

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 STANJA
Na dan 31. decembra 2015. godine
(u hiljadama dinara)

| | <u>Napomena</u> | <u>2015.</u> | <u>2014.</u> |
|--|-----------------|--------------------|--------------------|
| 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 Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član 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 | | | |
| Osnovna zarada po akciji | | 392 | 184 |
| 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) | | <u>(81,961)</u> | <u>(31,213)</u> |
| Ostali ukupan rezultat, posle poreza | | <u>464,442</u> | <u>176,741</u> |
| Ukupan rezultat perioda | | <u><u>3,877,762</u></u> | <u><u>1,994,769</u></u> |

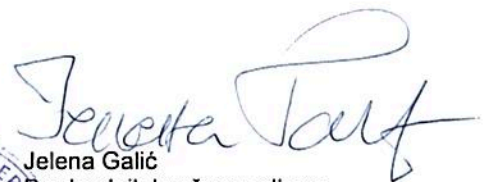
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

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 Galic
 Predsednik Izvršnog odbora


 Dejan Vasic
 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 Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju | - | 3,566,641 |
| 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 Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju | 3,455,545 | - |
| Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit | (10,481,669) | 25,647,886 |
| Plaćeni porez na dobit | - | (166,661) |
| Isplaćene dividende | (2,772,991) | (2,343) |
| Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti | (13,254,660) | 25,478,882 |
| TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA | 24,255,025 | 17,079,811 |
| Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja | 23,087,742 | 16,986,575 |
| Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti | 4,522 | 1,002 |
| Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme | 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.

Popisano 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 115đ. 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 primenivala 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 umanjenje 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 pripíše 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 i 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 utvrdivim 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 dobiti i gubici, prethodno priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata, reklasifikuju i iskazuju u okviru pozicije "Neto dobiti/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 Poslovnom 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 Poslovnom 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-hipotekovanom 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 nadoknadi 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 grupe 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 procenite 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 izvršenje 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 |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 11,511,049 | (9,267) | 11,501,782 |
| Kreditni 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 |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 12,403,031 | (3,524) | 12,399,507 |
| Kreditni 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)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

| | 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 |

U hiljadama dinara
 31. decembar 2015.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

| | 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 |

U hiljadama dinara
 31. decembar 2014.

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 kreditni | Poljoprivredni kreditni | 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 kreditni | Poljoprivredni kreditni | 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

| | Neobezvređeni | | Obezvređeni | | Ukupno | Ispravka vrednosti | | Ukupna ispravka | U hiljadama dinara | |
|---|---------------|-----------|-------------|-----------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|--------------------|--|
| | | | | | | | | | 31. decembar 2015. | |
| | nedospeli | dospeli | pojedinačno | grupno | | pojedinačno | grupno | | Neto | |
| Kreditni 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 | |

| | Neobezvređeni | | Obezvređeni | | Ukupno | Ispravka vrednosti | | Ukupna ispravka | U hiljadama dinara | |
|---|---------------|-----------|-------------|-----------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|--------------------|--|
| | | | | | | | | | 31. decembar 2014. | |
| | nedospeli | dospeli | pojedinačno | grupno | | pojedinačno | grupno | | Neto | |
| Kreditni 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.).

Kreditni 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 |

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

| | U hiljadama dinara 31. decembar 2015. | | | |
|---|--|------------------|------------------|-------------------|
| | Srbija | Evropa | Ostalo | Ukupno |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 3,844,226 | 5,405,352 | 2,252,204 | 11,501,782 |
| Kreditni 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 |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 106,140 | 7,373,942 | 4,919,425 | 12,399,507 |
| Kreditni 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 dospelje 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 | 26,187 | 2,409,154 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 3,763,009 | 6,306,200 | 5,145,717 | 7,240,263 | 19,100,698 | 112,519 | 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 | 210,183 | 12,399,507 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 1,837,155 | 10,556,179 | 7,345,488 | 15,339,361 | 34,807,755 | 4,852,688 | 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 | 5,201,577 | 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 | 290,871 | 111,848,977 |
| Ostale obaveze | 824,198 | 5,454 | 17,720 | 16,605 | 13,016 | 175 | 877,168 |
| UKUPNO OBAVEZE | 41,251,100 | 11,001,061 | 6,414,007 | 20,052,763 | 40,416,558 | 291,046 | 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 | 4,910,530 | 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:

| | <u>2015.</u> | <u>2014.</u> |
|---------------------|---------------|---------------|
| Na dan 31. decembra | 10.13 % | 2.00 % |
| MAX | 10.13 % | 8.35 % |
| MIN | <u>0.03 %</u> | <u>0.02 %</u> |
| 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 | | | | Ukupno u stranoj valuti |
|--|--------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|
| | EUR | USD | CHF | Ostale valute | |
| 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. | | | | |
|--|--|-------------------|-----------------|------------------|-------------------------------|
| | EUR | USD | CHF | Ostale valute | Ukupno u stranoj valuti |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 16,583,209 | 262,699 | 263,532 | - | 17,109,440 |
| Založena finansijska sredstva | 1,781,282 | - | - | - | 1,781,282 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 16,440,992 | - | - | - | 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 | 12,275,367 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 47,486,976 | 2,251,274 | 52 | - | 49,738,302 |
| Ostala sredstva | 8,443 | 127 | 29 | 4 | 8,603 |
| UKUPNO AKTIVA | 86,617,806 | 10,291,231 | 430,609 | 14,340 | 97,353,986 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 221,385 | 4,828,857 | 3 | - | 5,050,245 |
| Depoziti i ostale obaveze komitentima | 85,736,477 | 5,275,941 | 413,187 | 12,990 | 91,438,595 |
| Rezervisanja | 36,229 | 1,436 | - | - | 37,665 |
| Ostale obaveze | 367,106 | 643 | 5 | - | 367,754 |
| UKUPNO OBAVEZE | 86,361,197 | 10,106,877 | 413,195 | 12,990 | 96,894,259 |
| Vanbilans - Neto spot pozicija | 379,204 | (181,338) | (16,327) | - | 181,539 |
| Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2014. godine | 635,813 | 3,016 | 1,087 | 1,350 | 641,266 |

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 otpлата 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:

| | <u>Limiti</u> | <u>31. decembar 2015. godine</u> |
|--|---------------|--------------------------------------|
| 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 fiksni 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 31. decembar 2015. godine |
| Na dobit | 50% | -26.95% |
| Na neto aktivu | 10% | -0.51% |
| Na kapital | 10% | -2.77% |

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 aktivnosti, 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 aktivi 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.

