

**СРПСКА БАНКА а.д.
БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА 2015. ГОДИНУ**

САДРЖАЈ:	Страна
Финансијски извештаји:	
Биланс стања	3
Биланс успеха	4
Извештај о осталом резултату	5
Извештај о променама на капиталу	6
Извештај о токовима готовине	7
Напомене уз финансијске извештаје	8 - 90

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту “Банка“) настала је трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије (НБЈ) – Војни сервис, на основу решења Народне банке Југославије Г.бр. 920 од 4. новембра 1996. године. Банка је уписана у судски регистар Привредног суда у Београду решењем бр. ВИ/Фи-19015/96 од 14. новембра 1996. године.

Уговором о оснивању Банке од 17. септембра 1996. године одлучено је да Банка почне са радом 1. јануара 1997. године. До 1. септембра 2003. године, Банка је пословала под називом YU ГАРАНТ БАНКА а.д. Београд. Дана 5. новембра 2004. године, Банка је извршила упис правног следбеника Савезне Републике Југославије, Решењем бр. ХИ Фи 11391/04.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2015. године износи 73,57%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове са хартијама од вредности као и за дилерске послове. У складу са Законом о банкама, Банка послује на принципима стабилног и сигурног пословања. Банка је затворено акционарско друштво.

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 1 експозитуру. Банка је на дан 31. децембра 2015. године имала 73 запослених (31. децембар 2014. године: 294 запослених).

Матични број Банке је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја**

Приложени финансијски извештаји Банке за 2015. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

У складу са Законом о рачуноводству Републике Србије (“Службени гласник Републике Србије”, бр. 62/2013), за признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима, велика правна лица, правна лица која имају обавезу састављања консолидованих финансијских извештаја (матична правна лица), јавна друштва, односно друштва која се припремају да постану јавна, независно од величине, примењују Међународне стандарде финансијског извештавања (МСФИ).

МСФИ, у смислу Закона о рачуноводству, чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, Међународни рачуноводствени стандарди - МРС, Међународни стандарди финансијског извештавања - МСФИ и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда, накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2015.**

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (Наставак)**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (Наставак)**

Решењем Министарства финансија Републике Србије бр. 401-00-896/2014-16 од 13. марта 2014. године (“Службени гласник Републике Србије”, бр. 35/2014) утврђен је званичан превод Концептуалног оквира за финансијско извештавање и основних текстова МРС, односно МСФИ издатих од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (ИАСБ), као и тумачења стандарда издатих од стране Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда (ИФРИЦ) у облику у којем су издати, односно усвојени, а који се примењују од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2014. године.

За све извештајне периоде пре 2014. године Банка је састављала финансијске извештаје у складу са Законом о рачуноводству, Законом о банкама и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије.

Банка је у складу са МСФИ 1 “Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања” саставила прве финансијске извештаје у складу са МСФИ за годину која се завршава 31. децембра 2014. Датум преласка на МСФИ био је 1. јануар 2013. године и Банка је у складу са МСФИ 1 извршила усклађивање упоредних података у финансијским извештајима за 2013. годину и на датум преласка на МСФИ - почетак пословања - 1. јануар 2013. године, односно завршетак пословног периода - 31. децембар 2012. године.

Прелазак на МСФИ, односно састављање првих финансијских извештаја за 2014. годину у складу са МСФИ, није резултирао у усклађивању, односно кориговању капитала и укупног резултата у 2013. години и на датум преласка на МСФИ, већ само у рекласификацији одређених позиција у билансу стања и билансу успеха у циљу усклађивања са презентацијом финансијских извештаја за са Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (“Службени гласник РС”, бр. 71/2014 и 135/2014), која се примењује почев од састављања финансијских извештаја за 2014. годину и која је усклађена са захтевима ревидираног МРС 1 “Презентација финансијских извештаја”.

Приложени финансијски извештаји су састављени у складу са концептом историјског трошка, изузев за потраживања и обавезе по основу промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика које су вредноване по тржишној вредности.

Приложени финансијски извештаји су састављени у складу са начелом сталности правног лица, које подразумева да ће Банка наставити са пословањем у предвидљивој будућности.

Рачуноводствене политике и процене коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих финансијских извештаја Банке за 2014. годину, изузев доле наведених новоусвојених измењених МРС, МСФИ и тумачења стандарда.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(Наставак)

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (Наставак)

(а) Нови стандарди, тумачења и измене постојећих стандарда који се обавезно примењују први пут за финансијску годину која почиње 1. јануара 2015.

Примена следећих стандарда, тумачења стандарда (IFRIC) и измена и допуна постојећих стандарда, који се обавезно примењују први пут за финансијску годину која почиње 1. јануара 2015. није имала за резултат значајније промене рачуноводствених политика Банке, нити ефекат на приложене финансијске извештаје Банке:

- Измене различитих стандарда (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) које су резултат пројекта годишњег унапређења стандарда, “Циклус 2010-2012”, објављеног од стране ИАСБ-а у децембру 2013. године, првенствено кроз отклањање неконзистентности и појашњење текста (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Измене различитих стандарда (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) које су резултат пројекта годишњег унапређења стандарда, “Циклус 2011-2013”, објављеног од стране ИАСБ-а у децембру 2013. године, првенствено кроз отклањање неконзистентности и појашњење текста (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године); и
- Измене МРС 19 “Примања запослених” - Дефинисани планови доприноса (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).

(б) Нови стандарди, тумачења и измене постојећих стандарда који нису ступили на снагу и који нису раније усвојени од стране Банке

Следећи нови и измењени стандарди и IFRIC тумачења су објављени, али нису на снази за годишњи извештајни период који почиње 1. јануара 2015. године. Они нису раније усвојени од стране Банке, али је у току процена њиховог евентуалног утицаја на финансијске извештаје од стране руководства Банке. Банка намерава да усвоји ове стандарде када ступе на снагу.

- Измене различитих стандарда (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34) које су резултат пројекта годишњег унапређења стандарда, “Циклус 2012-2014”, објављеног од стране ИАСБ-а у септембру 2014. године, првенствено кроз отклањање неконзистентности и појашњење текста (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Измене МРС 1 “Презентација финансијских извештаја” - Иницијатива у вези са обелодањивањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Измене МРС 16 “Некретнине, постројења и опрема” и МРС 18 “Нематеријална улагања” - Тумачење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Измене МРС 16 “Некретнине, постројења и опрема” и МРС 41 “Пољопривреда” - Пољопривреда – индустријске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Измене МРС 27 “Појединачни финансијски извештаји” - Метод удела у појединачним финансијским извештајима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2015.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (Наставак)**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (Наставак)****(б) Нови стандарди, тумачења и измене постојећих стандарда који нису ступили на снагу и који нису раније усвојени од стране Банке (Наставак)**

- Измене МРС 28 “Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” и МСФИ 10 “Консолидовани финансијски извештаји” - Продаја или унос имовине између инвеститора и његовог придруженог ентитета или заједничког подухвата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Измене МРС 28 “Улагања у придружене ентитете и заједничке подухвате”, МСФИ 10 “Консолидовани финансијски извештаји” и МСФИ 12 “Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима” - Примена изузећа од консолидације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године);
- Измене МСФИ 11 “Заједнички аранжмани” - Рачуноводствено обухватање стицања интереса у заједничким аранжманима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- МСФИ 14 “Рачуни регулаторних разграничења” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године); и
- МСФИ 15 “Приходи из уговора са клијентима” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године).

Банка је у састављању приложених финансијских извештаја применила рачуноводствене политике обелодањене у даљем тексту Напомене 3. које су засноване на важећим рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара, осим уколико није другачије назначено. Динар (РСД) је званична извештајна и функционална валута у Републици Србији. Све трансакције у валутама које нису функционална валута, третирају се као трансакције у страним валутама.

2.2. Изјава о усклађености

Финансијски извештаји Банке за 2015. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (у даљем тексту: МСФИ или IFRS) издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (International Accounting Standards Board - IASB). Приложени финансијски извештаји одобрени су од стране Извршног одбора Банке дана 25. фебруара 2016. године.

За све претходне периоде укључујући годину која се завршава на дан 31. децембра 2013., Банка је састављала финансијске извештаје у складу са Законом о рачуноводству, Законом о банкама и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(Наставак)**2.2. Изјава о усклађености (Наставак)**

Финансијски извештаји за годину која је завршена на дан 31. децембра 2014. године представљају прве финансијске извештаје састављене у складу са МСФИ. У складу са захтевима МСФИ 1 - Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања, Банка је приказала биланс стања на дан 1. јануар 2013. године и 31. децембар 2013. године, односно биланс успеха за годину која се завршава 31. децембра 2013. године. У складу са тим извршена је и рекласификација, тј. начина преласка са претходног рачуноводственог оквира на МСФИ.

2.3. Коришћење процена и кључних претпоставки

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавезана дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

2.4. Начело историјског трошка

Финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2015. године су састављени у складу са начелом историјског трошка осим финансијских средстава расположивих за продају која су вреднована по фер вредности и других ставки ако је то наведено у рачуноводственим политикама.

2.5. Упоредне информације

Упоредне податке чине финансијски извештаји Банке за 2014. годину, састављени у складу са МСФИ, који су били предмет ревизије.

2.6. Сталност пословања

Приложени финансијски извештаји Банке су састављени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити са пословањем у догледној будућности, која обухвата период од најмање дванаест месеци од датума финансијских извештаја. Поред чињенице да је Банка остварила пословни губитак у 2014. а у 2015. години покрила највећим делом пословни губитак и остварила пословни добитак у износу од 464,606 хиљада динара, и да није ускладила показатељ улагања и показатељ девизног ризика руководство Банке предузима неопходне мере у циљу усаглашавања наведених показатеља. Такође руководство Банке је у поступку планирања пословања за 2016. годину предвидело несметану реализацију пословних планова Банке и усаглашеност са одговарајућим прописима који регулишу банкарско пословање у Републици Србији. Сходно томе, планиране активности Банке у наредном периоду, првенствено имају за циљ профитабилно пословање, а све то са циљем обезбеђивања стабилнијег пословног амбијента Банке и трајног преласка у зону пословања са добитком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(Наставак)**2.7. Функционална и извештајна валута**

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара (РСД). Динар представља функционалну валуту и валуту у којој су исказани ови Финансијски извештаји.

2.8. Рекласификација позиција**а) Билансу стања и Билансу успеха и прелазак на МСФИ на дан 31. децембра 2014. године**

Због промена Закона о рачуноводству, а ради упоредивости и усклађивања са захтевима МСФИ тј. првом применом МСФИ, извршена је рекласификација појединих билансних и ванбилансних позиција за 2013. годину укључујући почетно стање на дан 01.01.2013.

Рачуноводствене политике и процене које се тичу признавања и вредновања средстава и обавеза, коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих финансијских извештаја Банке за 2014. годину. У 2014. години, први пут је примењен концепт „unwidening“ (признавање прихода од камата на обезвређене пласмане). Ради упоредивости, ефекат унвиндинга је обрачунат и за 2013. годину и ефекат је презентован у оквиру биланса успеха. Није било ефеката на капитал и остали резултат Банке већ су сви ефекти презентовани у оквиру појединих билансних позиција.

б) Извештај о токовима готовине

У 2015. години Банка је у Извештај о токовима готовине укључила новчана средства на рачуну Банке (жиро рачун и депоновани вишкови ликвидних средстава) и рачунима благајне (динарске и девизне) и девизне рачуне код банака. Сходно наведеном, Банка је извршила корекцију упоредних података за 2014. годину.

2.9. Усаглашеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 30. новембар 2015. године. На основу размењених ИОС образаца са клијентима остало је 8% неусаглашених потраживања и обавеза.

Основни разлог оспоравања ИОС-а је начин књижења и евидентирања потраживања од комитената који су одређена потраживања књижили са другим датумом.

Враћени ИОС-и због нетачне/промене адресе обухватају 2% послатих ИОС-а.

2.10. Реструктурирање Банке

Влада Републике Србије је Закључком Стр. Пов. Број 00-73/2014-2 од 7. новембра 2014. године (“Закључак”), дала сагласност за спровођење реструктурирања Српске банке а.д., Београд, а у циљу повећања капитала Банке изнад висине прописаног минималног капитала, и усклађивања обима и структуре пословања и ризичних пласмана са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и одлукама Народне банке Србије. Наведеним Закључком, Банци и Агенцији за осигурање депозита (“АОД”) је наложено да предузму све неопходне активности у циљу преузимања комплетне имовине која чини лошу и осталу активу Банке, односно Банци да пре преузимања изврши потпуну рачуноводствену исправку вредности лоше и остале активе, која је предмет преноса на АОД.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(Наставак)**2.10. Реструктурирање Банке (Наставак)**

На основу Споразума о преузимању лоше активе између Владе РС, АОД и Банке од 26. децембра 2014. године, који истовремено представља и Уговор о уступању потраживања између Банке као уступноца и АОД, као пријемника у име и за рачун Републике Србије, Банка је до 31. марта 2015. године пренела на АОД сву лошу активу. АОД и Банка су закључили посебне уговоре о уступању потраживања за сваки појединачни пласман, односно потраживање које је предмет преноса.

