnog odbora.

Članovi kreditnih odbora biraju se na neodređeno vreme, do donošenja odluke o razrešenju postojećih i/ili imenovanju novih članova. Za člana kreditnog odbora može biti imenovano lice koje ima dovoljno iskustva i stručnog znanja za donošenje pravilne odluke o odobravanju plasmana.

5.3. Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Na osnovu Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011 i 83/2014 - dr. zakon), OECD Principima korporativnog upravljanja 2004, Upravni odbor Banke, na svojoj redovnoj sednici, dana 26. septembra 2014. godine usvojio je sopstveni Kodeks korporativnog upravljanja i objavila ga na svojoj internet stranici www.aikbanka.rs.

Predmet usvojenog Kodeksa korporativnog upravljanja je objedinjavanje prakse korporativnog upravljanja Banke a koju primenjuju svi nosioci korporativnog upravljanja Banke, a posebno sa aspekta uticaja na javnost i transparentnost poslovanja Banke, prava akcionara, rada organa Banke i upravljanja svim vrstama rizika.

Osnovni cilj ovog kodeksa je da na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljan u Banci na način koji omogućava održivi razvoj banke baziran na društveno odgovornom poslovanju i uvećanju vrednosti za akcionare, zaposlene, klijente i okruženje.

Ovaj Kodeks predstavlja dopunu pravila sadržanih u Zakonu o bankama, Zakonu o privrednim društvima, Zakonu o tržištu kapitala, podzakonskim aktima navedenih zakona, aktima Banke i međunarodnim i domaćim pravilima i praksom korporativnog upravljanja.

Na svim nivoima upravljanja se vodi računa o primeni pravila i principa sadržanih u ovom Kodeksu i detaljnije se definišu aktima Banke, kada za tim postoji potreba.

Banka je razvojem organizacije, sistematizacije, izmenama opštih i pojedinačnih akata ugradila principe korporativnog upravljanja sadržanog u Kodeksu u svim procesima i na svim nivoima odlučivanja i primenjuje ga.

Banka je posebnu pažnju akcionarima i ostaloj investicionoj javnosti pružila u pogledu, kroz formiranje posebne organizacione jedinice – Službe za odnose sa investitorima.

5.4. Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom

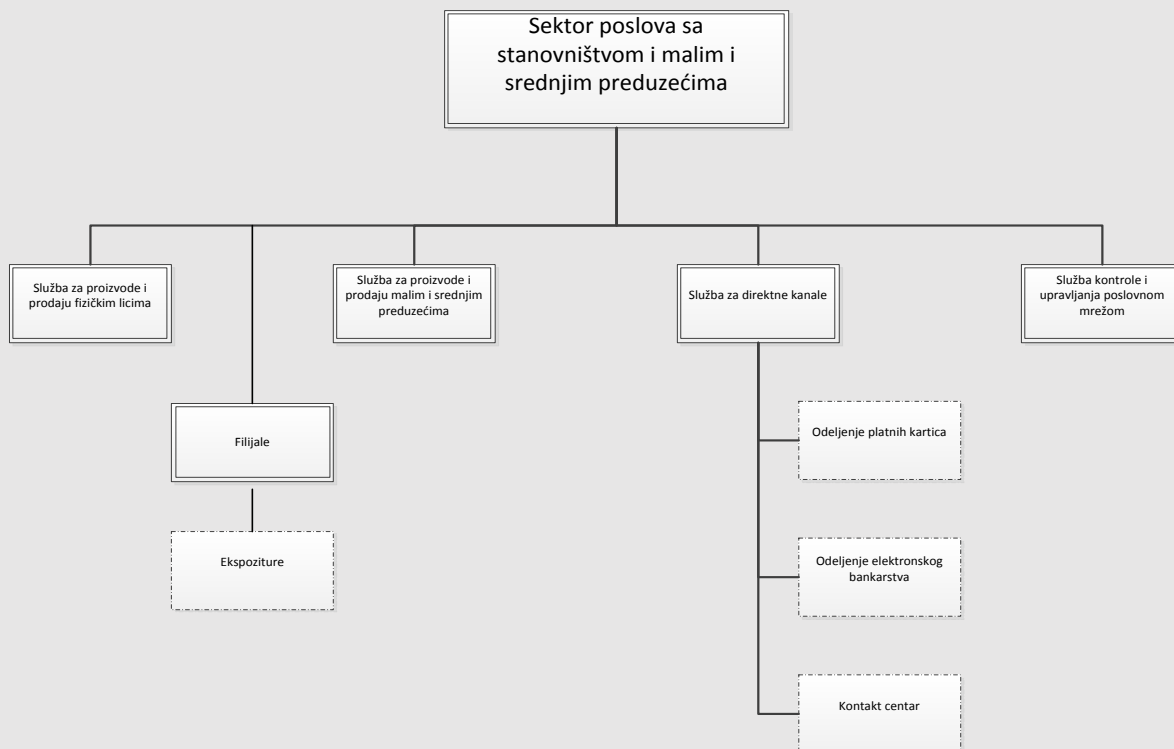
U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje za period 01. januar 2015.-31. decembar 2015. godine (napomena br. 44).