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 procenivanju

Rezervisanja za kreditne gubitke

Obezvredjenje 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 kolateralala. 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.

Utvrđivanje fer vrednosti

Utvrđivanje 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 procenivanja 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:

- moć nad entitetom u koji je investirao;
- izloženost, ili prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i
- 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 prihoda | 1,346,212 | 1,052,415 | 498,393 | 1,424,394 | 7,936,474 | 12,257,887 |
| Ukupan neto poslovnih rashoda | (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) |
| Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 27) | (8,432) | (6,319) |
| Kreditni 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 | | |
| Kreditni 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 |
| Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 27) | 2,758 | 6,651 |
| Kreditni 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 | | |
| Kreditni 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 | 9,267 | 25,541,254 | 1,291,352 | 684,909 | 87,939 | 27,614,721 |

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) |
| | 1,258,142 | 1,142,786 |

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 |
| | 175,914 | 170,158 |

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> | (1,291,352) | (1,223,368) |
| 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. |
| Kreditu u dinarima: | | |
| Kreditu po repo transakcijama | 2,661,369 | - |
| Plasmani koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight) | 900,000 | - |
| Kreditu za likvidnost i obrtna sredstva | 1,455 | 954 |
| Ostali kreditu | 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 |
| Kreditu u stranoj valuti: | | |
| Devizni računi kod stranih banaka | 5,698,334 | 11,977,069 |
| Kreditu 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 kreditu i potraživanja | 11,511,049 | 12,403,031 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (9,267) | (3,524) |
| 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 pokrivena 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 od 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:

| | <u>Ukupno</u> |
|--|----------------|
| 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 svojinu i državinu pod brojem 6I 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 Draizera 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:
 - Kancelarijski prostor u Nišu, na lokaciji Vizantijski bulevar broj 88, lokal broj 8, površine 53,57m², nabavne vrednosti 3,203 hiljade dinara,
 - Kancelarijski prostor u Nišu, na lokaciji Vizantijski bulevar broj 88, lokal broj 2, površine 33,35m², nabavne vrednosti 1,957 hiljada dinara,
 - 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 Kupalovo, 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 preuzima 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) |
| Obezbveđenje 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) |
| Obezbveđenje 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) |
| Obezbveđenje 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) |
| Obezbveđenje 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 2015. | 31. decembar 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> | (43,293) | (44,038) |
| 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 2015. | 31. decembar 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 2015. | 31. decembar 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) |
| Obezvredjenje (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 obezvređene 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 m² | 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. |
| Obaveze 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 |
| Obaveze 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 aktivni | 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 aktivni 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 upotreblljene 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 dodatnu 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 |
| Revalorizacione 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 dobiti 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 | 2015. | 2014. |
| - kratkoročni | 109,381 | 109,422 |
| - dugoročni | 954,954 | 969,121 |
| | 1,064,335 | 1,078,543 |

b) Preuzete potencijalne obaveze

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| Plative garancije: | 2015. | 2014. |
| - u dinarima | 3,250,515 | 3,465,721 |
| - u stranoj valuti | 957,982 | 144,012 |
| Činidbene garancije: | | |
| - u dinarima | 3,055,926 | 3,681,954 |
| - u stranoj valuti | 1,535,209 | 1,359,839 |
| | 8,799,632 | 8,651,526 |

| | | |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Nepokriveni akreditivi | 2,047,155 | - |
| Nepovučene kreditne linije | 7,586,721 | 5,612,047 |
| | 9,633,876 | 5,612,047 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu | | |
| - u dinarima | 3,452,838 | 4,424,381 |
| - u stranoj valuti | 4,016,191 | 4,889,981 |
| | 7,469,029 | 9,314,362 |
| | 25,902,537 | 23,577,935 |

c) Imovina za obezbeđenje obaveza

| | | |
|--|------------------|------------------|
| | 2015 | 2014 |
| Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza | 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) Primitljena jemstva za obaveze

| | | |
|---|------------------|-------------------|
| Primitljene HoV za obezbeđenje plasmana | 7,259,518 | 10,846,367 |
| | 7,259,518 | 10,846,367 |

f) Ostale vanbilansne pozicije

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2015. | 2014. |
| Primitljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za obezbeđenje plasmana | 464,282,924 | 81,642,381 |
| Neiskorišćene opozive kreditne linije | 10,076,029 | 4,672,422 |
| Depo poslovi | 76 | 173 |
| Loro garancije | 6,404,105 | 5,293,980 |
| Evidencionna kamata | 1,153,996 | 513,253 |
| Ostalo | 1,038,262 | 611,702 |
| | 482,955,392 | 92,733,911 |
| Stanje na dan 31. decembra | 527,587,024 | 130,645,910 |

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 | <u>2015.</u> | <u>2014.</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| Članovi Izvršnog odbora | (47,757) | (56,801) |
| Članovi Upravnog odbora | (33,792) | (31,582) |
| Ukupno naknade članovima Uprave | <u>(81,549)</u> | <u>(88,383)</u> |

| Ostali odnosi sa članovima Uprave | <u>Stanje 2015.</u> | <u>Stanje 2014.</u> | <u>Prihodi/ rashodi 2015.</u> | <u>Prihodi/ rashodi 2014.</u> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--|--|
| 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 | <u>(37,961)</u> | <u>(82,596)</u> | <u>(815)</u> | <u>(6,568)</u> |

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 | <u>Bilansna bruto izloženost</u> | <u>Vanbilansna izloženost</u> | <u>Ukupno</u> | <u>Obaveze</u> |
|----------------------------------|---|--|--------------------------|--------------------------|
| 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 |
| | <u>8,742,715</u> | <u>10,651,086</u> | <u>19,393,801</u> | <u>11,769,399</u> |
| 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 |
| | <u>7,487,226</u> | <u>229,696</u> | <u>7,716,922</u> | <u>6,404,579</u> |

* 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) |
| Agrolobe 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) |
| Agrolobe 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 |
|-------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|
| Agrolobe 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) |
| Agrolobe 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.