Банка је спровела поступак смањења организационих делова, тако што су до краја 2014. године затворене 2 експозитуре и 9 шалтера, а у току 2015. године додатних 13 експозитура. Поред тога, Банка је спровела поступак смањења броја запослених, тако што је до краја 2014. године број запослених смањен за 90, а у току 2015. године за додатних 215 запослених.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи од камата**

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују по ефективној каматној стопи, која представља стопу која прецизно дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента или када је то прикладно, у краћем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по пропорционалној основи на период коришћења кредита. Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија настали пружањем, односно коришћењем банкарских услуга, признају се по начелу узрочности прихода и расхода односно на обрачунској основи и утврђују се за период када су остварени, тј. када је услуга пружена.

Банка остварује приходе од накнада и провизија који произилазе из широког спектра услуга које пружа својим клијентима. Приходи од накнада се могу сврстати у следеће категорије:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија (наставак)***Приход од накнада по основу услуга које се пружају у одређеном временском периоду*

Накнаде добијене за пружање услуга током одређеног периода разграничавају се током периода пружања услуга.

Накнаде за одобрење кредита за оне кредите који ће вероватно бити повучени и остале накнаде које се односе на кредите су одложене (заједно са свим додатним трошковима) и приказане у оквиру пасивних временских разграничења, која се преносе у корист биланса успеха и приказују у оквиру прихода од камата током периода трајања финансијског инструмента.

Приходи од накнада повезани са извршењем одређеног посла

Накнаде или компоненте накнада које су повезане са извршењем одређеног посла се признају пошто се испуне одговарајући критеријуми.

Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденди се признају када се установи право Банке на прилив по основу дивиденди.

3.3. Прерачунавање страних валута

Ставке укључене у финансијске извештаје Банке одмеравају се коришћењем валуте примарног привредног окружења у коме Банка послује (функционална валута). Као што је изнето у Напомени 2.1., финансијски извештаји приказани су у хиљадама динара, који представља функционалну и извештајну валуту Банке.

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Монетарна средства и обавезе исказани у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан (Напомена 32).

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути и приликом пословних трансакција у иностраној валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика (Напомена 7).

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза (Напомена 7).

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије на дан биланса стања.

3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)**

Куповина или продаја финансијских средстава, која захтева пренос средстава у року који је утврђен прописима или конвенцијама на датом тржишту, се признаје на датум трговања (или датум поравнања), односно на датум када се Банка обавезе да ће купити или продати средство (или на датум када Банка прими купљено или пренесе продато средство).

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава на “регуларан начин” признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно датум када је средство испоручено другој страни.

Добици на први дан

Када се цена трансакције на неактивном тржишту разликује од фер вредности на основу осталих упоредивих тржишних трансакција у оквиру истог инструмента или базираних на техникама процењивања чији варијабилни параметри обухватају само податке расположиве на упоредивим тржиштима, Банка одмах признаје разлику између цене трансакције и фер вредности (добитак на први дан) у билансу успеха. У случајевима када се користе подаци који нису упоредиви са тржишним информацијама, разлика између цене трансакције и вредности утврђене коришћењем модела се признаје у билансу успеха када улазни параметри постану упоредиви са тржишним информацијама, или приликом престанка признавања инструмента.

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

Финансијска средства престају да се признају када Банка изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена. Када је Банка пренела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренела контролу над средством, средство се признаје у оној мери колико је Банка ангажована у погледу средстава. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу оригиналне књиговодствене вредности средства или износу максималног износа накнаде коју би Банка морала да исплати, у зависности који износ је нижи.

Финансијске обавезе престају да се признају када је обавеза предвиђена уговором испуњена, отказана или истекла. У случају где је постојећа финансијска обавеза замењена другом обавезом према истом повериоцу, али под значајно промењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измењени, таква замена или промена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вредности обавезе признаје у билансу успеха.

Класификација финансијских инструмената

Руководство Банке врши класификацију финансијских инструмената при иницијалном признавању. Класификација финансијских инструмената приликом почетног признавања зависи од сврхе због које су финансијски инструменти стечени и њихових карактеристика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)*****Класификација финансијских инструмената (Наставак)***

Банка је класификовала финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, хартије од вредности које се држе до доспећа, кредити и потраживања и хартије од вредности расположиве за продају.

Накнадно вредновање финансијских средстава зависи од њихове класификације, као што следи:

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Ова категорија укључује две подкатегије финансијских средстава: она која се држе ради трговања и она која се воде по фер вредности кроз биланс успеха.

Руководство није приликом иницијалног признавања класификовало финансијска средства у подкатегију средстава која се исказују по фер вредности преко биланса успеха.

Финансијска средства се класификују као средства за трговање ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, ради остваривања добитака из краткорочних промена цена истих или су деривати. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције предузећа, других банака и осигуравајућих компанија.

Сви добици и губици који настају приликом вредновања и продаје финансијских средстава по фер вредности исказују се у билансу успеха.

3.4.2. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа су финансијска средства са фиксним плаћањима или плаћањима која могу да се утврде и са фиксним доспећем, за које Банка има позитивну намеру и способности да их држи до доспећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од есконтованих меница и осталих дужничких хартија од вредности.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности које се држе до доспећа евидентирају се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, умањеној за исправке вредности, односно губитак по основу обезвређења. Амортизована вредност обрачунава се узимајући у обзир све дисконте или премије при куповини у току периода доспећа.

Банка врши индивидуалну процену да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка услед обезвређења хартија од вредности које се држе до доспећа обрачунава се као разлика између књиговодствене вредности улагања и садашње вредности очекиваних токова готовине есконтованих по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана (Напомена 9).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.2. Хартије од вредности које се држе до доспећа (Наставак)**

Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки износ обезвређења који је претходно признат се умањује и ефекти се евидентирају у корист биланса успеха.

Приходи по основу обрачунатих камата на ове инструменте се обрачунавају методом ефективне каматне стопе и исказују у оквиру прихода од камата. Накнаде које су део ефективног приноса на ове инструменте се разграничавају и исказују као пасивна временска разграничења и признају у корист биланса успеха током периода трајања инструмента.

3.4.3. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недеривативна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту. Кредити и пласмани банкама и комитентима одобрени од стране Банке евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава кориснику кредита. Сви кредити и пласмани се иницијално признају по фер вредности.

Након почетног вредновања, кредити и пласмани банкама и комитентима се исказују у неотплаћеним износима пласмана, узимајући у обзир све попусте или премије приликом стицања, умањеним за износе исправки вредности по основу обезвређења. Приходи и потраживања по основу обрачунатих камата на ове инструменте се евидентирају у оквиру прихода од камата, односно потраживања од камата. Камате које су део ефективног приноса на ове инструменте се разграничавају и исказују као пасивна временска разграничења и признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од камата током периода трајања инструмента.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР или УСД, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између вредности неотплаћене главнице и износа обрачунатог применом валутне клаузуле исказана је у оквиру датих кредита и депозита. Добици и губици настали по основу примене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха као приходи, односно расходи од промене вредности имовине и обавеза.

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

У складу са интерном политиком Банке, на сваки извештајни датум Банка процењује да ли постоји објективан доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава. Губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства и када исти утичу на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава који могу бити поуздано процењени.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњу при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.3. Кредити и потраживања (Наставак)**

Приликом процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима вреднованих по амортизованој набавној вредности, Банка прво врши индивидуалну процену да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна. Уколико Банка утврди да не постоје објективни докази о обезвређењу за финансијска средства за која је вршена индивидуална процена Банка сврстава таква средства у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења. Средства за која се врши индивидуална процена обезвређења и за која се признаје губитак по основу обезвређења нису укључена у групну процену обезвређења.

Уколико постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вредности, износ губитка се утврђује као разлика између књиговодствене вредности кредита и његове надокнадиве вредности, која представља садашњу вредност процењених будућих токова готовине, дисконтованих по ефективној каматној стопи за то финансијско средство. Уколико кредит има варијабилну каматну стопу, користи се текућа ефективна каматна стопа.

Калкулација садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати по основу реализације инструмента обезбеђења плаћања. Уколико кредит или пласман који се држи до доспећа има варијабилну каматну стопу, дисконтна стопа за одмеравање било ког губитка због обезвређења је текућа ефективна каматна стопа.

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу сличних карактеристика кредитног ризика и интерног система класификације Банке по врсти средства, статусу доспелих, а ненаплаћених кредита и сл. Будући токови готовине за групу финансијских средстава која се колективно класификују и процењују за обезвређење, утврђују се на основу уговорених новчаних токова средства и искуства Банке о претходним, историјским губицима за средства са сличним карактеристикама кредитног ризика.

Подаци о историји остваривања губитака за сврхе групне процене обезвређења средстава се коригују на основу тренутно доступних података који одражавају ефекте текућег стања које је утицало на период у коме је искуство у остваривању губитака стечено, као и да би се отклонили ефекти услова из претходног периода који тренутно не постоје. Банка редовно проверава и преиспитује методологију и претпоставке коришћене за процену будућих токова готовине како би се смањиле разлике између процењених губитака и стварно насталих губитака.

Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања, као и осталих финансијских средстава вреднованих по амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (Напомена 9).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.3. Кредити и потраживања (Наставак)**

Уколико, током наредног периода, дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се одиграо након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања резервисања (Напомена 9).

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука Скупштине, Управног одбора или Извршног одбора Банке у складу са Статутом, када нема реалне могућности за наплату и када су сви инструменти обезбеђења наплате кредита активирани.

3.4.4. Репрограмирани кредити

Када је у могућности, Банка радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Након измене услова, не сматра се да је кредит доспео. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих критеријума, као и будућих плаћања. Банка и даље врши индивидуалну процену обезвређења, применом ефективне каматне стопе.

3.4.5. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности које су намењене да се држе на неодређени временски период, а које могу бити продате услед потребе за обезбеђењем ликвидности или измена у каматним стопама, курсевима страних валута или цена капитала, класификују се као “хартије од вредности расположиве за продају”. Хартије од вредности расположиве за продају обухватају инструменте капитала других правних лица и дужничке хартије од вредности.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности расположиве за продају се исказују по фер вредности. Фер вредност хартија од вредности које се котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Нереализовани добици и губици по основу хартија расположивих за продају евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, док се хартија од вредности не прода, наплати или на други начин реализује, или док та хартија од вредности није обезвређена. Када се хартије од вредности расположиве за продају отуђе или када им се умањи вредност, кумулиране корекције фер вредности признате у оквиру капитала евидентирају се у билансу успеха.

Учешћа у капиталу других правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту и за које су остали методи разумног процењивања неодговарајући, изузета су од вредновања по тржишној вредности и исказују се по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Дивиденде стечене током држања финансијских средстава расположивих за продају су укључене у приходе од дивиденди и учешћа у капиталу када је настало право на прилив по основу дивиденди.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.5. Хартије од вредности расположиве за продају (Наставак)**

Када су у питању учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају, Банка на дан биланса стања врши процену да ли постоје објективни докази да је једно или више улагања обезвређено. У случају учешћа у капиталу других правних лица класификованих као расположивих за продају, у објективне доказе се сврставају значајан или пролонгиран пад фер вредности улагања испод набавне вредности. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха.

У случају дужничких инструмената који су класификовани као расположиви за продају, обезвређење се процењује на основу истих критеријума као и за финансијска средства која се исказују по амортизованој набавној вредности. Уколико се, у наредној години, фер вредност дужничког инструмента повећа и уколико се тај раст може објективно повезати са догађајем који се десио након што је губитак услед обезвређења признат на терет биланса успеха, губитак услед обезвређења се укида у корист биланса успеха.

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин од размене готовине или другог финансијског средства за фиксан број сопствених акција.

Компоненте сложених финансијских инструмената, које садрже и елементе обавеза и елементе капитала, исказују се посебно, при чему се компоненти капитала додељује остатак вредности по одбитку износа који је посебно одређен као фер вредност компоненте обавеза на дан издавања.

3.4.6. Издати финансијски инструменти и остале финансијске обавезе

Накнадно вредновање финансијских обавеза зависи од њихове класификације, као што следи:

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматоносне финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Након почетног признавања, каматоносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

Обавезе по кредитима

Обавезе по кредитима се иницијално признају по фер вредности умањеној за настале трансакционе трошкове. Обавезе по кредитима се накнадно вреднују по амортизованој вредности. Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико Банка нема безусловно право да измири обавезу за најмање 12 месеци након датума извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.4. Финансијски инструменти (Наставак)****3.4.6. Издати финансијски инструменти и остале финансијске обавезе (Наставак)***Обавезе из пословања*

Обавезе према добављачима и остале краткорочне обавезе исказане су по номиналној вредности.

3.5. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства и финансијске обавезе се пребијају, а разлика између њихових сума се признаје у билансу стања, ако, и само ако, постоји законом омогућено право да се изврши пребијање признатих износа и постоји намера да се исплата изврши по нето основу, или да се истовремено прода средство и измири обавеза.

3.6. Деривати

Деривати се признају по фер вредности и евидентирају као средства, ако је њихова фер вредност позитивна, или обавезе, ако је њихова фер вредност негативна. Промене фер вредности деривата се признају у билансу успеха.

Банка на дан 31. децембра 2015. и 2014. године није имала деривате и не користи рачуноводство заштите трансакција од ризика (хединг).

3.7. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије" бр. бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015 и 38/2015).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, у зависности од могућности наплате потраживања. Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења.