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (31. decembar 2015. godine):

Zaposleni (povezana lica)	5,822	58,802	64,624	64,131
Ostala fizička lica	839	2,812	3,651	451,402
Pravna lica *	8,736,054	10,589,472	19,325,526	11,253,866
Ukupno	8,742,715	10,651,086	19,393,801	11,769,399

Tabela 34 - Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom u 2015. godini (u hiljadama RSD)

5.5. Poslovna mreža



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale na 31.12.2015. godine

Banka obavlja svoje poslovanje u Centrali Banke i organizacionim delovima van centrale Banke. Organizacioni delovi unutar kojih banka obavlja svoje poslovanje su:

- Filijale
- Ekspoziture i
- Šalteri

Poslovna mreža AIK Banke na dan 31. decembra 2015. godine sastoji se od 20 filijala, 35 ekspozitura i jednog šaltera.

Filijale	20
Ekspoziture	35
Šalteri	1
Ukupno	56

Tabela 35 - Organizacioni delovi Banke na dan 31.12.2015. godine

Banka je u toku 2015. Godine donela odluku o promeni broja filijala i ekspozitura i to tako što je odlučila da zatvori neprofitabilnu organizacionu jedinicu - ekspozituru Zlatibor.

Izvršena je realokacija sledećih ekspozitura i filijala:

- ekspoziture Balkanska u Beogradu, sa adrese Balkanska 20 na adresu Vojvode Stepe 171.
- ekspoziture Bulevar oslobođenja u Novom Sadu, sa adrese Bulevar oslobođenja 5 na adresu Bulevar oslobođenja 68b.
- ekspoziture Vranje, sa adrese Kralja Stefana Prvovenčanog 111 na adresu Lenjinova 14.
- filijale Subotica, sa adrese Dimitrija Tucovića 11 na adresu Korzo 8.
- filijale Leskovac, u novi prostor na istoj adresi Bulevar oslobođenja bb.

Realokacije su izvršene u opremljenom poslovnom prostoru prema usvojenim standardima Banke.

5.5.1. Filijale

Filijala Beograd	Beograd	Bulevar Mihajla Pupina br 115-đ
Filijala Čačak	Čačak	Kuželjeva 2
Filijala Jagodina	Jagodina	Kneza Lazara 69
Filijala Kragujevac	Kragujevac	Trg Radomira Putnika 3
Filijala Kraljevo	Kraljevo	Miloša Velikog 58
Filijala Kruševac	Kruševac	Gazimestanska bb
Filijala Leskovac	Leskovac	Bulevar oslobođenja bb
Filijala Niš	Niš	Nikole Pašića 42
Filijala Novi Pazar	Novi Pazar	Stevana Nemanje bb
Filijala Pančevo	Pančevo	Karadjordjeva 2b
Filijala Požarevac	Požarevac	Veljka Dugoševića 35
Filijala Sombor	Sombor	Pariska 1
Filijala Subotica	Subotica	Korzo 8
Filijala Šabac	Šabac	Gospodar Jevremova 42/1
Filijala Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 64
Filijala Valjevo	Valjevo	Karadjordjeva 59
Filijala Vrbas	Vrbas	Maršala Tita 80
Filijala Zaječar	Zaječar	Pana Djukića bb
Filijala Zrenjanin	Zrenjanin	Žitni trg bb
Filijala Novi Sad	Novi Sad	Bulevar Mihaila Pupina 2