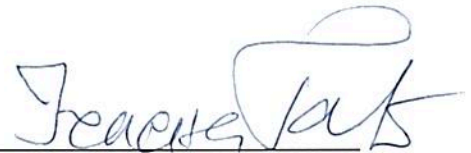
46. DEVIZNI KURSEVI

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:

| | <u>31. decembar 2015.</u> | <u>U RSD 31. decembar 2014.</u> |
|-----|-------------------------------|---|
| 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 aktivi 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 orjentisanog 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 obezbedjenoj 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 115đ, 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 vednosti 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.

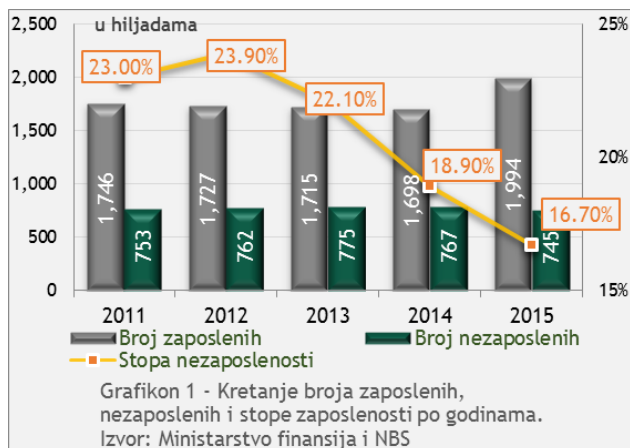
| | EU | CEFTA | Rusija | Ostali | Ukupno |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| Izvoz u 2015. godini | 7,897 | 2,240 | 653 | 1,239 | 12,028 |
| Učešće regiona u ukupnom izvozu u 2015. godini | 65.7% | 18.6% | 5.4% | 10.3% | |
| Povećanje/smanjenje izvoza u odnosu na 2014. godinu | 692 | 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

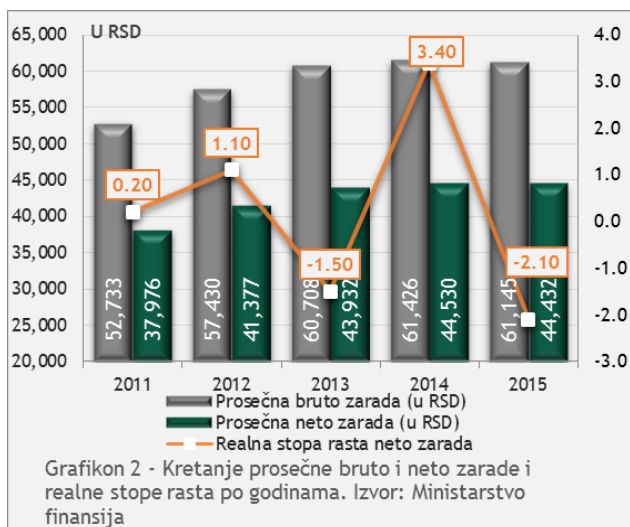
Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za januar - decembar 2015. godine iznosi:

- 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%.

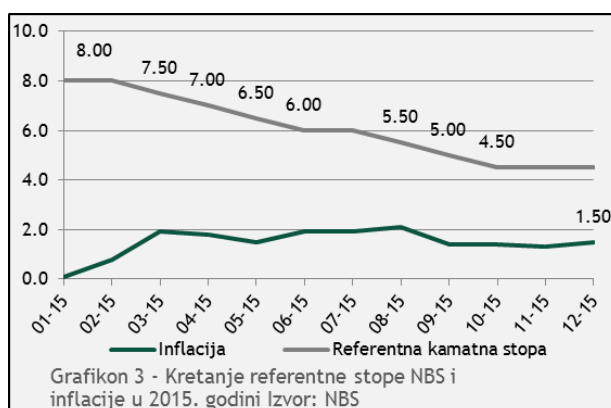


Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku Republike Srbije nezaposlenost je na kraju 2015. godine opala na nivo od 16.7%. Prosečna zarada isplaćena u periodu januar-decembar 2015. godine, u poređenju sa prosečnom zaradom isplaćenom u periodu januar-decembar 2014 godine, nominalno je manja za 0.5%,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



Prosečna zarada bez poreza i doprinosa isplaćena u periodu januar-decembar 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-decembar 2014. godine.

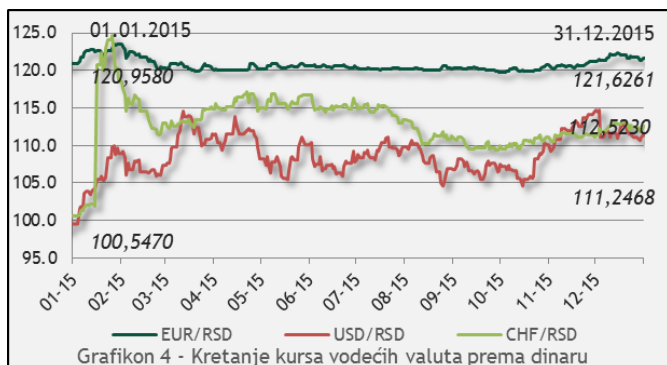
Stopa inflacije se tokom 2015. godine kretala ispod donjeg granice ciljane stope inflacije, da bi u decembru 2015. godine dostigla 1.5%. Niska godišnja inflacija je u najvećoj meri, posledica pada cena naftnih derivata i neprerađene hrane u 2015. godini. Prema centralnoj projekciji Narodne banke Srbije,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