На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, посебне резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за класификацију клијената и утврђивање резерве за процењене губитке у оквиру процената прописаних наведеном Одлуком Народне банке Србије, на основу доцње дужника у измирењу обавеза, финансијског положаја и анализе пословних перформанси дужника, адекватности токова готовине и инструмената обезбеђења плаћања.

Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама, представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се утврђује адекватност капитала банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.8. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новчана средства на рачуну Банке и рачунима благајне (динарске и девизне) (Напомена 14) и девизни рачуни код банака (Напомена 16).

3.9. Репо послови

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дан у будућности су признате у билансу стања.

Плаћена готовина по том основу, укључујући доспелу камату, се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

3.10. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се састоје од софтвера и лиценци. Нематеријална улагања су исказана по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањена вредности средстава.

Корисни век употребе нематеријалних средстава се процењује као ограничен. Нематеријална средства са ограниченим веком трајања се амортизују током корисног века употребе. Период и метод амортизације за нематеријална средства са ограниченим веком употребе се проверавају најмање једном годишње, на крају финансијске године.

Промене у очекиваном корисном веку употребе или очекиваном обрасцу потрошње будућих економских користи садржаних у средству се обухватају тако што се промени период или метод амортизације и третирају се као промене у рачуноводственим проценама.

Амортизација нематеријалних улагања се обрачунава коришћењем пропорционалне методе у циљу смањења вредности нематеријалних улагања на њихове резидуалне вредности током процењеног корисног века употребе, како следи:

Лиценце за софтвере	3 године
Остала нематеријална улагања	5 година

Трошкови амортизације нематеријалних средстава са ограниченим веком трајања се признају на терет биланса успеха (Напомена 11).

Издаци везани за развој или одржавање компјутерских софтверских програма признају се као трошак у периоду када настану.

3.11. Основна средства

Основна средства Банке се састоје од грађевинских објеката, опреме и осталих средстава. Основна средства се иницијално признају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

Након почетног признавања, грађевински објекти се вреднују по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке услед умањења вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.11. Основна средства (Наставак)

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката.

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само када постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност основних средстава, применом следећих прописаних годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	до 77 година
Компјутерска опрема	до 5 година
Остала опрема	од 6 до 14 година

Промене у очекиваном корисном веку употребе средстава обухватају се као промене у рачуноводственим проценама. Обрачун амортизације грађевинских објеката и опреме почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је основно средство стављено у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје грађевинских објеката и опреме, признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или оперативних и осталих пословних расхода.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит предузећа Републике Србије и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе, што резултира у одложеним порезима (Напомена 13(в)).

3.12. Стална средства намењена продаји

Признавање сталних средстава намењених продаји врши се у складу са намерама руководства Банке о отуђењу истих, расположивости средстава за продају, активним плановима и посвећености руководства продаји наведене имовине у кратком року.

Стална средства намењена продаји су иницијално вреднована приликом признавања, по нижој од фер вредности умањеној за очекиване трошкове продаје и књиговодствене вредности. Накнадно вредновање сталних средстава намењених продаји подразумева одмеравање фер вредности умањене за трошкове продаје. У случају да је фер вредности умањена за очекиване трошкове продаје нижа од постојеће књиговодствене вредности, вредност средстава се своди на нижу вредност, а ефекти признају у билансу успеха текућег периода, односно на терет ревалоризационих резерви до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви по основу наведених средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.13. Инвестиционе некретнине**

Инвестиционе некретнине представљају некретнине које се држе у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вредности капитала или у обе сврхе, а не за продају у редовном току пословања или у административне сврхе.

Почетно мерење инвестиционе некретнине приликом стицања врши се по методу набавне вредности или цене коштања. При почетном мерењу зависни трошкови набавке укључују се у набавну вредност или у цену коштања инвестиционе некретнине.

Након почетног признавања, накнадно мерење инвестиционе некретнине врши се по методу фер вредности. Добитак или губитак настао по основу промене фер вредности инвестиционе некретнине признаје се као приход или расход периода у којем је настао.

3.14. Лизинг

Сагледавање да ли је одређени уговор лизинг или садржи елементе лизинга се заснива на суштини уговора и захтева процену да ли испуњење уговора зависи од употребе одређеног средства или групе средстава и да ли уговор подразумева пренос права коришћења средстава.

(а) Финансијски лизинг – Банка као купац

Финансијски лизинг, којим се у суштини на Банку преносе сви ризици и користи које произилазе из власништва над предметом лизинга, се капитализује на почетку лизинга по нижој од фер вредности предмета лизинга или садашње вредности минималних плаћања лизинга, и признаје се у оквиру основних средстава са одговарајућом обавезом према закупадавцу која се исказује у оквиру осталих обавеза. Капитализована средства узета под лизинг се отписују током периода трајања лизинга. Лизинг рате се распоређују на финансијски расход и смањење обавезе по основу лизинга како би се остварила константна каматна стопа на преостали износ обавеза. Финансијски расходи се признају директно на терет биланса успеха у оквиру расхода од камата.

(б) Оперативни лизинг – Банка као купац

Закуп средстава код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закупадавца, односно нису пренети на купца, евидентиран је као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа, признају се као расход периода у билансу успеха по пропорционалном методу (у моменту њиховог настанка) током периода трајања закупа (Напомена 12).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.15. Обезвређење нефинансијске имовине**

Сагласно усвојеној рачуноводственој политици, на дан извештавања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности, коју представља вредност већа од фер вредности средства умањене за трошкове продаје и вредности у употреби. Губитак због обезвређења се признаје у износу разлике, на терет расхода сагласно МРС 36 “Умањење вредности имовине”.

Нефинансијска средства (осим goodwill-а) код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

3.16. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има садашњу обавезу, законску или изведену, као резултат прошлих догађаја и када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. Ради одржавања најбоље могуће процене резервисања се разматрају, утврђују и ако је потребно коригују на сваки извештајни датум. Резервисање се одмерава по садашњој вредности очекиваних издатака за измирење обавезе, применом дисконтне стопе која одражава текућу тржишну процену временске вредности новца.

Када више није вероватан одлив економских користи ради измирења законске или изведене обавезе резервисање се укида у корист прихода. Резервисање се прати по врстама и може да се користи само за издатке за које је првобитно било признато. Резервисање се не признаје за будуће пословне губитке.

Потенцијалне обавезе се не признају у финансијским извештајима. Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, уколико је прилив економских користи вероватан.

3.17. Накнаде запосленима**(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање – Дефинисани планови доприноса**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је обавезна да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Банка није у обавези да запосленима исплаћује накнаде које представљају обавезу Пензионог фонда Републике Србије. Порези и доприноси који се односе на дефинисане планове накнада по основу зарада, евидентирају се као расход периода на који се односе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.17. Накнаде запосленима (Наставак)****(б) Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде**

У складу са Правилником о раду, Банка је у обавези да исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини 3 просечне бруто зараде у Републици Србији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику.

Трошкови и обавезе по основу ових планова нису обезбеђени фондовима. Резервисања по основу ових накнада и са њима повезани трошкови се признају у износу садашње вредности очекиваних будућих готовинских токова применом актуарске методе пројектовања по јединици права. Актуарски добици и губици и трошкови претходно извршених услуга признају се у билансу успеха када настану.

(в) Краткорочна, плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

3.18. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 26(а)).

Позитивни ефекти процене вредности грађевинских објеката евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају такође се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви.

3.19. Финансијске гаранције

У уобичајеном току пословања Банка одобрава финансијске гаранције које се састоје од плативих и чинидбених гаранција, акредитива, акцепта меница и других послова јемства. Финансијске гаранције су уговори који обавезују издаваоца гаранције да изврши плаћање или надокнади губитак примаоцу гаранције, настао уколико одређени поверилац благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима предвиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата, након прилива накнаде по основу одобравања финансијске гаранције. Након иницијалног признавања, обавезе Банке које проистичу из финансијских гаранција се вреднује у износу амортизоване накнаде или најбоље процене издатака неопходних да би се измирила финансијска обавеза која настаје као резултат гаранције, у зависности који је износ виши. Повећање обавеза које се односи на финансијске гаранције се признаје у билансу успеха. Примљене накнаде се признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од накнада и провизија равномерно током периода трајања гаранције.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.20. Порези и доприноси****(а) Порез на добит***Текући порез на добитак*

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије (“Службени гласник Републике Србије”, бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015 и 112/2015) и релевантним подзаконским актима.

Порез на добитак обрачунава се применом стопе од 15% на пореску основу исказану у пореском билансу (2014. година: 15%), након чега се може умањити за утврђене пореске кредите.

Порески биланс се предаје у року од 180 дана од дана истека периода за који се утврђује пореска обавеза.

Банка током године порез на добитак плаћа у виду месечних аконтација, чију висину утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину.

Сходно Закону о изменама и допунама Закона о порезу на добит правних лица (“Службени гласник Републике Србије” бр. 108/2013), почев од утврђивања пореза на добит за 2014. годину, порески обвезници више неће моћи да користе пореску олакшицу у виду пореског кредита по основу улагања у основна средства. Порески обвезник који је до 31. децембра 2013. године остварио право на порески подстицај, може то право да користи до истека рока прописаног Законом (не дуже од десет година).

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Међутим, губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати односно обавеза измити. На дан 31. децембра 2015. године, одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2014. године: 15%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**3.20. Порези и доприноси (Наставак)****(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања**

Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања укључују порезе на имовину, порез на додату вредност, доприносе на зараде који падају на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе који се плаћају у складу са републичким и локалним пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода (Напомена 12).

3.21. Зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добити (губитка) који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

3.22. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке. Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке се континуирано разматрају, а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

(а) Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вредност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена (обезвређена). Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвређена и губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процењена .

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија најмање квартално у циљу процене умањења њихове вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)**(а) Умањење вредности финансијских средстава (Наставак)**

У процесу утврђивања да ли у биланс успеха треба унети губитак због умањења вредности, Банка просуђује да ли постоје поуздани докази који показују мерљиво смањење у процењеним будућим новчаним токовима од кредитног портфолија пре смањења који се може идентификовати на појединачним кредитима у портфолију. Ови докази могу укључивати расположиве податке који указују на неповољне промене у статусу дужника у погледу плаћања обавезе према Банци, или на националне или локалне околности које имају везе са негативним утицајима на активу Банке.

Руководство Банке врши процене на бази искуства о оствареним губицима по кредитима из претходних периода за сва средства са карактеристикама кредитног ризика и објективним доказима о умањењу вредности сличном оном кредитном портфолију који је постојао у време планирања будућих новчаних токова. Методологија и претпоставке које се користе за процену износа и времена будућих новчаних токова су предмет редовног прегледа с циљем да се смање разлике између процењених и остварених губитака.

(б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама понуде или тражње, без умањења по основу трансакционих трошкова. Фер вредност финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту се одређује коришћењем одговарајућих техника вредновања, које обухватају технике нето садашње вредности, поређење са сличним инструментима за које постоје тржишне цене и остале релевантне моделе.

Када тржишни инпути нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени “фер“ вредности. Модели процене одсликавају тренутно стање на тржишту на датум мерења и не морају представљати услове на тржишту пре или након датума мерења. Стога се технике вредновања ревидирају периодично, како би на одговарајући начин одразиле текуће тржишне услове.

(в) Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава

Одређивање корисног века трајања нематеријалних улагања и основних средстава се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и променама на које утиче велики број економских или индустријских фактора. Адекватност одређеног корисног века трајања се преиспитује на годишњем нивоу или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

Утицај сваке промене у наведеним претпоставкама може имати утицај на финансијски положај Банке, као и на резултате њеног пословања. Примера ради: уколико би Банка смањила користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава за 1%, дошло би до додатног повећања трошкова амортизације на годишњем нивоу у износу од 970 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)**(г) Умањење вредности нефинансијске имовине**

На дан биланса стања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

(д) Стална средства намењена продаји

Признавање сталних средстава намењених продаји врши се у складу са намерама руководства Банке о отуђењу истих, расположивости средстава за продају, активним плановима и посвећености руководства продаји наведене имовине у кратком року.

Стална средства намењена продаји су иницијално вреднована приликом признавања, по нижој од фер вредности умањеној за очекиване трошкове продаје и књиговодствене вредности. Накнадно вредновање сталних средстава намењених продаји подразумева одмеравање фер вредности умањење за трошкове продаје. У случају да је фер вредности умањена за очекиване трошкове продаје нижа од постојеће књиговодствене вредности, вредност средстава се своди на нижу вредност, а ефекти признају у билансу успеха текућег периода, односно на терет ревалоризационих резерви до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви по основу наведених средстава.

(ђ) Резервисање по основу судских спорова

Банка је укључена у већи број судских спорова који проистичу из њеног свакодневног пословања и односе се на комерцијална и уговорна питања, као и питања која се тичу радних односа, а која се решавају или разматрају у току регуларног пословања. Банка рутински процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака.

Разумне процене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавештења, поравнања, процене од стране правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство.

Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација.

Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)**(е) Одложена пореска средства**

Одложена пореска средства признају се на све неискоришћене пореске губитке и/или пореске кредите до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити.