Tabela 36 - Spisak filijala Banke na dan 31.12.2015. godine

5.2.3. Ekspoziture Banke:

Ekspozitura Aleksinac	Aleksinac	Taušanovićeve bb
Ekspozitura Bačka Topola	Bačka Topola	Glavna broj 8
Ekspozitura Vojvode Stepe	Beograd	Vojvode Stepe 171
Ekspozitura Banovo Brdo	Beograd	Požeska 93
Ekspozitura Bečej	Bečej	Uroša Predića 4
Ekspozitura Slavija	Beograd	Kralja Milana 43
Ekspozitura Bor	Bor	Djordja Vajferta 21
Ekspozitura Gornji Milanovac	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra 13
Ekspozitura Indjija	Indjija	Novosadska 2
Ekspozitura Kikinda	Kikinda	Generala Drapšina 13
Ekspozitura Kula	Kula	Lenjinova 14
Ekspozitura Bulevar dr Zorana Đinđića	Niš	Buleva dr. Zorana Đinđića 23
Ekspozitura Negotin	Negotin	Trg Djordja Stanojevića 66
Ekspozitura Voždova	Niš	Voždova 2
Ekspozitura Zona III	Niš	Bulevar Nemanjića 25
Ekspozitura Palilula	Niš	Episkopska 56
Ekspozitura Pantelejš	Niš	Pantelejska 77
Ekspozitura Bulevar oslobođenja	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 68b
Ekspozitura Novo naselje	Novi Sad	Bulevar Jovana Dučića 5
Ekspozitura Paraćin	Paraćin	Tome Živanovića bb
Ekspozitura Pirot	Pirot	Slavonska 1
Ekspozitura Plato	Kragujevac	Dr Zorana Djindjića 11 b
Ekspozitura Ruma	Ruma	Glavna broj 192
Ekspozitura Smederevo	Smederevo	Kralja Petra I br. 19
Ekspozitura Trstenik	Trstenik	Cara Dušana 19
Ekspozitura Vidikovac	Beograd	Patrijarha Joanikija 28b
Ekspozitura Vranje	Vranje	Lenjinova 14
Ekspozitura Vrnjačka banja	Vrnjačka Banja	Drvara 2
Ekspozitura Zemun	Zemun	Bežanijska 56
Ekspozitura Zlatibor	Zlatibor	Tržni centar bb
Ekspozitura Bulevar Kralja Aleksandra	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra br. 334
Ekspozitura Fontana	Beograd	Otona Župančića 1
Ekspozitura Topola	Topola	Bulevar Kralja Aleksandra 24
Ekspozitura Knez Mihajlova	Beograd	Knez Mihajlova 10
Ekspozitura Jurija Gagarina	Beograd	Jurija Gagarina 32

Tabela 37 - Spisak ekspozitura banke na dan 31.12.2015. godine

5.2.4. Šalteri Banke

Šalter u Hotelu GRAND i ANGELLA	Kopaonik	Kopaonik
---------------------------------	----------	----------

Tabela 38 - Spisak šaltera banke na dan 31.12.2015. godine

5.2.5. Plan aktivnosti u 2016. godini

U 2016. godini će se nastaviti aktivnosti na optimizaciji poslovne mreže zasnovane na analizi i kontinuiranom praćenju profitabilnosti pojedinačnih organizacionih jedinica, tržišnih i finansijskih pokazatelja.

U cilju postizanja većeg stepena optimizacije geografske pozicioniranosti kao i povećanja profitabilnosti mreže, Banka vrši analizu opravdanosti relociranja određenih ekspozitura kao i spajanja pojedinih organizacionih delova.

U prethodnom periodu ostvareni su određeni rezultati u adaptaciji poslovne mreže. U budućem periodu celokupna poslovna mreža treba da bude dovedena na željeni standard. Adaptacije će se obaviti vodeći računa o troškovima.

Prilikom otvaranja nove ili renoviranja postojeće organizacione jedinice uvažavaće se sigurnosni standardi Banke i standardi u smislu opremljenosti uključujući zonu pružanja usluga 24 sata putem savremenih servisa.

5.2.6. Standardizacija ekspozitura i filijala

Banka je standardizovala organizacione jedinice kao univerzalne, što znači da se u svim organizacionim jedinicama obavljaju usluge za segment fizičkih i pravnih lica. Od veličine i lokacije organizacione jedinice zavisi koje vrste usluga se u njoj obavljaju.