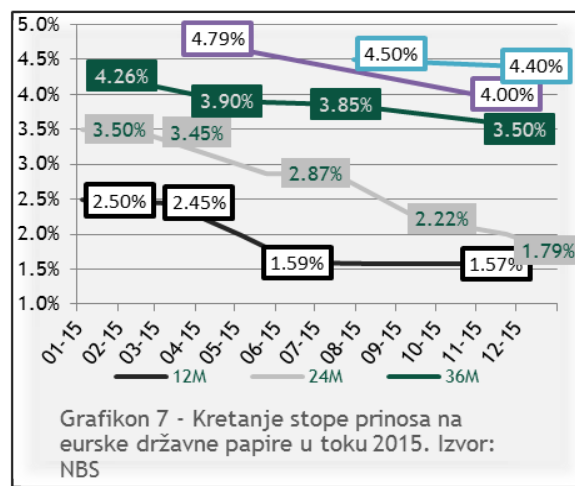
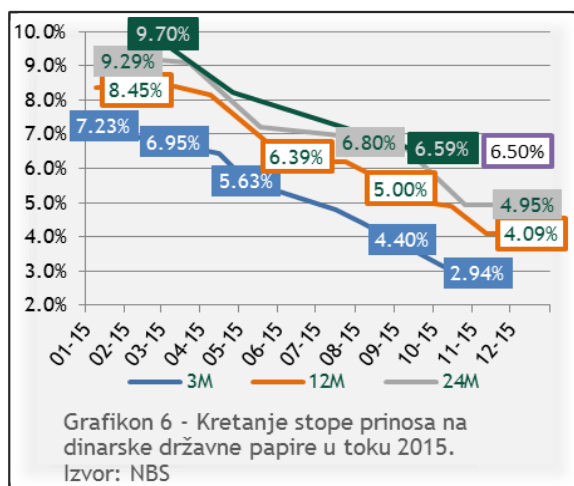
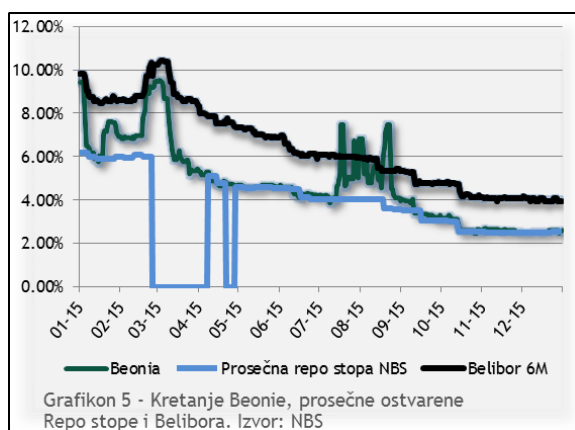
Valutna struktura javnog duga na kraju 2015. godine iznosila je: EUR - 39.8%; RSD - 22.2%; USD - 32.9%; i ostale valute - 5.1%.



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 denimirane u EUR valuti imale su takođe trend pada tokom čitave 2015. godine. 12M EUR HoV su u januaru 2015. godine iznosile 2.5%, da bi u decembru 2015 se zaustavile na nivou od 1.57%. 24M EUR HoV su u januaru 2015. godine vredele 3.5%, 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 aktivi 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 Banka a.d., Beograd | 5 | 53.3% | 2.4 | ProCredit Banka 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 Banka 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 kapitala 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 aktivnu, prate nivo realizacije u okviru bankarskog sektora uz visoko učšće u ukupnim prihodima Banke.

Operativni rashodi u odnosu na prosečnu aktivnu 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

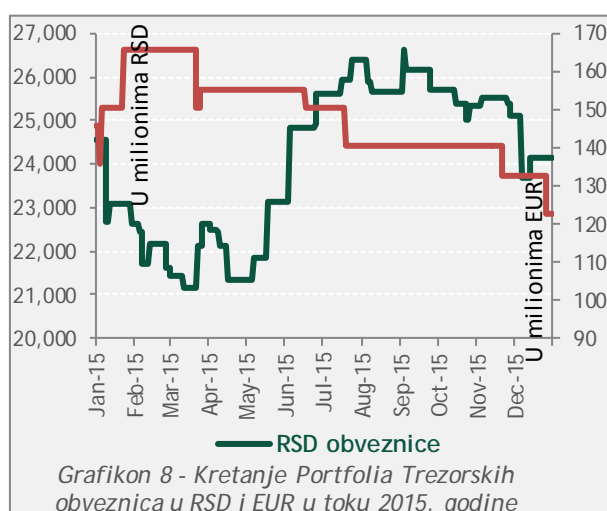
| Opis pozicije aktive | 31.12.2015 | 31.12.2014 | Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i % | |
|--|----------------|----------------|--|--------------|
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke | 19,080 | 27,321 | -8,241 | -30.16% |
| Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i menice) | 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 - Usporedni 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

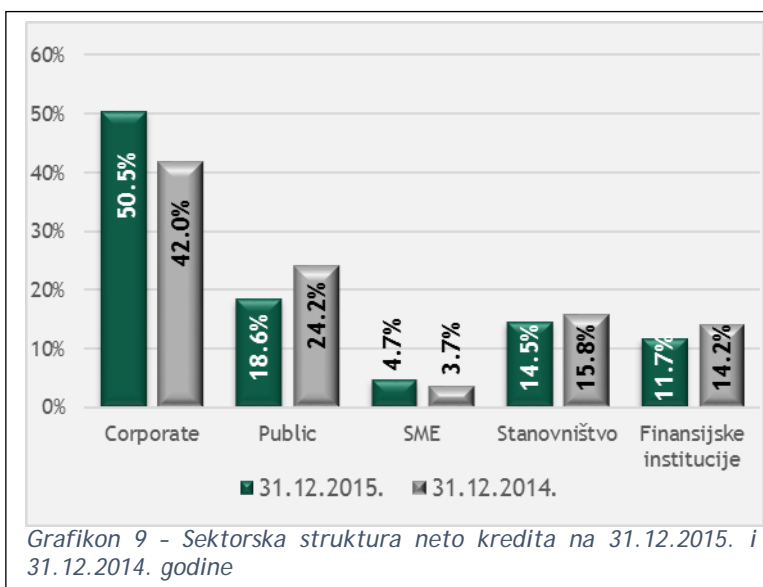
u 000 RSD

| 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

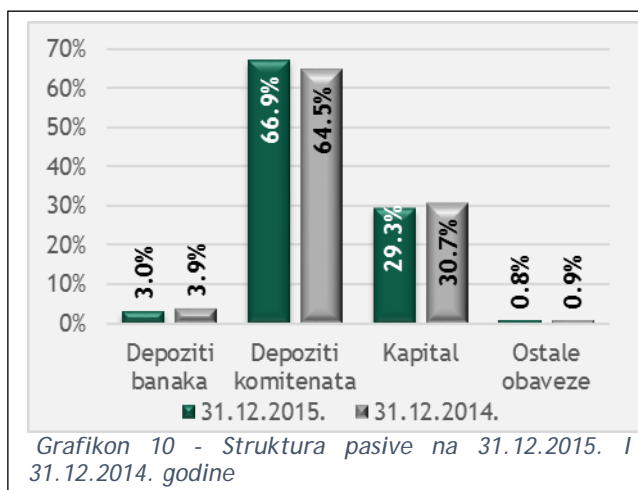
3.3. Pasiva

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 - Usporedni 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 ODLUKE 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.