Значајна процена од стране руководства Банке је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

(ж) Отпремнине приликом одласка у пензију и остале накнаде запосленима након прекида радног односа

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у Напомени 24. уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за 217 хиљада динара, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од 261 хиљада динара, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2015. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи од камата		
- Народна банка Србије	15,748	21,624
- Банке	160	4,350
- Предузећа	102,405	756,837
- Предузетници	-	558
- Јавни сектор	153,060	150,420
- Становништво	53,772	159,536
- Страна лица	220	4,350
- Менице	-	1,177
	325,365	1,098,852
Расходи камата		
- Банке	58,027	66,665
- Јавна предузећа	-	11,001
- Друга предузећа	4,923	132,871
- Предузетници	6	231
- Јавни сектор	18,278	235,283
- Становништво	32,711	290,652
- Страна лица	1	2,521
- Други комитенти	5,660	123,075
	119,606	862,299
Добитак по основу камата	205,759	236,553

Приходи и расходи од камата по врстама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	-	394
Депозити код Народне банке Србије	14,403	21,624
Пласмани банкама	160	4,350
Пласмани комитентима	158,885	993,465
Хартије од вредности које се држе до доспећа	151,917	79,019
	325,365	1,098,852
Расходи камата		
Депозити банака	58,027	66,665
Кредити од међународних финансијских институција	16,621	24,092
Депозити комитената	44,958	771,542
	119,606	862,299
Добитак по основу камата	205,759	236,553

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	26,965	63,666
Послови платног промета са иностранством	10,837	10,447
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	9,520	14.803
Послови са становништвом	6,690	36.637
Послови са платним картицама	4,367	29,719
Гаранцијски и други послови јемства	55,393	75,074
Послови управљања средствима за рачун других лица	-	936
Остале накнаде и провизије	1,417	13,654
	115,189	244,936
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	5,439	19,458
Послови платног промета са иностранством	1,766	3,052
Послови са платним картицама	130	607
Накнада за банкарске услуге	1,533	2,377
Остале накнаде и провизије	6	683
	8,874	26,177
Добитак по основу накнада и провизија	106,315	218,759

7. НЕТО РАСХОДИ/(ПРИХОДИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Позитивне курсне разлике	1,780,282	2,114,351
Негативне курсне разлике	(1,673,573)	(2,719,525)
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	106,709	(605,174)
Приходи од уговорене валутне клаузуле	395,916	844,239
Расходи од уговорене валутне клаузуле	(373,739)	(640,928)
Нето приходи ефекта уговорене валутне клаузуле	22,177	203,311
Нето приход/(расход)од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле	128,886	(401,863)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Приходи оперативног пословања	10,646	30,706
Приходи од смањења обавеза	3,170	99,476
Приходи од укидања резервисања	62,959	-
Приходи од продаје непокретности (Напомена 20)	48,370	-
Остали пословни приходи	<u>17,078</u>	<u>7,778</u>
	<u>142,223</u>	<u>137,960</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

9. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2015.	2014.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- кредити и потраживања од банака и других финансијских организација (Напомена 16)	-	(16)
- кредити и потраживања од комитената (Напомена 17(г))	(964,436)	(9,943,616)
- хартије од вредности (Напомена 15)	-	(622,280)
- остала средства (Напомена 21)	(45,637)	(28,266)
	(1,010,073)	(10,594,178)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 24)	(5,595)	(765,986)
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	(8,575)	(443)
	(1,024,243)	(11,360,607)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- кредити и потраживања од банака и других финансијских организација (Напомена 16)	7,377	650
- кредити и потраживања од комитената (Напомена 17(г))	1,276,120	1,197,449
- остала средства (Напомена 21)	58,670	52,909
	1,342,167	1,251,008
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 24)	205,127	149,024
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2,554	2,281
	1,549,848	1,402,313
Нето приходи/(расходи) по основу обезвређења финансијских средстава и ризичних ванбилансних ставки	525,605	(9,958,294)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Трошкови нето зарада и накнада зарада	88,690	367,644
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	34,969	134,175
Трошкови накнада по основу отказа уговора о раду	95,604	-
Расходи по основу неискоришћених годишњих одмора	5,467	3,167
(Приходи)/Расходи од резервисања за пензије (Напомена 23)	-	(11,097)
Остали лични расходи	<u>5,077</u>	<u>10,386</u>
	<u>229,807</u>	<u>504,275</u>

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (Напомена 18)	87,098	91,801
- нематеријалних улагања (Напомена 18)	<u>9,927</u>	<u>8,713</u>
	<u>97,025</u>	<u>100,514</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Доприноси на зараде на терет послодавца	23,493	85,064
Нематеријалне услуге	50,112	114,178
Трошкови закупнина пословних просторија	8,690	40,771
Одржавање основних средстава	78,973	84,327
ПТТ и телекомуникационе услуге	16,021	24,036
Трошкови пореза и такси	24,663	17,137
Реклама и пропаганда	-	12,646
Премије осигурања	14,202	57,601
Донације и спонзорства	1,090	15,840
Расходи обезбеђења и транспорта новца	14,870	38,330
Трошкови материјала	19,003	26,650
Адаптација пословног простора	23,731	-
Губици по основу обезвређења сталних средстава намењених продаји	-	33,679
Губици по основу расходовања и продаје основних средстава и нематеријалних улагања	12,374	6,096
Расходи резервисања за судске спорове	-	678,498
Расходи по основу смањења вредности стечене имовине	-	4,455,703
Остало	18,630	17,676
	<u>305,852</u>	<u>5,708,232</u>

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход/(расход) састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Текући порез на добит	(32,516)	-
Губитак од креирања одложених пореских обавеза	-	-
Добитак по основу одложених пореза	2,538	229
	<u>(29,978)</u>	<u>229</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)

(б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Добитак/(Губитак) пре опорезивања	494,584	(16,029,951)
Порез на добит по стопи од 15%	74,188	(2,404,493)
Порески ефекти усклађивања прихода и расхода	(71,634)	982,419
Непризнати порески губици текуће године		1,422,074
Промене на ревалоризационим резервама по основу учешћа у капиталу	620	(216)
Порески ефекти капиталних добитака	48,531	-
Искоришћени порески губици ранијих периода	(2,553)	-
Искоришћени порески кредити	(16,015)	-
Промене на привременим разликама садашњих вредности по којима су основна средства и нематеријална улагања призната у финансијским извештајима и садашњих вредности истих по пореским прописима	(621)	(13)
Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха	32,516	(229)

(в) Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалних улагања и њихове пореске основе, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава и промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају.

Одложене пореске обавезе обрачунате су по ефективној каматној стопи од 15%, чија се примена очекује у периоду када ће се обавеза измирити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)

(в) Одложене пореске обавезе (Наставак)

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра 2015.	31. децембра 2014.
Стање на дан 1. јануара	12,062	12,291
Ефекат привремених разлика евидентиран на (у корист)/терет биланса успеха	(2,538)	(229)
Стање на дан 31. децембра	9,524	12,062

На дан 31. децембра 2015. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од 66,690 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 186 хиљада динара), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од једне до пет година.

Банка није признала наведена одложена пореска средства због неизвесности постојања довољних износа будућих опорезивих добитака у односу на које би се одложена пореска средства могла искористити.

14. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
У динарима		
Жиро рачун	289,990	485,394
Готовина у благајни	20,164	170,073
Депозити вишкова ликвидних средстава	1,345,000	-
	1,655,154	655,467
У иностраној валути		
Обавезна резерва код НБС	947,503	2,369,045
Готовина у благајни	32,607	159,251
	980,110	2,528,296
Стање на дан 31. децембра	2,635,264	3,183,763

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 0% и 5% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

14. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (Наставак)

На дан 31. децембра 2015. године, обавезна резерва у динарима износила је 216,884 хиљаде динара (31. децембар 2014. године: 842,072 хиљада динара) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2015. године износила је 2.50% на годишњем нивоу до 17. новембра 2015. година, а од 18. новембра 2015. до краја године 1.75% на годишњем нивоу.

Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 22% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 15% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом.

На дан 31. децембра 2015. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

Обавезна резерва код Народне банке Србије није раположива за свакодневне пословне трансакције Банке и из тог разлога није део токова готовине (Напомена 3.8.).

15. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА НАМЕЊЕНА ТРГОВАЊУ, ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ И ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
У динарима		
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	15,348	14,699
Финансијска средства расположива за продају	1,473	1,473
	16,821	16,172
У иностраној валути		
Финансијска средства расположиве за продају	8,394	6,978
Финансијска средства које се држе до доспећа	3,304,934	3,942,914
	3,313,328	3,949,892
Укупно хартије од вредности	3,330,149	3,966,064
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
- Хартије од вредности расположиве за продају	(1,473)	(1,473)
- Хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-
	(1,473)	(1,473)
Стање на дан 31. децембра	3,328,676	3,964,591

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.
15. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА НАМЕЊЕНА ТРГОВАЊУ, ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ И ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА (Наставак)

У оквиру финансијских средстава расположивих за продају у динарима налазе се акције пословног система „Телефонија“ Београд у износу од 1,473 хиљаде динара које су у потпуности исправљене. У оквиру финансијских средстава расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције ”Euroaxis bank” Moskva у износу од 8,394 хиљада динара.

У оквиру финансијских средстава које се држе до доспећа у иностраној валути, на дан 31. децембра 2015. године, налазе се дугорочне државне обвезнице Владе Републике Србије (на рок од 5 година) у износу од 3,304,934 хиљада динара. Залог над делом ЕУР обвезница Републике Србије које Банка има у свом власништву у износу од 345,296 хиљада динара успостављена је у корист “Београдске банке“ а.д. у стечају Београд и „Беобанке“ а.д. Београд у стечају као инструмент обезбеђења њихових орочених динарских средстава код Банке.

Промене на рачунима исправке вредности финансијских средстава по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава расположивих за продају и финансијских средстава која се држе до доспећа у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Стање на дан 1. јануара	1,473	38,365
Нове исправке вредности (Напомена 9)	-	622,280
Искњижавање исправке вредности	-	(660,645)
Пренос са одступања од номиналне вредности	-	1,473
Стање на дан 31. децембра	1,473	1,473

16. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
У динарима		
Потраживања по основу камата и накнада	262	16
Потраживања по основу чекова	-	7,361
	262	7,377
У иностраној валути		
Девизни рачуни код банака	180,566	467,713
Наменски депозит код ЦРХОВ	7,297	7,258
Депозит код НБС	560,759	501,366
Краткорочни пласмани	111,247	
Покривени акредитиви	101,762	349,582
	961,631	1,325,919
Бруто потраживања	961,893	1,333,296
<i>Минус:</i> Исправка вредности	-	(7,377)
Стање на дан 31. децембра	961,893	1,325,919

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

16. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (Наставак)

Промене на рачунима исправке вредности у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Стање на дан 1. јануара	7,377	8,011
Нове исправке вредности (Напомена 9)	-	16
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(7,377)	(650)
Стање на дан 31. децембра	-	7,377

Пласмани код Народне банке Србије у износу од 560,759 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 501,366 хиљада динара) односе се на средства у износу од УСД 5,041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години ”ЈП Југоимпорт СДПР” по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

Девизни рачуни код банака су укључени у токове готовине (Напомена 3.8.).

17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Кредити по трансакционим рачунима	82,314	167,607
Потрошачки кредити	11,251	28,809
Кредити за ликвидност и обртна средства	-	317,098
Инвестициони кредити	884,670	1,452,542
Стамбени кредити	1,293	1,457
Кредити становништву	82,712	205,142
Остали кредити	1,002,381	241,867
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	5,053	6,700
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	319,069	1,235
Остали пласмани	11,125	11,242
Потраживања за камату	75,863	110,426
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију	3,050	15,461
Разграничена потраживања за обрачунату камату	27,756	40,483
	2,506,537	2,600,069
Исправка вредности	(2,055,254)	(1,987,515)
	451,283	612,554

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

	У хиљадама динара					
	2015.			2014.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Јавна предузећа	2,193	-	2,193	94	-	94
Предузећа	319,402	70	319,472	3,889	260,234	264,123
Становништво	148,941	69,886	218,827	294,884	182,069	476,953
Други комитенти				14,400		14,400
	470,536	69,956	540,492	313,267	442,303	755,570
У иностраној валути						
Јавна предузећа				1,791	-	1,791
Предузећа	266,707	1,630,185	1,896,892	348,782	1,387,443	1,736,225
Становништво	27,814	3,677	31,491	34,724	27,163	61,887
Други комитенти	37,662	-	37,662	44,596	-	44,596
	332,183	1,633,862	1,966,045	429,893	1,414,606	1,844,499
Стање на дан						
31. децембра	802,719	1,703,818	2,506,537	743,160	1,856,909	2,600,069

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2015. године у иностраној валути укључују кредитне одобрене са валутном клаузулом у бруто износу од 1,923,250 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 1,963,671 хиљада динара), од чега се 31,491 хиљада динара односи на кредитне становништво, а износ од 1,891,759 хиљада динара на кредитне дате предузећима.

Краткорочни кредити одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 1% до 1,9% месечно на динарске кредитне.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредитне (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 1,6% до 2% месечно.

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 29% годишње, односно 39% годишње на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву се креће у распону од 1,85% до 2,3% на месечном нивоу.