Poslovna mreža u Banci razvrstana je u tri tipa organizacionih jedinica i to:

1. Šalteri i Ekspoziture – Male organizacione jedinice,
2. Filijale tipa B – Srednje organizacione jedinice,
3. Filijale tipa A – Velike organizacione jedinice.

Ekspoziture i šalteri - Organizacione jedinice od **minimalno tri** do pet zaposlenih. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja osnovni posao:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije,
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni kanali...),
- krediti za fizička lica-mass segment,
- lično bankarstvo i poslovi sa malim i srednjim preduzećima, obavlja rukovodilac organizacione jedinice,
- preusmeravanje klijenata.

Filijala tipa B - Organizaciona jedinica od **minimalno pet** do **sedam zaposlenih**. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja celokupan posao sa stanovništvom:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije,
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni kanali...),
- preusmeravanje klijenata corporata,
- krediti za fizička lica-mass segment,
- lično bankarstvo obavlja rukovodilac organizacione jedinice,
- prodaja za segment malih i srednjih preduzeća.

Filijala tipa A - Specijalizovana organizaciona jedinica u sedištu filijale. Organizaciona jedinica sa više od **8** zaposlenih. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja celokupan posao:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije,
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni putevi...),
- preusmeravanje clijenata,
- krediti za fizička lica - „mass segment“,
- lično bankarstvo,
- prodaja za segment malih i srednjih preduzeća.

5.6. Izmena opštih akata Banke

Ugovor o osnivanju

U 2015. godini Skupština je donela u dva navrata Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke: na sednici 29. juna 2015. godine i 23. decembra 2015. godine

- Na XXXIII sednici Skupštine Banke održanoj dana 29. juna 2015. godine usvojena je Odluka broj 06-XXXIII/2015 o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke. NBS dala je saglasnost na predlog izmena i dopuna Rešenjima G.br 1037 od 19. februara 2015. godine i G.br. 3657 od 10. juna 2015. godine. Najvažnije izmene i dopune Ugovora o osnivanju Banke odnose se na: promenu sedišta Banke iz Niša Nikole Pašića 42 u Beograd, Bulevar Mihaila Pupina 11d, na iznos osnivačkog kapitala Banke (ažuriranje podataka), pojedinosti koje tiču postupka izdavanja, upisa i prava koje akcije daju vlasnicima, usaglašavanje odredaba Ugovora o osnivanju sa odredbama Zakona o izmenama i dopunama Zakona o bankama i Zakona o platnim uslugama i dr.
- Na sednici XXXIV sednici Skupštine Banke održanoj dana 23. decembra 2015. godine usvojena je Odluka broj 06-XXXIV/2015 o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke. NBS je dala saglasnost na izmene i dopune dana 19. januara 2016. godine Rešenjem G.br 410. Najvažnije izmene i dopune Ugovora o osnivanju Banke odnose se na način glasanja akcionara.

Statut Banke

U 2015. godini Skupština je donela u dva navrata Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke: na sednici 29. juna 2015. godine i 23. decembra 2015. godine

- Na XXXIII sednici Skupštine Banke održanoj dana 29. juna 2015. godine usvojena je Odluka broj 07-XXXIII/2015 o izmenama i dopunama Statuta Banke. NBS dala je saglasnost na predlog izmena i dopuna Rešenjima G.br 1038 od 19.02.2015. godine i G.br. 3656 od 10. juna 2015. godine. Najvažnije izmene i dopune Statuta odnose se na: promenu sedišta Banke iz Niša u Beograd, oblik organizovanja Banke (uvođenje direkcija, brisanje funkcije kao org .oblika), postupak sazivanja, obaveštavanja i rada Skupštine, imenovanje i razrešenje članova Izvršnog i drugih odbora Banke, kao i formiranja novih, usaglašavanje odredaba Statuta sa odredbama Zakona o izmenama i dopunama Zakona o bankama i dr.
- Na sednici XXXIV sednici Skupštine Banke održanoj dana 23. decembra 2015. godine usvojena je Odluka broj 07-XXXIV/2015 o izmenama i dopunama Statuta Banke. NBS dala je saglasnost na predlog izmena i dopuna Rešenjima G.br 5808 od 06. avgusta 2015. godine. Najvažnije izmene Statuta odnose se između ostalog na razrešenje članova i predsednika Upravnog i Izvršnog odbora Banke i pre isteka mandata, kao i na promenu sastava Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

5.7. Razvoj informacionog sistema (ICT)

AIK banka a.d., Beograd je u skladu sa Poslovnom Strategijom banke, definisala Strategiju razvoja informacionog sistema 2014. - 2016. godine, koja sadrži generalne smernice za ICT i strateške aktivnosti za period od 3 godine, sledeći usvojene strateške principe:

- Princip fleksibilnosti i prilagođavanja poslovnim potrebama.
- Princip pouzdanosti i sigurnosti IT servisa.
- Princip optimalnosti, standardizacije i transparentnosti u IT-ju.