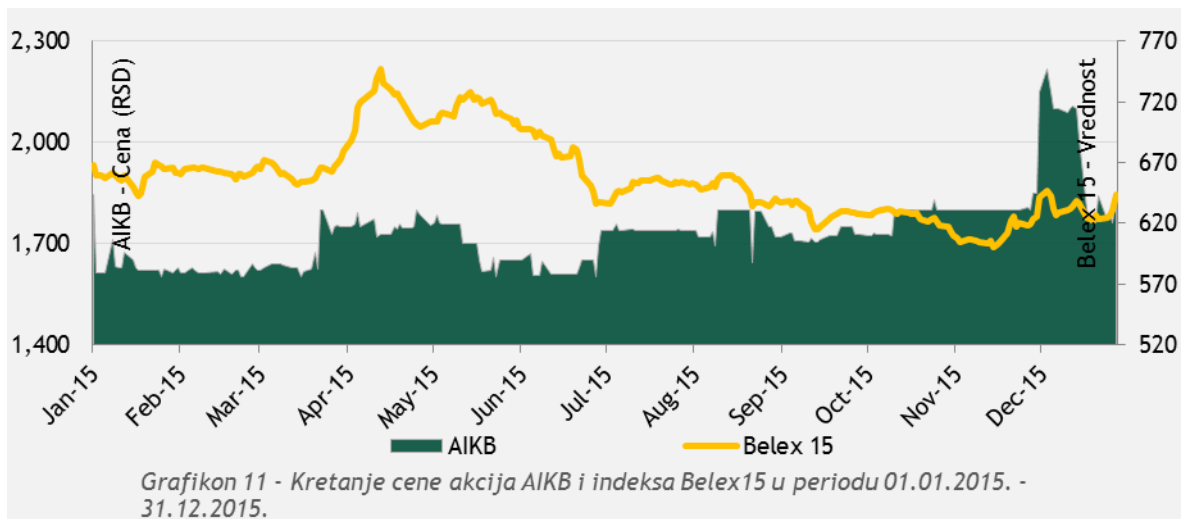
Ukupan procenat akcija koji ova lica imaju u svom vlasništvu na dan objave namere je 89.69% akcija sa pravom glasa, 86.86% akcija bez prava glasa - prioritetne kumulativne akcije, 43.09% akcija bez prava glasa - prioritetne konvertibilne akcije. Ponuđač i lica koja zajednički deluju sa njim imaju nameru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



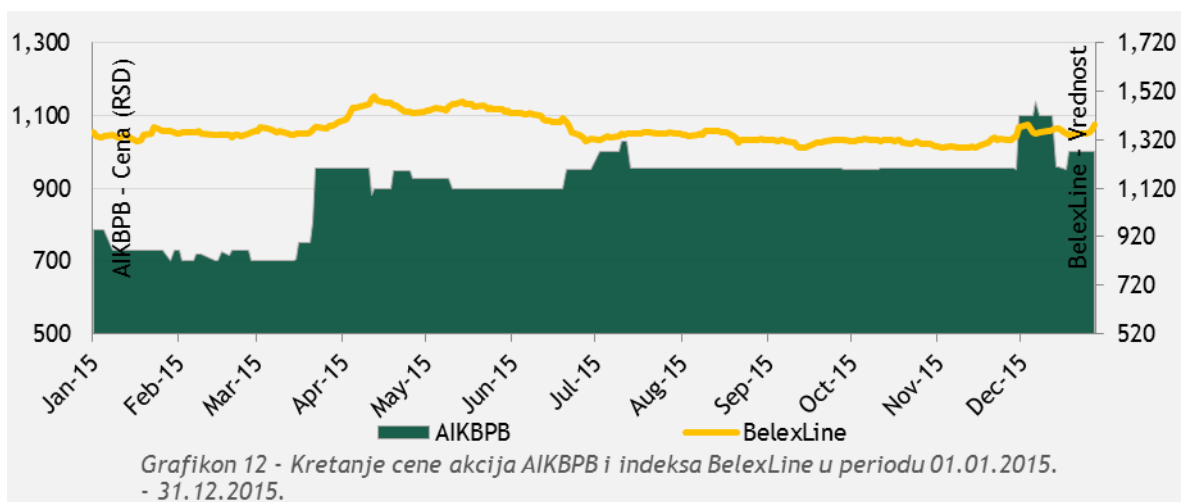
2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

| 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 prioriternih kumulativnih akcija u periodu 01.01.2015. - 31.12.2015 godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

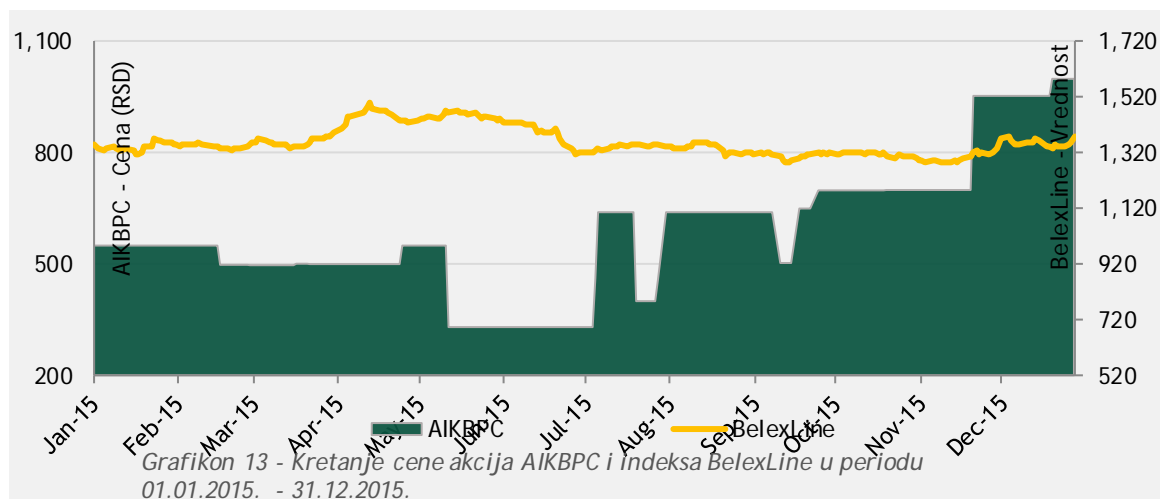


3. Prioritetne konvertibilne akcije

| 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 raspolože 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.