Банка се и даље бави пре свега кредитирањем, одобравањем гаранција и других банкарских производа комитентима наменске индустрије

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

(а) Преглед по врстама корисника кредита и потраживања

Бруто кредити и потраживања од комитената који су обезвређени на дан 31. децембра 2015. године износе 2,490,662 хиљада динара, од чега је индивидуално обезвређено 2,234,813 хиљада динара, док је групно обезвређено 255,849 хиљада динара (31. децембра 2014. године: укупно 2,566,918 хиљада динара, индивидуално 2,028,078 хиљаде динара, групно 538,840 хиљаде динара). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите процењене као обезвређене износи 324,749 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 1,531,760 хиљада динара). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнинама.

(б) Рочност доспећа кредита и потраживања

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2015. и 2014. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Доспела потраживања	778,702	233,115
До 30 дана	853	254,857
Од 1 до 3 месеца	2,428	157,354
Од 3 до 12 месеци	20,735	137,382
Преко 1 године	1,703,819	1,817,361
	2,506,537	2,600,069

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
До 1 месеца	101,892	62,821
Од 1 до 6 месеци	470,354	37,194
Од 6 до 12 месеци	33,512	89,354
Преко 1 године	172,944	43,746
	778,702	233,115

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

(в) Концентрација кредита и потраживања

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2015. и 2014. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Трговина	66,769	362,616
Прерађивачка индустрија	1,189,951	1,373,170
Грађевинарство	198,481	60
Услуге и туризам	119,321	5,115
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	265,898	261,277
Остало	415,799	58,991
Становништво	250,318	538,840
	2,506,537	2,600,069

(г) Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и потраживања

Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Стање на дан 1. јануара	1,987,515	2,606,745
Нове исправке вредности (Напомена 9)	964,436	9,943,616
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(1,276,120)	(1,197,449)
Пренос са резервисања (Напомена 24)	379,423	-
Искњижавање исправке вредности	-	(9,267,192)
Курсне разлике	-	(98,205)
Стање на дан 31. децембра	2,055,254	1,987,515

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.
18. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара					
	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Средства у припреми	Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност						
1. јануар 2014. године	1,431,104	382,818	224,368	5,715	2,044,005	148,773
Повећања	-	3,182	-	1,076	4,258	17,702
Преноси	-	-	-	(3,183)	(3,183)	-
Отуђења и расходовања	-	(214,309)	-	-	(214,309)	(124,708)
Стање на дан 31. децембра 2014. године	1,431,104	171,691	224,368	3,608	1,830,771	41,767
Повећања	-	4,011	-	403	4,414	3,854
Преноси	(372,254)	-	-	(4,011)	(376,265)	-
Отуђења и расходовања	-	(55,442)	-	-	(55,442)	(256)
Стање на дан 31. децембра 2015. године	1,058,850	120,260	224,368	-	1,403,478	45,365
Акумулирана исправка вредности						
1. јануар 2014. године	44,859	277,143	67,205	-	389,207	129,567
Амортизација (Напомена 11)	18,602	28,326	44,873	-	91,801	8,713
Отуђења и расходовања	-	(213,937)	-	-	(213,937)	(124,708)
Стање на дан 31. децембра 2014. године	63,461	91,532	112,078	-	267,071	13,572
Амортизација (Напомена 11)	18,602	23,623	44,873	-	87,098	9,927
Отуђења и расходовања	(20,970)	(42,166)	-	-	(63,136)	(207)
Стање на дан 31. децембра 2015. године	61,093	72,989	156,951	-	291,033	23,292
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2015. године	997,757	47,271	67,417	-	1,112,445	22,073
- 31. децембра 2014. године	1,367,643	80,159	112,290	3,608	1,563,700	28,195

На дан 31. децембар 2015. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембар 2015. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2015.**

**18. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА
(Наставак)**

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембар 2015. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембар 2015. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

Опрема узета у лизинг у износу од 224,368 хиљада динара (садашња вредност на дан 31. децембар 2015. године износи 67,417 хиљада динара) се односи на набавку опреме за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре.

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембар 2015. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

19. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Банка је у току 2015. године део некретнине у Савској 25 (трећи и четврти спрат) дала у закуп на период од три године. Обзиром да Банка остварује приходе по том основу извршила је раздвајање некретнине у Савској 25 и део непокретности по основу кога остварује приходе евидентирала као инвестициону некретнину. Приликом преноса са основних средстава на инвестициону некретнину, процењено је да је фер вредност објекта у Савској 25 адекватна и да одговара тржишним условима, на дан 31. децембра 2015. године износи 351,284 хиљаде динара.

**20. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ
СЕ ОБУСТАВЉА**

На основу Одлуке Скупштине акционара одобрено је отуђење, односно продаја некретнине у Скадарској 23, која се састоји од зиданог објекта, полумонтажног објекта и земљишта. Обзиром да су се стекли сви услови предвиђени МСФИ 5 Банка је наведену некретнину прекњижила на стална средства намењена продаји у износу од 581,658 хиљада динара (2012. година). Крајем 2013. године извршена је процена вредности зграде од стране независног проценитеља. На основу процењене вредности у износу од 571,300 хиљада динара стање у пословним књигама Банке је сведено на процењену вредност.

У току 2015. године Банка је отуђила наведену некретнину по цени која је већа од књиговодствене вредности и том приликом остварила приходе у износу од 48,370 хиљада динара (Напомена 8).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
У динарима		
<i>Остала потраживања:</i>		
Дати аванси	1,956	613
Потраживања од запослених	711	708
Залихе материјала, резервних делова и остале залихе	6,610	7,302
Остала потраживања	27,259	24,077
Потраживања по основу накнада	2,613	1,917
Потраживања по основу продаје	3,318	-
Учешће у фондацији	-	500
<i>Активна временска разграничења:</i>		
Остала разграничења	245	1,913
	42,712	37,030
У иностраној валути		
Остала потраживања	12	2,370
	12	2,370
Бруто остала средства	42,724	39,400
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(8,469)	(21,502)
Стање на дан 31. децембра	34,255	17,898

Промене на рачунима исправке вредности осталих средстава у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Стање на почетку године	21,502	46,145
Нове исправке вредности (Напомена 9)	45,637	28,266
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(58,670)	(52,909)
Стање на дан 31. децембра	8,469	21,502

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

**22. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ
 ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ**

У хиљадама динара

	2015.			2014.		
	У динарима	У иностраној валути	Укупно	У динарима	У иностраној валути	Укупно
Трансакциони депозити	395	33,726	34,121	498	3,870	4,368
Остали депозити						
- краткорочни	369	9	378	2,242	106	2,348
Обавезе за камату	2	-	2	1	-	1
Стање на дан 31. децембра	766	33,735	34,501	2,741	3,976	6,717

23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИ

У хиљадама динара

	2015.			2014.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Трансакциони депозити	1,370,124	-	1,370,124	848,817	-	848,817
Остали депозити	548,505	5,000	553,505	2,284,282	-	2,284,282
Обавезе за камату и разграничену камату	33		33	1,058	-	1,058
	1,918,662	5,000	1,923,662	3,134,157	-	3,134,157
У иностраној валути						
Трансакциони депозити	808,182	-	808,182	622,902	-	622,902
Остали депозити	1,257,328	372,995	1,630,323	1,823,820	527,408	2,351,228
Обавезе за камату и разграничену камату	18,864	-	18,864	45,209	-	45,209
Примљени кредити	-	1,114,705	1,114,705	-	1,369,826	1,369,826
	2,084,374	1,487,700	3,572,074	2,491,931	1,897,234	4,389,165
Стање на дан 31. децембра	4,003,036	1,492,700	5,495,736	5,626,088	1,897,234	7,523,322

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка не плаћа камату. На депозите по виђењу становништва у динарима Банка плаћа камату од 1.0% годишње. На трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка не плаћа камату.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИ (Наставак)

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 3.5% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 1.25% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите комитената и физичких лица Банка плаћа камату у распону од 0% до 1.25% на годишњем нивоу. На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 1.1 % до 1.5% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 0.05% до 0.1% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 0.1% за ЕУР и за УСД.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2015. године су ”ЈП Југоимпорт СДПР” а.д., Београд, ”Компанија Слобода“ а.д., ”Београдска банка“ а.д. у стечају Београд, ”Компанија ЈУМКО а.д. “ Врање, ”Милан Благојевић-наменска“ Лучани, ”Застава оружје а.д.“ Крагујевац, ” Први партизан а.д.“ Ужице, ”Компанија Прва искра а.д.“ Барич, ”ППТ наменска а.д.“ Трстеник, који чине 76% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Предузећа	3,184,279	1,558,872
Јавни сектор	1,250,736	1,452,987
Становништво	640,143	2,258,557
Предузетници	18,655	49,883
Страна лица	8,381	38,573
Други комитенти	393,542	2,164,450
Стање на дан 31. децембра	5,495,736	7,523,322

Примљени кредити у иностраној валути се највећим делом односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0.3% годишње. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14,970 хиљада, односно 1,702,363 хиљада динара по средњем курсу Народне банке Србије, и то у три трансхе: ЕУР 9,600 хиљада по каматној стопи од 2.048%, ЕУР 3,200 хиљада по каматној стопи од 2.335% на годишњем нивоу и ЕУР 2.170 хиљада по каматној стопи од 1.147% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

24. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Резервисања за судске спорове (Напомена 31б) (а)	444,602	678,498
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (б)	332,209	798,012
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	2,052	2,052
Стање на дан 31. децембра	778,863	1,478,562

- (а) Против Банке се на дан 31. децембра 2015. године води 7 судских спорова од стране правних лица, а Банка је изршила резервисања за 5 судских спорова у износу од 444,602 хиљаде динара. За преостала 2 судска спора Руководство Банке очекује позитиван исход.
- (б) Процена вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0,24% за чинидбене гаранције и 7,4% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит.

За ванбилансне ставке за које је утврђено да постоји објективни доказ да ће банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу, процена вероватног губитка се врши на исти начин као и за билансна потраживања за које је утврђено да постоји објективни доказ обезвређења, с тим да се за краткорочне ванбилансне обавезе не врши дисконтовање очекиваног ненадокнадивог новчаног одлива за преузету ванбилансну обавезу, већ се износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки утврђује у износу који је једнак тим одливима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

24. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Резервисања за судске спорове		
Стање на почетку године	678,498	-
Формирање резервисања	-	678,498
Неискоришћена укинута резервисања	(62,947)	-
Искоришћена резервисања	(79,587)	-
Пренос на исправке вредности	(93,317)	-
Остале промене	1,955	-
	444,602	678,498
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	798,012	140,292
Резервисања у току године (Напомена 9)	5,595	765,986
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 9)	(205,127)	(149,024)
Пренос на исправке вредности (Напомена 17)	(379,423)	-
Остале промене	113,152	40,758
	332,209	798,012
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	2,052	14,393
Резервисања у току године (Напомена 10)	-	(11,097)
Исплата отпремнина	-	(1,244)
	2,052	2,052
Стање на дан 31. децембра	778,863	1,478,562

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
У динарима		
Обавезе према добављачима	64,210	67,744
Обавезе за зараде и накнаде зарада	3,811	-
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	5,316	1,906
Обавезе за неискоришћене годишње одморе	5,467	3,167
Обавезе по основу финансијског лизинга	69,195	114,864
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
- Остала разграничења	7,262	11,938
Остале обавезе	5,621	128,788
	160,882	328,407
У иностраној валути		
- Остале обавезе	4,562	4,282
	4,562	4,282
Стање на дан 31. децембра	165,444	332,689

26. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Акцијски капитал - обичне акције /I/	1,793,442	13,683,914
Остали капитал	460	460
Сопствене акције	-	(5,006)
Ревалоризационе резерве /II/	12,469	416,953
Резерве из добити	405,901	-
Нераспоређен добитак/губитак	464,606	(12,172,651)
Губитак	(287,186)	
Стање на дан 31. децембра	2,389,692	1,923,670

(I) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2015. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 17,934,421 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 100 динара (31. децембар 2014. године: 136,839,141 обичних акција појединачне номиналне вредности од 100 динара). Банка је затворено акционарско друштво.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

26. КАПИТАЛ (Наставак)**(а) Структура капитала Банке (Наставак)****(I) Акцијски капитал (Наставак)**

Скупштина акционара Банке донела је 15. јануара 2015. године Одлуку о покрићу преосталог дела губитка исказаног у финансијским извештајима Банке са стањем на дан 31. октобра 2014. године у износу од 11,890,461 хиљада динара. Покриће губитка извршено је на терет акцијског капитала смањењем номиналне вредности акција. Одлуком је основни капитал Банке смањен за 11,890,461 хиљаду динара без промене нето вредности имовине тако да је основни капитал након смањења износио 1,793,453 хиљада динара (13,683,914 хиљада динара пре смањења). Номинална вредност акција је овом одлуком смањена са 100 на 13.10628451 динара по акцији. Смањење номиналне вредности акција извршено је у складу са чланом 321 Закона о привредним друштвима којим се не мења нето имовина банке тако да нису примењене одредбе о заштити поверилаца. Одлуком је предвиђено да се акционарима не врши исплата по основу смањења номиналне вредности акција.

Истом Одлуком је извршено спајање свих обичних акција Банке које гласе на име CFI код: ESVUFR, ISIN број: RSSRBNE41200 и то издавањем нових акција без јавне понуде након чега је акцијски капитал Банке расподељен на 17,934,515 обичних акција номиналне вредности 100 динара.

Извршена је замена 7.62992745 постојећих акција номиналне вредности 13.10628451 динара по акцији за једну акцију новог издања номиналне вредности 100 динара по акцији.