Strateške aktivnosti za ispunjenje poslovnih ciljeva banke su planirane i vode se kroz projektni portfolio.

ICT AIK banke je tokom 2015.godine završio implementaciju niza projekata koji su započeti u 2014. godini sa ciljem izmene ICT arhitekture i konsolidacije ICT infrastrukture kako bi se stabilizovao postojeće stanje i napravio dobar osnov za dalju nadogradnju informacionog sistema banke:

- Konsolidacija Datacentra,
- Konsolidacija mrežne infrastrukture,
- Konsolidacija telefonije,
- Konsolidacija sistema štampe,
- Konsolidacija Help Deska,
- Implementacija nove Treasury aplikacije,
- Implementacija HR aplikacije,
- Implementacija eDMS rešenja za podršku poslovnih procesa banke (kredit, računi, devizni platni promet, obrada faktura, sudski i vansudski procesi, pošta),
- Implementacija Scoringa.

Takođe, tokom 2015. godine su pokrenute implementacije niza projekata, čiji je dobar deo završen u 2015. godini, a čija se puna primena i završetak očekuju tokom 2016. godine, a sve sa ciljem nadogradnje informacionog sistema banke:

- Upgrade glavne bankarske aplikacije
- Uvođenje DWH i pratećih modula za interno/eksterno izveštavanje, obračun ispravke vrednosti
- Implementacija Collateral management aplikacije -
- Upravljanje profilima u Informacionom sistemu Banke
- Implementacija alata za podršku upravljanja internim aktima
- Implementacija Project servera

U planu aktivnosti za 2016. godinu su još i :

- Definisanje Kataloga IT servisa,
- KPI performance mgmt,
- Implementacija Next generatin firewalla - Fortinet
- Zamena jednog dela radnih stanica i migracija preostalog XP OS na noviji
- Projekat digitalne banke
- Identity Management

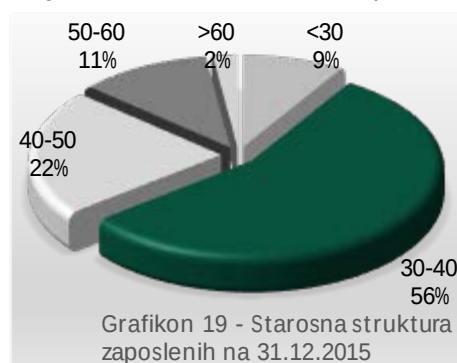
5.8. Zaposleni

do III stepena	1	0.2%
IV stepen	102	16.7%
V stepen	1	0.2%
VI stepen	96	15.7%
VII stepen	410	67.2%
UKUPNO	610	100,00%

Tabela 39 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spremi na 31.12.2015. godine

Politika zapošljavanja proistekla je iz organizacionih promena započelih tokom 2013. godine i nastavljenih tokom 2014. godine i 2015. godine, definisala je strategiju Banke da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanento razvijan i orijentisan na jasne ciljeve. Tokom 2015. godine izvršena je optimizacija organizacione strukture neophodnim resursima delimično iz postojećih kadrova Banke, delimično novim zaposlenima. Kadrovskom politikom vodi se računa i o neophodnom smanjenju broja zaposlenih u neproduktivnim organizacionim delovima Banke.

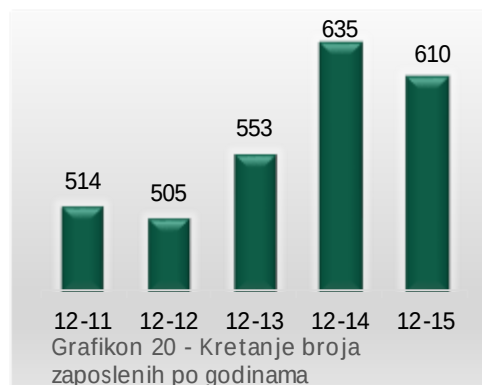
Tokom 2015. godine došlo je do optimizacije broja zaposlenih tako da je zaključno sa 31. decembrom 2015. godine broj zaposlenih smanjen za 4% u odnosu na kraj 2014. godine. Na kraju decembra 2015. godine u Banci je bilo zaposleno 610 lica. Dominantno učešće imaju zaposleni starosne dobi do 40 godina (64.5%), a zaposleni sa visokom stručnom spremom čine 67.2% od ukupnog broja zaposlenih u Banci.