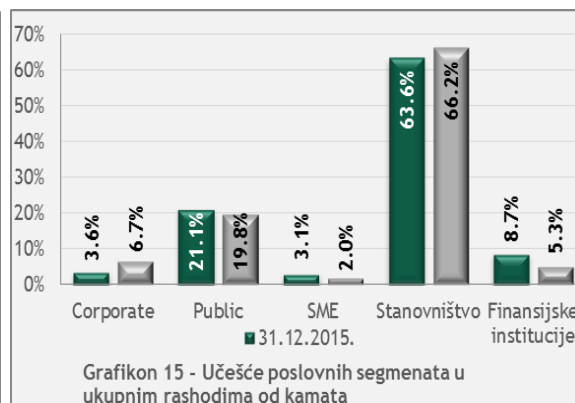
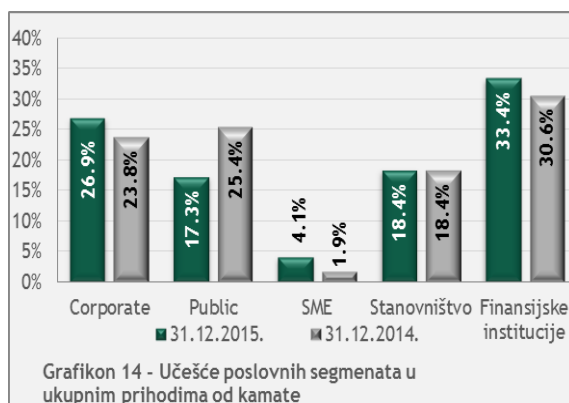
Ukupni prihodi od naknada - u 2015. godini su u porastu u odnosu na prethodnu godinu i iznose 1.1 mlrd dinara. Ovime je ostvaren rast prihoda od naknada od 10.1%, kao posledica punog efekta različitih vrsta proizvoda uvedenih u toku 2014. godine. Dominantno u prihodima od naknada učestvuju Naknade od 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

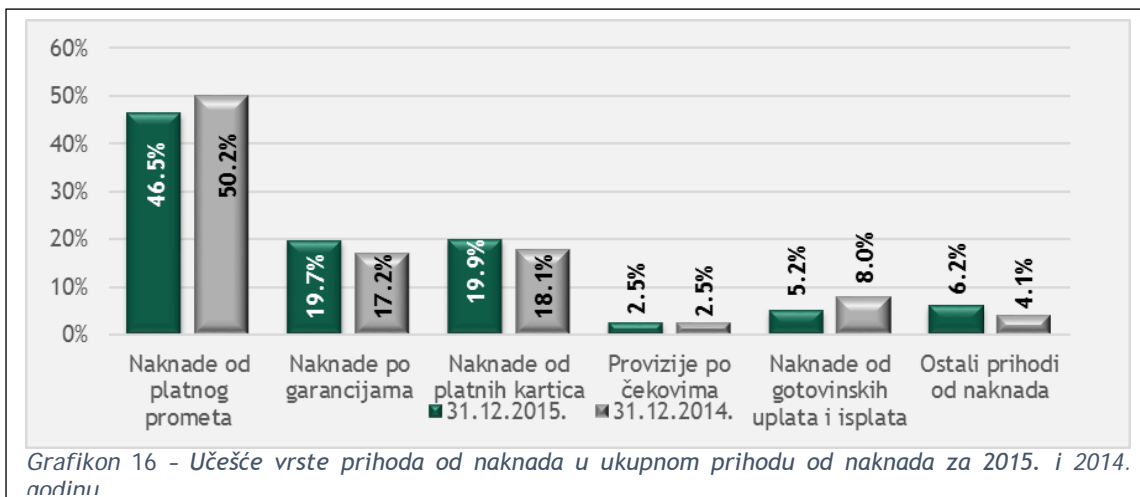


3.4.2. Naknade

u mio RSD

| Vrsta prihoda od naknada | 31.12.2015. | | 31.12.2014. | | Godišnja promena | |
|---|--------------|-------------|-------------|-------------|------------------|---------------|
| | Iznos | % učešća | Iznos | % učešća | Iznos | % |
| 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 odono 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 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- 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 raspoložu 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 užii 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 užii pokazatelj likvidnosti iznosio 3.6898.

| Opseg | Pokazatelj likvidnosti | Užii 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. Problematični 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.

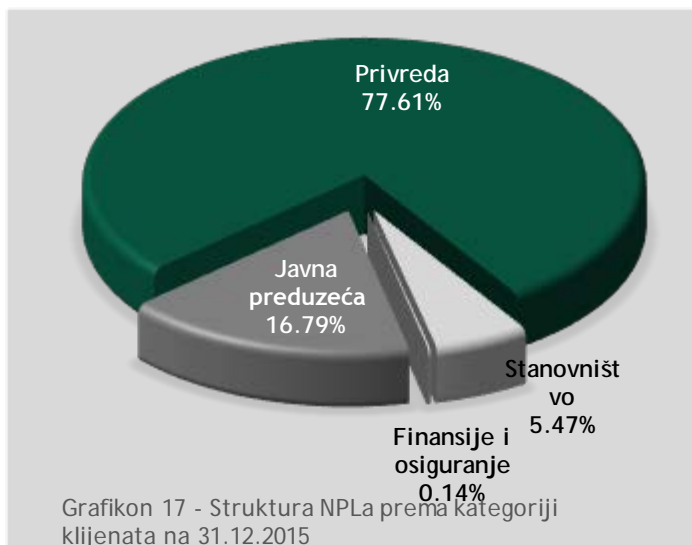
Najveći iznos NPL-a je u sektoru privrednih društava (ukupno 77.61%).

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).