Шест акционара је искористило право и извршило уплату недостајућег дела до једне целе акције тако да је укупан број акција након уплате износио 17,934,521 акција.

Банка је у поступку трансформације у затворено акционарско друштво, у децембру 2014. године путем остваривања права несагласних акционара, стекла у власништво сопствене акције њиховим откупом од несагласних акционара.

Скупштина акционара Банке донела је 20. новембра 2015. године Одлуку о поништавању сопствених акција и смањењу основног капитала, тако да је основни капитал смањен за 10 хиљада динара а број акција смањен за 100 акција и сведен на 17,934,421 акцију.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 73.57% у акцијском капиталу, или 13,195,196 акција на дан 31. децембра 2015. године.

(II) Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2015. године износе 12,469 хиљаде динара (2014. године 416,953 хиљаде динара), резултат су евидентирања ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност. Банка је у 2015. години део ревалоризационих резерви које су формиране по основу процене вредности некретнине у Скадарској 23 пренела у резерве Банке у износу од 405,900 хиљада динара сходно Одлуци Скупштине акционара Банке, а након продаје некретнине у Скадарској 23.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.
26. КАПИТАЛ (Наставак)
(б) Показатељи пословања Банке - усаглашеност са законским показатељима

На дан 31. децембра 2015. године, због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала дошло је до пробијања показатеља улагања у основна средства и руководство Банке је предузело активности како би се пробијени показатељи довели у законски дефинисане лимите. Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2015. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
	Минимум	
1. Капитал	ЕУР 10 милиона	11,424,609
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	25.54%
3. Улагања Банке	Максимум 60%	105.80%
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком		6.82%
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	14.89%
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	1.45
- у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	1.26
- у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	1.34
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	114.94%
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	14.89%
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 25%	6.70%
11. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0.46%

На дан 31. децембра 2015. године, Банка има велике кредите и пласмане који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица код једног клијента: „Тигар а.д“, Пирот која износи 14.89% капитала банке.

Руководство Банке предузима неопходне мере ради усаглашавања са показатељем улагања банке, по коме на дан 31. децембра 2015. године постоји одступање у односу на прописане лимите.

27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Послови у име за рачун трећих лица (а)	8,989,597	8,578,656
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	6,265,038	9,539,656
Друге ванбилансне позиције (в)	47,758,437	47,165,071
Стање на дан 31. децембра	63,013,072	65,283,383

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
- зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	558,693	585,510
- зајмови за откуп станова на рате	8,407,230	7,981,572
- зајмови за откуп гаража на рате	1,111	1,163
- остало	22,563	10,411
Стање на дан 31. децембра	8,989,597	8,578,656

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
У динарима		
Плативе гаранције	237,783	630,771
Чинидбене гаранције	113,173	430,926
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	134,065	260,029
	485,021	1,321,726
У иностранј валути		
Плативе гаранције	33,567	30,033
Чинидбене гаранције	5,394,334	7,364,870
Имовина за обезбеђење обавеза	345,296	166,922
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	6,820	656,105
	5,780,017	8,217,930
Стање на дан 31. децембра	6,265,038	9,539,656

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека.

Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рачуност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобренних кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (Наставак)

На дан 31. децембра 2015. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП “Југоимпорт СДПР“ у износу од 5,402,178 хиљада динара (31. децембар 2014. године износи 7,329,487 хиљада динара). Банка је у 2015. години ангажовала адвокатску канцеларију да да мишљење о правном дејству одређених гаранција за које је руководство Банке проценило да су застареле, односно да да мишљење да ли су гаранције и даље активне или Банка више нема никаквих обавеза услед протекла времена односно застарелости. На бази достављеног правног мишљења које је било основа за доношење Одлуке УО број 1189 од 29. јануара 2016. године, Банка је извршила прекњижавање гаранција број 10115854 и 10198498 са ризичне ванбилансне евиденције на неризичну ванбилансну евиденцију у износу од РСД 2,593,605 хиљада динара. Банка је о наведеном обавестила Народну банку Србије. Наведеним искњижавањем дошло је усклађивања показатеља изложености са лимитом.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напмени 24(а). На дан 31. децембра 2015. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 332,209 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 798,012 хиљаде динара).

(в) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Евиденција лоро акредитива	33,496,364	37,456,868
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	16,097	115,648
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	1,831,475	197,203
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	9,330,168	9,278,940
Покривени акредитиви	323,266	-
Евиденциона камата	195,581	62,291
Остало	2,565,486	54,121
Стање на дан 31. децембра	47,758,437	47,165,071

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2015. године, најзначајнији износ од 33,137,091 хиљада динара се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП “Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2014. године 37,079,970 хиљаде динара).

28. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

Доле наведена стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.
28. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (Наставак)

- (а) Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти ових трансакција у току године су приказани у следећој табели.

	У хиљадама динара			
	Стање на дан 31. децембра 2015. године	Приходи/ (расходи) у 2015. години	Стање на дан 31. децембра 2014. године	Приходи/ (расходи) у 2014. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	1,685	118	3,896	326
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(11)	-	(3,830)	-
Депозити	-	-	443	(1)
Преузете обавезе	103	-	842	-

- (б) Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја, као што су “Југоимпорт СДПР“, “ ХК Крушик“ Ваљево и други. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку приказани су како следи:

	У хиљадама динара				
	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	Приходи од камата	Расходи камата
2015. година	<u>34,819</u>	<u>2,615,506</u>	<u>5,402,178</u>	<u>96,420</u>	<u>2,632</u>
2014. година	<u>302,699</u>	<u>917,421</u>	<u>7,553,048</u>	<u>114,119</u>	<u>4,564</u>

- (в) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2015. и 2014. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Зараде чланова Извршног одбора	15,780	18,250
Накнаде члановима Управног одбора	8,251	13,996
	<u>24,031</u>	<u>32,246</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**29.1. Увод**

Ризик је могућност настанка негативних ефеката на капитал и финансијски резултат банке као последица трансакција које банка обавља и макроекономског окружења у коме послује. Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, мерења, процену, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о свим ризицима којима је Банка изложена или може да буде изложена.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је у потпуности интегрисан у све пословне активности банке. Систем за управљање ризицима се усклађује са природом, обимом и сложености пословања банке и обухвата: стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима, адекватну организациону структуру, ефективан процес управљања ризицима, адекватан систем унутрашњих контрола, процедура и методологија.

Банка је у свом пословању изложена ризицима и то пре свега: кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику (који обухвата девизни ризик, ризик од промене каматних стопа и остале тржишне ризике). Банка је такође изложена утицају оперативног ризика, ризика изложености Банке према једном лицу, или групи повезаних лица, ризика улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, а које Банка континуирано прати. Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Структура управљања ризиком

У организационом смислу управљање ризицима, односно одговорност за управљање системом управљања ризицима, стратегијом управљања ризицима и стратегијом управљања капиталом, поверена је: Управном одбору, Одбору за праћење пословања, Одбору за управљање активом и пасивом и Извршном одбору. Надлежности одбора су утврђене прописима Народне банке Србије, Статутом и другим интерним актима Банке.

Управни одбор банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у банци и за надзор над тим системом и дужан је да обезбеди да Извршни одбор банке идентификује ризике којима је банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним политикама и процедурама. Управни одбор банке утврђује стратегију и политике управљања ризицима и стратегију управљања капиталом и прати њихову реализацију.

Одбор за праћење пословања банке анализира и усваја предлоге стратегија и политика банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола, континуирано анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола и прати функционисање система управљања ризиком у банци, разматра уочене недостатке и предлаже Управном одбору начин на који ће се отклонити ти недостаци.

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза, потраживања и ванбилансних ставки, предлаже мере за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности, а по потреби и осталим ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.1. Увод (Наставак)**

Извршни одбор спроводи стратегију и политику управљања ризицима, и стратегију управљања капиталом. Усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и методологије и друга пратећа аката којима се ближе уређују поступци управљања ризицима и редовно контролише и анализира ефикасност њихове примене.

У организационом смислу ради примене посебног и јединственог система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности банке, Банка је формирала Одељење управљања ризицима.

Опредељење банке је да развија управљање ризицима у оквиру своје организације кроз унапређење процедурама уређеног и документованог процеса одлучивања о преузимању ризика, са јасно и транспарентно разграниченим надлежностима и овлашћењима запослених или појединих одбора укључених у систем управљања ризицима.

Интерна ревизија

Процес управљања ризиком у Банци се контролише најмање једном годишње од стране интерне ревизије, која испитује адекватност процедура, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија дискутује резултате свог рада са руководством Банке и извештава Одбор за праћење пословања о својим налазима и препорукама.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и руководиоцима организационих делова. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. На основу ових извештаја Извршни одбор и Управни одбор Банке квартално разматрају адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља опсежан извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.1. Увод (Наставак)**

Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о ликвидности, девизном ризику, као и друге значајне информације.

29.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног кредитног портфолија, настојећи да контролише и минимизира негативне ефекте који могу имати утицај на финансијски резултат и капитал банке, услед пропуста дужника да испуни услове уговора са банком, а нарочито услед неизвршавања финансијских обавеза по основу главнице, камате и накнаде. Банка управља портфолиом ризичних пласмана са циљем да формира и одржава стабилни и профитабилни портфолио.

Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолија, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

Одељење управљања ризицима идентификује, мери и процењује кредитни ризик према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбеђења потраживања Банке.

Пословна политика Српске банке а.д. за 2015. годину превасходно ће бити опредељена променом њених стратешких циљева, а који ће бити усклађени са власничком структуром и потребама пре свега тзв. традиционалних клијената Банке. Политика пласирања средстава биће уравнотежена и усмерена у правцу подршке производним компанијама, која су од оснивања Банке била њени најважнији и најлојалнији клијенти. Привредна друштва из ове групације имају јасно дефинисане пословне планове, вишедеценијски континуитет пословања и потврђену тржишну позицију у светским оквирима. Без обзира на све проблеме са којим су се суочавали у појединим периодима њиховог рада, са становишта Банке увек су обезбеђивали прихватљив ниво кредитног ризика и обезбеђења пласмана. Понуда квалитетних банкарских производа и услуга и ефикасан банкарски сервис банка ће обезбедити за те клијенте. Реализација пословне политике треба да омогући Банци враћање њене раније тржишне позиције у банкарском сектору.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.2. Кредитни ризик (Наставак)***Ризици сродни кредитном ризику*

Банка издаје гаранције и акредитиве својим комитентима, по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама који се користе за кредитни ризик.

Прекомерна концентрација ризика

Ризик концентрације је ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Концентрација настаје када значајан број комитената припада сличној индустрији, или истом географском подручју, или имају сличне економске карактеристике што може бити од утицаја на измиривање њихових уговорних обавеза у случају промена у економским, политичким или неким другим околностима које их једнако погађају. Концентрација указује на релативну осетљивост пословања Банке на промене које погађају одређену индустрију или географско подручје.

Како би избегла прекомерну концентрацију ризика, политике и процедуре Банке садрже специфичне смернице за развој и очување диверсификованог портфолија. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, географска подручја и индустрије.

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолија деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром да на дан 31. децембра 2015. и 2014. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Деривативни финансијски инструменти (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто и нето износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2015. и 2014. године дат је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	31. децембар 2015		31. децембар 2014	
	бруто	нето	бруто	нето
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:				
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	15,348	15,348	14,699	14,699
Финансијска средства расположива за продају	9,868	8,394	8,451	6,978
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	400,893	393,596	824,673	817,296
Кредити и потраживања од комитената	2,480,001	424,747	2,552,517	565,494
Остала средства	14,820	6,354	24,289	2,785
	2,920,930	848,439	3,424,629	1,407,252
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:				
Плативе гаранције	271,350		660,804	
Чинидбене гаранције	5,507,507		7,795,796	
Авали	-		-	
Непокривени акредитиви	-		-	
Покривени акредитиви	323,266		-	
Преузете неопозиве обавезе	140,885		916,134	
	6,243,008		9,372,734	
Укупна изложеност кредитном ризику	9,163,938		12,797,363	

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала (готовинских депозита и хипотека) као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.2. Кредитни ризик (Наставак)***Деривативни финансијски инструменти (Наставак)***(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)**

На дан 31. децембра 2015. године, банка је имала према једном правном лицу изложеност преко 10% капитала банке у износу 206,934 хиљада динара, што износи 14,89% капитала банке (31. децембар 2014. године: 2,976,319 хиљада динара, што је представљало 167,7% капитала банке (нето).

На дан 31. децембра 2015. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила 360,857 хиљада динара бруто, од чега се цео износ односи на билансну изложеност, односно 206,934 хиљада динара нето, што износи 14,84% капитала банке.