Zaključno sa junom 2015. godine urađena je sveobuhvatna politika zarada zaposlenih u Banci kojom su uređeni osnovni principi obračuna i isplate zarada, naknada zarade, drugih primanja i naknade troškova zaposlenih u Banci. Usvojen je pravilnik o zaradama kojim su uvedeni elementi za utvrđivanje zarade zaposlenih i definisani rasponi zarada po radnim mestima.

Banka je posvećena poštenim i pravednim uslovima rada i bez rezerve prepoznaje osnovne standarde Međunarodne organizacije rada. Poštujući pravo na kolektivno pregovaranje i slobodu udruživanja svojih zaposlenih, Banka je vodila kolektivne pregovore sa reprezentativnim sindikatom i zaključila Kolektivni ugovor usklađen sa novim Zakonom o radu. Otvorena komunikacija između poslodavca i zaposlenih, kao i konstruktivna saradnja bazirana na odgovornosti sa ovlašćenim predstavnicima zaposlenih, čine značajan deo kulture Banke.

Tokom 2015. godine za zaposlene u prodajnoj mreži Banka je nastavila sa postavljanjem mesečnih ciljeva prodaje i sistemom stimulacije zaposlenih za ispunjenje postavljenih ciljeva. Radi lakšeg ostvarivanja postavljenih ciljeva Banka je razvila program obuke kojim su obuhvaćene teme prodaje, komunikacije, vođenja pregovora sa postojećim i novim klijentima Banke, vođenja zaposlenih na način koji motiviše i daje bolje rezultate.



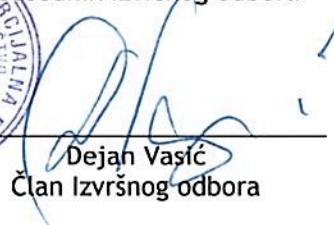
U daljoj strategiji razvoja u 2016. godini predviđa se uvođenje varijabilnog sistema nagrađivanja zaposlenih baziranog na učinku, kojim će zaposlenima biti postavljeni kvantitativni i kvalitativni ciljevi u skladu sa ciljevima Banke za 2016. godinu. Dodatno, biće uveden sistem praćenja realizacije i ocenjivanja postavljenih ciljeva. Za 2016. godinu planiran je dalji razvoj planova obuke kadrova sa fokusom na veštine prodaje zaposlenih u filijalama i ekspoziturama i zaposlenih u sektoru privrede Banke.



Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja



Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

U skladu sa članom 50. stav 2, tačka 3. i članom 51. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS broj 31/2011 i 112/2015) - u daljem tekstu Zakon, odgovorna lica za sastavljanje Godišnjeg finansijskog izveštaja AIK BANKE AD BEOGRAD za 2015. godinu, dana 10.03.2016. godine daju sledeću:

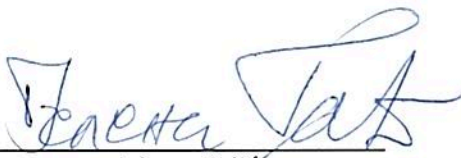
IZJAVU

Ovim izjavljujemo da je, prema našem najboljem saznanju, Godišnji finansijski izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za 2015. godinu sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu AIK BANKE AD BEOGRAD.

Saglasno članu 51. Zakona, napominjemo da Godišnji izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za 2015.godinu nije usvojen od strane nadležnog organa -Skupštine AIK BANKE AD BEOGRAD i da će Odluka o usvajanju biti naknadno doneta.


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" AD BEOGRAD

Bulevar Mihaila Pupina 115d, 11070 Novi Beograd, Srbija • Tel.: +381 11 2029 050 • Fax: +381 11 3129 787 • E-mail: kabinet@aikbanka.rs
M.br.: 06876366 • PIB: 100618836 • Žiro račun kod NBS: 908-10501-97

www.aikbanka.rs