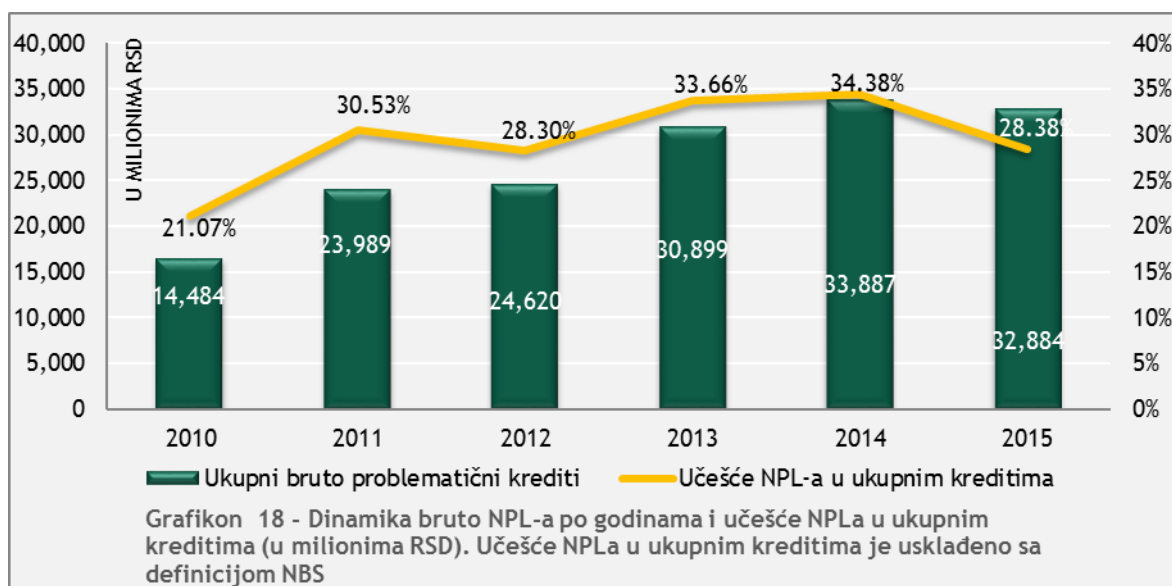
Dodatno postoji jedan broj klijenata koji se na 31. decembar 2015.godine nalaze u statusu aktivnih klijenata a radi se o klijentima koji su u restrukturiranju tj. radi se o klijentima koji su ranije bili u stečaju ili predstečaju, ali se trenutno ne nalaze u statusu stečaja već se vode kao aktivna privredna 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.



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 konstantovati sledeće:

- Stopa pokrića bruto NPL-a isprawkama (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 isprawkama 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 intezivno 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 sprovedla 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 brand 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:

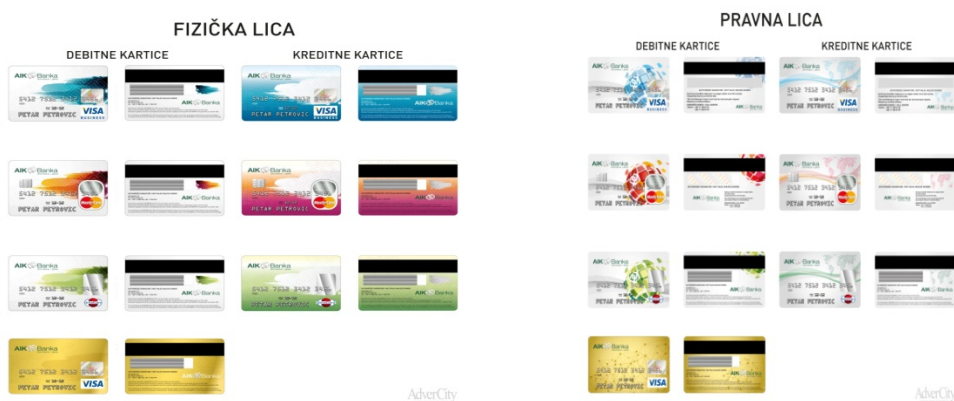
1. Stambeni krediti (februar);
2. FB likovni konkurs "Najlepša mama na svetu je moja mama!" (povodom 8. marta)
3. Popusti za Uskršnju kupovinu (april);
4. AIK Banka & Wiener Staditsche akcija u Maxi objektima (april, maj)
5. Nagradna igra "Pakujte kofere, vodimo vas na put!" (jun, jul)
6. Mobilno bankarstvo (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).

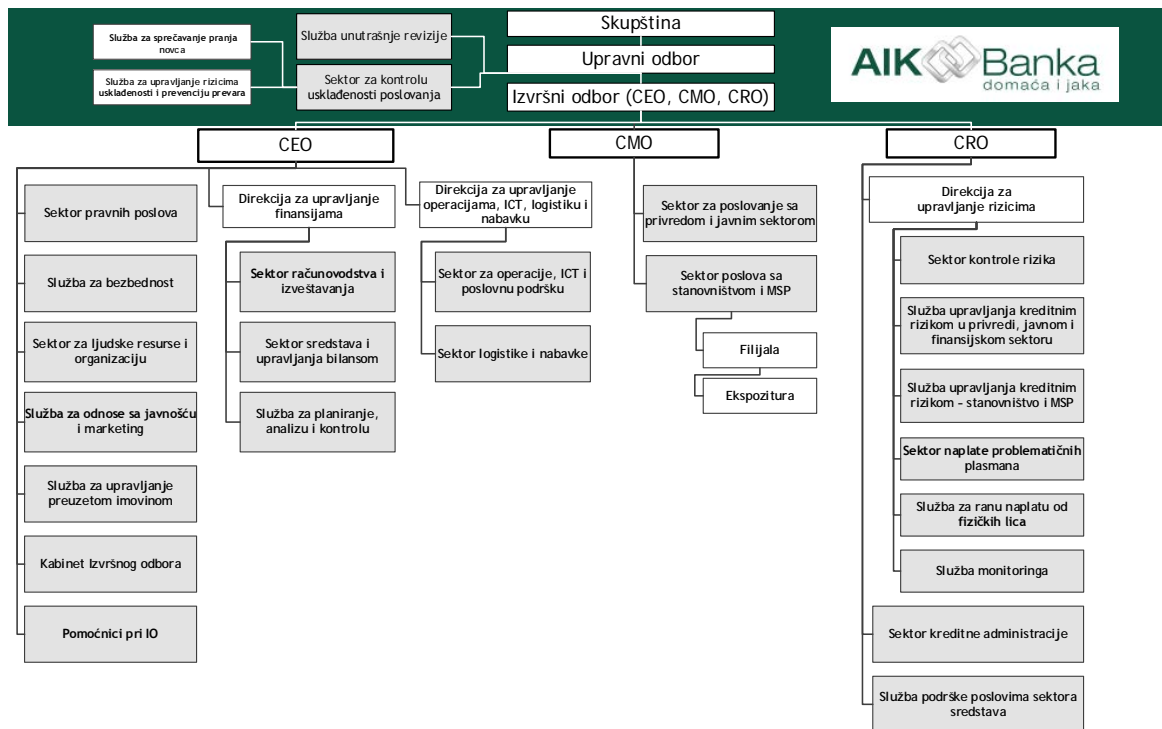
Donacije: Zvecanska; KK Metalac Valjevo; Atelje 212; Institut za stočarstvo; Klub Privrednik; Udruženje "Volim prirodu".