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (бруто ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2015. и 2014. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Деривативни финансијски инструменти (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

	У хиљадама динара					Укупно 2015.
	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака	Хартије од вредности	Остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	
Србија:						
- Београд	1,110,681	118,564	11,781	10,677	6,142,294	7,393,997
- Војводина	74,981	1	2,438	811	92,184	170,415
- остатак Србије	1,294,308	-	2,603	3,330	8,473	1,308,714
	2,479,970	118,565	16,822	14,818	6,242,951	8,873,126
Европска унија	-	171,807	-	2	-	171,809
Остатак Европе	31	43,949	8,394	-	57	52,431
Остатак света	-	66,572	-	-	-	66,572
	2,480,001	400,893	25,216	14,820	6,243,008	9,163,938

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Деривативни финансијски инструменти (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

	У хиљадама динара					Укупно 2014.
	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака	Хартије од вредности	Остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	
Србија:						
- Београд	931,621	7,296	8,496	20,880	9,024,402	9,992,695
- Војводина	342,640	80	1,773	873	126,194	471,560
- остатак Србије	1,266,983	1	5,903	2,535	222,080	1,497,502
	2,541,244	7,377	16,172	24,288	9,372,676	11,961,757
Европска унија	11,242	418,603	-	1	-	429,846
Остатак Европе	31	69,456	6,978	-	58	76,523
Остатак света	-	329,237	-	-	-	329,237
	2,552,517	824,673	23,150	24,289	9,372,734	12,797,363

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Деривативни финансијски инструменти (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2015. и 2014. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Бруто максимална изложеност 2015.	Нето максимална изложеност 2015.	Бруто максимална изложеност 2014.	Нето максимална изложеност 2014.
Становништво	290,242	150,003	723,736	483,346
Прерађивачка индустрија	1,319,654	328,889	1,632,152	626,858
Трговина	5,792,607	5,733,722	8,176,560	8,164,732
Рударство и енергетика	118,292	-	116,897	100
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	265,942	3	261,364	5
Грађевинарство	200,600	583	134,532	134,201
Саобраћај и везе	343,511	224,230	457,159	453,994
Услуге, туризам и угоститељство	17,324	17,291	28,685	28,425
Банке и финансијски сектор	795,756	634,309	1,207,979	841,425
Остало	20,010	2,417	58,299	46,900
	9,163,938	7,091,447	12,797,363	10,779,986

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Деривативни финансијски инструменти (Наставак)

(б) Квалитет портфолија

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2015. године:

У хиљадама динара

	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени		Укупно 2015.
	Висок степен квалитета	Стандардни степен квалитета	Субстандардни степен квалитета	Доспели појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени доспели и недоспели	
<i>Пласмани банкама</i>	400,893	-	-	-	-	400,893
<i>Пласмани комитентима:</i>	167,697	18,247	425,873	10,822	1,857,362	2,480,001
Корпоративни пласмани	62,551	-	360,705	-	294,995	718,251
Пласмани малим и средњим предузећима	34,716	6,565	98	-	1,470,053	1,511,432
Остали пласмани становништву	70,430	11,682	65,070	10,822	92,314	250,318
Хартије од вредности	23,590	-	153	-	1,473	25,216
Остало	6,232	68	190	8,330	-	14,820
Гаранције и остале преузете обавезе	5,905,019	3,638	5,349	-	329,002	6,243,008
	6,503,431	21,953	431,565	19,152	2,187,837	9,163,938

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Деривативни финансијски инструменти (Наставак)

(б) Квалитет портфолија (Наставак)

Квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2014. године приказан је у следећој табели:

У хиљадама динара

	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени		Укупно 2014.
	Висок степен квалитета	Стандардни степен квалитета	Субстандардни степен квалитета	Доспели појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени доспели и недоспели	
<i>Пласмани банкама</i>	817,300	-	7,373	-	-	824,673
<i>Пласмани комитентима:</i>	399,055	87,890	1,493,749	203,745	368,078	2,552,517
Корпоративни пласмани	13,040	54,719	630,959	181,097	92,829	972,644
Пласмани малим и средњим предузећима	119	8,719	822,343	19,182	190,670	1,041,033
Остали пласмани становништву	385,896	24,452	40,447	3,466	84,579	538,840
Хартије од вредности	17,353	-	5,797	-	-	23,150
Остало	5,054	11,037	8,198	-	-	24,289
Гаранције и остале преузете обавезе	8,499,483	36,304	836,947	-	-	9,372,734
	9,738,245	135,231	2,352,064	203,745	368,078	12,797,363

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 31. децембра 2015. и 2014. године, приказана је како следи:

2015. година	У хиљадама динара			
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Више од 91 дана	Укупно 2015.
Пласмани комитентима:				
- Кредити великим предузећима	-	-	-	-
- Кредити малим и средњим предузећима	-	-	-	-
- Кредити становништву	1,510	928	8,384	10,822
	1,510	928	8,384	10,822

2014. година	У хиљадама динара			
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Више од 91 дана	Укупно 2014.
Пласмани комитентима:				
- Кредити великим предузећима	-	-	181,097	181,097
- Кредити малим и средњим предузећима	-	-	19,182	19,182
- Кредити становништву	3,104	362	-	3,466
	3,104	362	200,279	203,745

На дан 31. децембра 2015. године Банка није имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана.

На дан 31. децембра 2014. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима који нису обезвређени износе 404,405 хиљада динара. Банка је имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана на дан 31. децембра 2014. године и то хипотеку на непокретностима.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.2. Кредитни ризик (Наставак)***Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика (Наставак)*

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби.

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана.

У складу са политикама Банке, преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. Уобичајено, Банка не користи у пословне сврхе имовину коју је стекла путем наплате потраживања.

Процена обезвређења финансијских средстава

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата више од 60 дана, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором.

Банка одређује висину исправке вредности за сваки појединачно значајан кредит и пласман. Приликом утврђивања висине исправке вредности узима се у обзир могућност остваривања пословних планова комитента, способност комитента да побољша резултате пословања у случају настанка финансијских потешкоћа, вредност по којој се колатерали могу реализовати и временски рокови реализације колатерала, расположивост алтернативне финансијске подршке комитентима, могућност наплате доспелих потраживања, као и временска димензија очекиваних токова готовине. Процена обезвређења се врши на сваки датум биланса стања, осим у случајевима проблематичних пласмана, када непредвидиве околности захтевају много већу пажњу и чешћу процену. Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка такође обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки у складу са интерном методологијом заснованом на Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки (видети Напомену 3.7.).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

Процена обезвређења финансијских средстава (Наставак)

(в) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2015. године, банка има на стању пет реструктурираних кредита клијентима ИГМ Мегалит Шумник д.о.о., Тигар а.д. Пирот, ПД Думача д.о.о. Шабац, Гранд Д Инжењеринг д.о.о. и Пупин телеком а.д. у укупном износу од 911,694 хиљада динара.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Кредити великим предузећима	360,705	-
Кредити малим и средњим предузећима	550,989	116,895
	911,694	116,895

(г) Потраживања са статусом неизмиривања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиривања обавеза (default), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиривања обавеза (default) прате се по секторима и најзначајнијим делатностима (код предузећа и предузетника), док се структура пласмана становништву прати по основним производима (готовински, потрошачки и стамбени кредити, кредитне картице и друго).

Преглед потраживања са статусом default-а у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2015. и 2014. године приказан је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Предузећа и предузетници	1,246,969	1,741,945
Физичка лица	160,872	115,565
	1,407,841	1,857,510

Билансна актива са статусом неизмиривања обавеза (default) износи 1,407,841 хиљаду динара, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмирења обавеза (default) износи 1,380,301 хиљаду динара (на дан 31. децембра 2014. године потраживања са статусом неизмирења износила су 1,857,510 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањило или ограничило овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима Народне банке Србије.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење ризика ликвидности, управљање ризиком ликвидности и предлагање Извршном одбору мера и активности за одржавање ликвидности, усклађивање рочне структуре, плана резерви финансирања и других мера од значаја за финансијску стабилност Банке.

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да у равнотежи приливе и одливе средстава тако да се дневни показатељ ликвидности креће у оквиру лимита прописаних од стране Народне банке Србије. Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка нарочито води рачуна о потреби да се средства из краткорочних извора не користе за дугорочне пласмане.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

Показатељ ликвидности током 2015. и 2014. године је био следећи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Просек током периода	1.26	1.43
Највиши	2.15	2.94
Најнижи	0.85	0.75
На дан 31. децембра	1.65	1.59

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2015. и 2014. године и заснована је на уговореним, преосталим недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

2015. година	По виђењу	У хиљадама динара				
		До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2015.
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	34,501	-	-	-	-	34,501
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2,845,391	553,488	866,841	1,099,835	130,181	5,495,736
Остале обавезе	96,248	-	-	69,196	-	165,444
	2,976,140	553,488	866,841	1,169,031	130,181	5,695,681

2014. година	По виђењу	У хиљадама динара				
		До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2015.
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6,717	-	-	-	-	6,717
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1,708,811	4,222,324	1,058,348	526,756	7,083	7,523,322
Остале обавезе	217,825	-	-	114,864	-	332,689
	1,933,353	4,222,324	1,058,348	641,620	7,083	7,862,728

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2015. и 2014. године приказана је у следећој табели:

2015. година	По виђењу	У хиљадама динара				
		До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2015.
Гаранције	109,348	391,090	1,733,201	3,325,701	219,517	5,778,857
Акредитиви	-	136,520	186,746	-	-	323,266
Преузете неопозиве обавезе	1,998	27,657	104,410	-	6,820	140,885
	111,346	555,267	2,024,357	3,325,701	226,337	6,243,008

2014. година	По виђењу	У хиљадама динара				
		До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2014.
Гаранције	421,595	158,797	5,720,182	2,156,026	-	8,456,600
Акредитиви	-	-	-	-	-	-
Преузете неопозиве обавезе	107,676	3,788	148,565	-	656,105	916,134
	529,271	162,585	5,868,747	2,156,026	656,105	9,372,734

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза (Наставак)

Табела у наставку представља анализу преосталих рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна неусклађеност средстава и обавеза на дан 31. децембра 2015. и 2014. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара					Укупно
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Актива						
Готовина и средства код централне банке	2,635,264	-	-	-	-	2,635,264
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	15,348	-	-	-	-	15,348
Финансијска средства расположива за продају	8,394	-	-	-	-	8,394
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	2,979,839	325,095	-	3,304,934
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	961,893	-	-	-	-	961,893
Кредити и потраживања од комитената	73,197	12,275	47,542	211,219	107,050	451,283
Нематеријална улагања	-	-	-	-	22,073	22,073
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	1,112,445	1,112,445
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	351,284	351,284
Остала средства	34,255	-	-	-	-	34,255
Укупно актива	3,728,351	12,275	3,027,381	536,314	1,592,852	8,897,173
Пасива						
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	34,501	-	-	-	-	34,501
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	3,357,636	40,165	605,236	1,177,183	315,516	5,495,736
Резервисања	778,863	-	-	-	-	778,863
Текуће и одложене пореске обавезе	-	-	9,524	23,413	-	32,937
Остале обавезе	96,248	-	-	69,196	-	165,444
Капитал	-	-	-	-	2,389,692	2,389,692
Укупно пасива	4,267,248	40,165	614,760	1,269,792	2,705,208	8,897,173
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2015.	(538,897)	(27,890)	2,412,621	(733,478)	(1,112,356)	-
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2014.	783,774	(2,216,961)	(692,125)	2,603,777	(478,465)	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.4. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик да ће фер вредност или очекивани будући готовински токови финансијских инструмената флукуирати, услед промена тржишних варијабли као што су каматне стопе и девизни курсеви. Банка није изложена ризику промене цена инструмената капитала и цена робе. Осим концентрације тржишног ризика страних валута, Банка нема значајну концентрацију тржишног ризика код осталих позиција.

29.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризик промене каматних стопа јавља се услед могућности да промене у каматним стопама могу утицати на будуће новчане токове или на фер вредност финансијских инструмената.

Извршни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа по врстама клијената, производима, валути и по категорији кредитног рејтинга. Основа за формирање каматних стопа су тржишне каматне стопе, на основу чијих кретања се и каматне стопе Банке редовно усклађују. Резултат промене каматних стопа може бити повећање или смањење каматних маржи. Активност управљања ризиком каматних стопа има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране.

Одбор за управљање активом и пасивом управља рочном усклађеношћу активе и пасиве на основу макроекономских анализа и предвиђања, предвиђања услова за постизање ликвидности, анализе и предвиђања трендова каматних стопа на тржишту за различите сегменте активе и пасиве.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2015. и 2014. године.

Валута	У хиљадама динара	
	Промена у процентном помену	Сензитивност на биланс успеха
2015. година		
ЕУР	+1%	33,842
УСД	+1%	-54
РСД	+1%	12,303
2014. година		
ЕУР	+1%	37,933
УСД	+1%	757
РСД	+1%	-37,255

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.4. Тржишни ризик (Наставак)

29.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2015. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	У хиљадама динара					Укупно
	До 30 дана	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 5 година	Некаматно	
Активна						
Готовина и средства код централне банке	1,593,018	-	-	-	1,042,246	2,635,264
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	15,348	15,348
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	8,394	8,394
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	2,979,839	325,095	-	3,304,934
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	111,247	-	-	-	850,646	961,893
Кредити и потраживања од комитената	110,511	79,405	65,197	152,909	43,261	451,283
Нематеријална улагања	-	-	-	-	22,073	22,073
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	1,112,445	1,112,445
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	351,284	351,284
Остала средства	-	-	-	-	34,255	34,255
Укупно актива	1,814,776	79,405	3,045,036	478,004	3,479,952	8,897,173
Пасива						
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	-	-	-	34,501	34,501
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	621,278	1,404,481	172,844	147,283	3,149,850	5,495,736
Резервисања	-	-	-	-	778,863	778,863
Текуће и одложене пореске обавезе	-	-	-	-	32,937	32,937
Остале обавезе	-	23,943	24,462	20,790	96,249	165,444
Капитал	-	-	-	-	2,389,692	2,389,692
Укупно пасива	621,278	1,428,424	197,306	168,073	6,482,092	8,897,173
Нето изложеност каматном ризику на дан 31. децембар 2015.	1,193,498	(1,349,019)	2,847,730	309,931	(3,002,140)	-
Нето изложеност каматном ризику на дан 31. децембар 2014.	(1,738,414)	(3,063,701)	(527,724)	3,686,893	2,905,484	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.4. Тржишни ризик (Наставак)

29.4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса. Банкарско пословање у различитим валутама условљава изложеност осцилацијама девизних курсева више валута.

Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у инострану валуту.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка треба да континуирано одржава своју девизну позицију - показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал, где је Банка дужна да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. На дан 31. децембра 2015. године, показатељ девизног ризика износио је 114.94%.

Следеће табеле указује на валуте у којима Банка има значајну изложеност, на дан 31. децембра 2015. и 2014. године, својих монетарних средстава.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење резултата пословања или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

У хиљадама динара

<u>Валута</u>	<u>Промене у девизном курсу (%)</u>	<u>Ефекат на резултат пословања пре опорезивања</u>	<u>Ефекат на капитал</u>
2015. година			
ЕУР	10%	97,243	
УСД	10%	59,538	0.24
2014. година			
ЕУР	10%	197,104	
УСД	10%	93,380	1.37

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.
29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.4. Тржишни ризик (Наставак)****29.4.2. Девизни ризик (Наставак)**

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2015. и 2014. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

Девизна позиција	У хиљадама динара						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
Актива							
Готовина и средства код централне банке	665,957	311,258	2,861	34	980,110	1,655,154	2,635,264
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	15,348	15,348
Финансијска средства расположива за продају	-	8,394	-	-	8,394	-	8,394
Финансијска средства која се држе до доспећа	3,304,934	-	-	-	3,304,934	-	3,304,934
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	80,222	845,585	2,965	32,794	961,566	327	961,893
Кредити и потраживања од комитената	331,209	11,125	67	-	342,401	108,882	451,283
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	22,073	22,073
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	1,112,445	1,112,445
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	351,284	351,284
Остала средства	-	3	1	-	4	34,251	34,255
Укупно актива	4,382,322	1,176,365	5,894	32,827	5,597,408	3,299,765	8,897,173
Пасива							
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	33,735	-	-	-	33,735	766	34,501
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2,993,932	574,890	2,220	1,032	3,572,074	1,923,662	5,495,736
Резервисања	311,390	3,536	-	-	314,926	463,937	778,863
Текуће и одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	32,937	32,937
Остале обавезе	70,835	2,557	-	366	73,758	91,686	165,444
Капитал	-	-	-	-	-	2,389,692	2,389,692
Укупно пасива	3,409,891	580,983	2,220	1,398	3,994,492	4,902,681	8,897,173
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2015.	972,431	595,382	3,674	31,429	1,602,916	(1,602,916)	-
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2014.	1,977,038	933,803	3,420	31,917	2,946,178	(2,946,178)	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.5. Ризици изложености банке**

Ризици изложености Банке обухватају ризике изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица, као и ризике изложености Банке према лицу повезаном са Банком.

Праћење изложености Банке ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и лица повезаних с Банком у надлежности је организационог дела одговорног за одобравање ангажовања по производу. Праћење изложености Банке овом ризику обавезан је део поступака у фази одобравања ангажовања у смислу да орган - одбор који одобрава ангажовања располаже подацима у вези укупне висине изложености Банке према клијенту или групи повезаних лица и односа према капиталу Банке.

Одељење управљања ризицима тромесечно утврђује показатељ великих изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица који прелази прописани лимит од 10% капитала, као однос укупне изложености према тим лицима и капитала Банке, и упоређује га са Прегледом великих изложености по комитенту и њихових усклађености са претходно одобреним лимитима донетим од страна Управног одбора. Одељење тромесечно утврђује показатељ изложености према лицима повезаним с Банком, као однос укупне нето изложености према тим лицима и капитала банке.

Управни одбор даје претходну сагласност за изложеност Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност преко 10% капитала, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке. Извршни одбор Банке одлучује о пласманима и задуживању Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност према Банци до износа који су утврђени политиком управљања ризицима (преко 20% капитала Банке).

29.6. Ризици улагања банке

Ризици улагања Банке, обухватају ризике улагања у капитал других правних лица и у основна средства. У складу са регулативом Народне банке Србије, прати се висина улагања Банке у једно лице које не послује у финансијском сектору (10% капитала Банке) и укупна улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке (60% капитала Банке). Као што је обелодањено у напомени 26, на дан 31. децембра 2015. године постоји одступање од прописаног лимита. Руководство Банке предузима неопходне мере ради усаглашавања са наведеним показатељом.

Изложеност ризику улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, прати се на начин да је организациони део или орган Банке надлежан за набавку основних средстава и улагање у правна лица упознат са тренутним стањем изложености и висином капитала ради благовременог поступања у складу са прописаним лимитима.

Скупштина Банке утврђује износ улагања у основна средства и нематеријална улагања на почетку године, на основу плана набавке основних средстава и нематеријалних улагања који се креће у оквиру прописаних лимита од стране Народне банке Србије. Скупштина Банке такође на почетку године утврђује износ улагања у друга правна лица која нису у финансијском сектору. Одељење рачуноводства у току квартала прати усклађеност набавке са одобреним планом набавке основних средстава за текућу годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2015.**

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.7. Ризик земље**

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је банка изложена (ризик земље) јесу ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

За мерење ризика земље, Банка користи кредитни рејтинг земље порекла дужника према коме је изложена. За процену нивоа кредитног квалитета земље се користи кредитна процена државе коју су споразумно одредиле агенције за кредитирање извоза потписнице Споразума Организације за економску сарадњу и развој (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD).

Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чини промена распореда кредитне процене OECD-а. Промене и ажурирање кредитног рејтинга земље врши запослени у Одељењу управљања ризицима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

Одбор за активу и пасиву и Извршни одбор сагледавају и прате ризик земље одржавајући га на нивоу ризика прихватљивом за ризични профил Банке. Управни одбор може утврдити лимите за пласирање средстава правним лицима и банкама, у појединим земљама и регионима, укључујући и обустављање пласмана, у случају значајних политичких и економских догађаја.

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије, тако да се највећи део кредитног портфолија Банке односи на домаће комитенте и физичка лица.

29.8. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или непредвидивих екстерних догађаја. Кад контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да наруши углед Банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може да елиминира све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира и надгледањем и одговарањем на потенцијалне ризике, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Контрола укључује ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и усаглашавање процедура, обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У управљању оперативним ризиком Банка спроводи квантитативне и квалитативне мере које се темеље на прикупљању података о губицима насталим као последица оперативног ризика, по категоријама утврђеним према изворима губитака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.8. Оперативни ризик (Наставак)**

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира утицај негативних и неуспелих унутрашњих процеса, људи и система или спољних догађаја на финансијски резултат Банке. Догађаје који представљају изворе оперативног ризика, Банка класификује и прати по линијама пословања, по типу догађаја (преваре, прекиди, штете на имовини и сл.), по узроцима настанка (процеси, спољни фактор, људски фактор и друго) и по типу губитка (губитак, избегнут губитак, и друго). Банка је развила базу података као основ за евидентирање и праћење ризичних догађаја, која се перманентно ажурира од стране овлашћених радника.

У складу са прописаним захтевима и захтевима добре пословне праксе Банка је израдила план за обезбеђење континуитета пословања и план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

29.9. Управљање капиталом

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од позиције капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним вредностима показатеља.

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник Републике Србије“, број 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 43/2013 и 92/2013) и Одлуком о адекватности капитала (“Службени Гласник Републике Србије“, број 46/2011, 6/2013 и 51/2014).

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке.

Наведеном Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Укупан капитал Банке се састоји од основног и допунског капитала и дефинисаних одбитних ставки, док се ризична билансна и ванбилансна актива утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све типове активе. Основни капитал Банке дефинисан је наведеном одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке. У складу са прописима Народне банке Србије, приликом обрачуна коефицијента адекватности капитала, укупна ризична билансна и ванбилансна актива се увећавају за износ отворене девизне позиције, обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.9. Управљање капиталом (Наставак)

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2015. и 2014. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	1,374,590	1,415,922
Допунски капитал	14,941	380,251
Укупан основни и допунски капитал		
Укупно (1)	1,389,531	1,796,173
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	1,999,572	3,035,070
Ванбилансна актива	103,232	1,452,541
Отворена девизна позиција	1,602,917	2,946,178
Оперативни ризик	1,735,749	2,340,808
Укупно (2)	5,441,470	9,774,597
Адекватност капитала (1/2 x 100)	25,54%	18,38%

29.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Хипотеке	631,206	1,932,378	631,206	1,932,378
Залог	-	-	-	-
Депозит	1,052,294	755,564	1,052,294	755,564
Гаранција државе	4,632,224	4,826,509	4,632,224	4,826,509
	6,315,724	7,514,451	6,315,724	7,514,451

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2015.**

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**29.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (Наставак)**

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената. Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованом вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопа која одражава текуће тржишне услове. Сходно томе, Банка сматра да вредност по којој су наведени финансијски инструменти исказани одговара њиховој тржишној вредности. Фер вредност кредита и пласмана комитентима једнака је њиховој књиговодственој вредности, умањеној за исправке вредности по основу обезвређења.

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

За финансијска средства и финансијске обавезе које су ликвидне или имају кратак рок доспећа (до 3 месеца) претпоставља се да су књиговодствене вредности апроксимативно једнаке њиховој фер вредности. Ова претпоставка се такође односи на депозите по виђењу, штедне депозите без рока доспећа и финансијске инструменте са варијабилним каматним стопама

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованом набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте. Процењена фер вредност депозита са фиксном каматном стопом, се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа. За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котираних цена на тржишту. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котираних тржишних цена на дан извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ - ФЕР ВРЕДНОСТ

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се одмеравају по фер вредности

Табела која следи садржи анализу финансијских средстава и обавеза вреднованих по фер вредности по нивоима у хијерархији фер вредности:

	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
2015.				
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	15,348	-	-	15,347
Финансијска средства расположива за продају	-	8,394	-	8,394
	15,347	8,394	-	23,741
2014.				
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	14,699	-	-	14,699
Финансијска средства расположива за продају	-	6,978	-	6,978
	14,699	6,978	-	21,677

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.
30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ - ФЕР ВРЕДНОСТ (Наставак)

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не одмеравају по фер вредности

Процењене фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не одмеравају по фер вредности приказана су у табели која следи према нивоима хијерархије фер вредности:

	У хиљадама динара				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупна фер вредност	Књиго- водствена вредност
2015.					
Готовина и средства код централне банке	-	-	2,635,264	2,635,264	2,635,264
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	3,304,934	-	3,304,934	3,304,934
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	961,893	961,893	961,893
Кредити и потраживања од комитената	-	-	451,283	451,283	451,283
Остала средства	-	-	4,376	4,376	4,376
	-	3,304,934	4,052,816	7,357,750	7,357,750
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	-	34,501	34,501	34,501
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	5,495,736	5,495,736	5,495,736
Остале обавезе	-	-	158,182	158,182	158,182
	-	-	5,688,419	5,688,419	5,688,419
2014.					
Готовина и средства код централне банке	-	-	3,183,763	3,183,763	3,183,763
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	3,942,914	-	3,942,914	3,942,914
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	1,325,919	1,325,919	1,325,919
Кредити и потраживања од комитената	-	-	612,554	612,554	612,554
Остала средства	-	-	2,786	2,786	2,786
	-	3,942,914	5,125,022	9,067,936	9,067,936
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	-	6,717	6,717	6,717
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	7,523,322	7,523,322	7,523,322
Остале обавезе	-	-	320,751	320,751	320,751
	-	-	7,850,790	7,850,790	7,850,790

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

31. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Банка је у јануару месецу 2015. затворила све експозитуре тако да будућа плаћања по основу оперативног лизинга обухватају само обавезе за закуп магацинског простора и за смештај DR опреме.

Будућа минимална плаћања неотказивих обавеза по основу оперативног лизинга приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
До 1 године	3,900	5,620
Од 1 до 5 година	<u>15,800</u>	<u>-</u>
	<u>19,700</u>	<u>5,620</u>

(б) Судски спорови

Руководство Банке је извршило процену исхода судских спорова и извршило резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу у износу од 444,602 хиљада динара за 5 спорова за које је исход неизвестан.

Банка води судске спорове против трећих физичких лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

(в) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентирани у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

32. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2015. и 2014. године у функционалну валуту за поједине стране валуте су:

	У РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
EUR	121.6261	120.9583
USD	111.2468	99.4641
CHF	112.5230	100.5472

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2015.

33. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Након датума биланса стања није било догађаја који би захтевали корекцију у финансијским извештајима или у напоменама уз финансијске извештаје.

Београд 25. фебруар 2015. године

Одобрено од руководства Српске банке а.д. Београд

Снежана Савић
Директор одељења
рачуноводства, финансија и
извештавања

Срђан Николић
Члан Извршног
одбора

Весна Јокановић
Председник Извршног
одбора