BTL aktivnosti:

- Zlatibor, 49. Savet agronoma (februar)
- Šabac, VII sajam privrede i poljoprivrede (mart)
- Sajem 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.

Predsjednik Skupštine:

- Predlaže Skupštini tekst Poslovnika o radu Skupštine i njegove izmene i dopune;
- Imenuje radno predsjedništvo, 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 Poslovníkom 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, jvanom 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

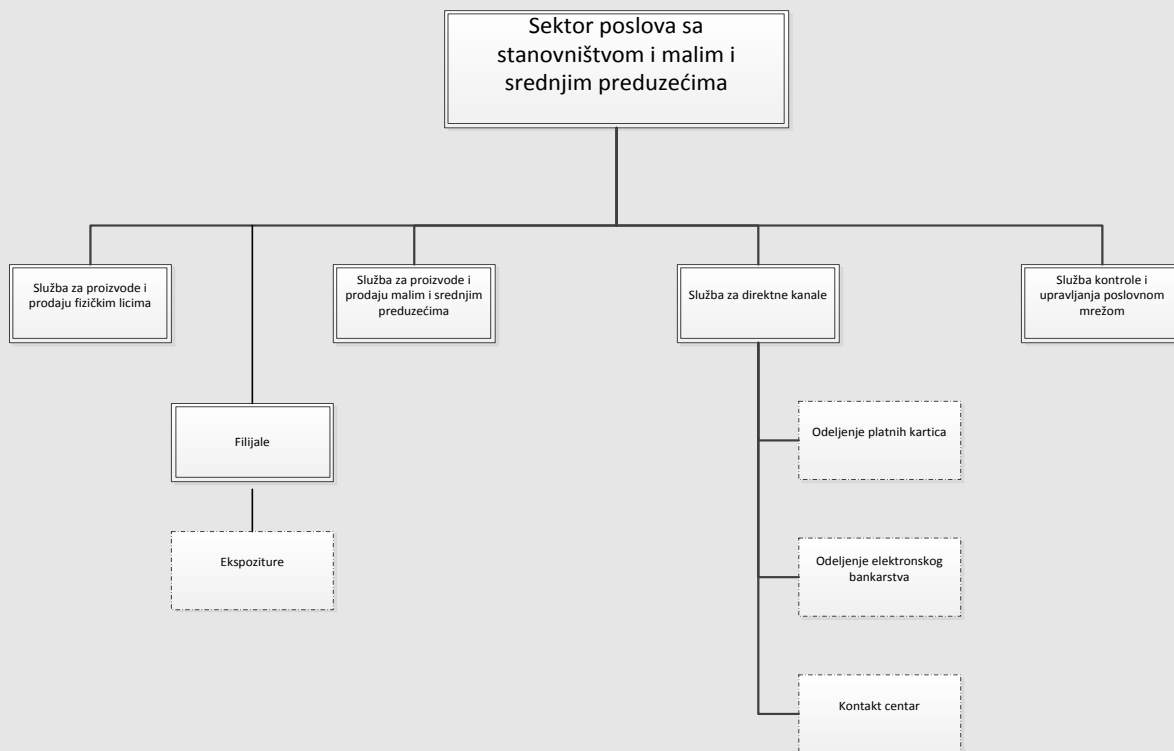
U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje za period 01. januar 2015.-31. decembar 2015. godine (napomena 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 | Požeška 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 Pantelejški | Niš | Pantelejški 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 | 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 11đ, 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 (kreditni, računski, 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 :

- Definisavanje 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

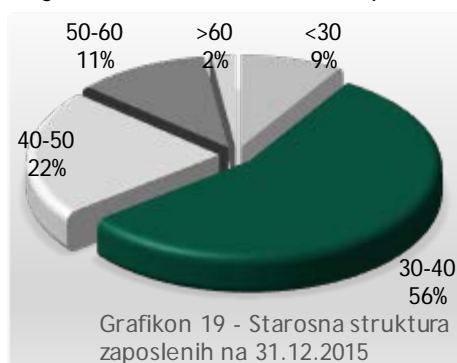
5.8. Zaposleni

| | | |
|----------------|------------|----------------|
| 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 neproaktivnim organizacionim delovima Banke.

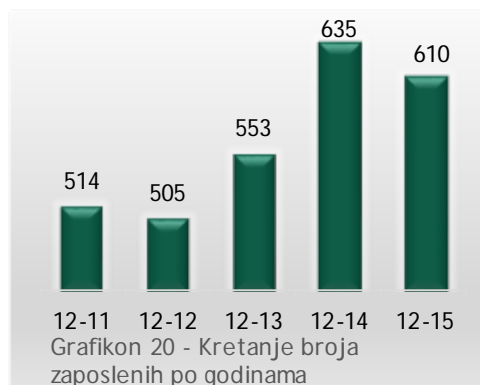
Tokom 2015. godine došlo je do optimizacije broja zaposlenih tako da je zaključno sa 31. decembrom 2015. godine broj zaposlenih smanjen za 4% u odnosu na kraj 2014. godine. Na kraju decembra 2015. godine u Banci je bilo zaposleno 610 lica. Dominantno učešće imaju zaposleni starosne dobi do 40 godina (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 definsiani 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:

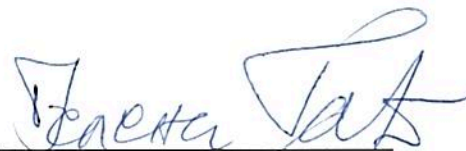
IZJAVU

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