



GODIŠNJI IZVEŠTAJ



2015

EUROBANK A.D.





4	PREGLED GODINE
5	Bilans uspeha
6	Bilans stanja
8	Izveštaj o tokovima gotovine
9	Izveštaj o ostalom rezultatu
10	Izveštaj o promenama na kapitalu
11	Pismo akcionarima
13	Članovi Izvršnog odbora
14	Članovi Upravnog odbora
15	FINANSIJSKI PREGLED
18	UPRAVLJANJE RIZICIMA
20	POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM
21	Sektor za kredite fizičkim licima
22	Služba depozita i personalnog bankarstva
22	Služba digitalnog bankarstva i praćenja unapređenja rada poslovne mreže
23	Poslovanje sa tekućim računima stanovništva
23	Bankoosiguranje
23	Mali biznis
24	POSLOVI SA PRIVREDOM
25	Sektor za korporativno bankarstvo
26	INVESTICIONO BANKARSTVO I TRŽIŠTE KAPITALA
27	Sektor sredstava i likvidnosti
28	RUKOVOĐENJE PROBLEMATIČNIM PLASMANIMA BANKE
29	Direkcija za upravljanje problematičnim plasmanima
30	OSTALE AKTIVNOSTI BANKE
31	Zaštita životne okoline
31	Upravljanje otpadom
31	Energija i klimatske promene
31	Odgovorno finansiranje - sistem upravljanja socijalnim i ekološkim rizicima
31	Zeleni proizvodi - elektronski izvodi
31	Politika zelenih nabavki
32	POVEZANE KOMPANIJE GRUPE
33	ERB property services
34	PRILOZI
106	IZVEŠTAJ O DRUŠTVENO - ODGOVORNOM POSLOVANJU
107	Profil i strategija Banke
113	Ključni stejkholderi
113	KORPORATIVNO UPRAVLJANJE
117	LJUDSKI RESURSI
123	KLIJENTI
129	DOBAVLJAČI
131	LOKALNA ZAJEDNICA
137	ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE
141	GRI INDEKS I INDIKATORI

GODIŠNJI IZVEŠTAJ

2015.



PREGLED GODINE 2015.

BILANS USPEHA

Bilans uspeha i Izveštaj o ostalim promenama za godinu završenu 31. decembra 2015. godine
Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Pozicija	2015.	2014.
Prihodi od kamata	8,649,361	10,279,337
Rashodi od kamata	(1,379,740)	(2,775,668)
Neto dobitak po osnovu kamata	7,269,621	7,503,669
Prihodi od naknada i provizija	2,185,120	2,217,916
Rashodi naknada i provizija	(360,614)	(376,344)
Neto dobitak po osnovu naknada i provizija	1,824,506	1,841,572
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	13,627	(27,568)
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	91,272	184,535
Ostali poslovni prihodi	179,611	39,282
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,003,798)	(6,381,914)
Ukupan neto poslovni prihod	8,374,839	3,159,576
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1,774,364)	(1,833,785)
Troškovi amortizacije	(410,257)	(437,292)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(3,289,572)	(3,545,718)
Dobitak / (gubitak) pre oporezivanja	2,900,646	(2,657,219)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	15,672	(7,572)
Dobitak / (gubitak)	2,916,318	(2,664,791)
Zarada po akciji		
Osnovna zarada po akciji (u RSD, bez para)	11,471	(10,482)

BILANS STANJA

Bilan stanja za godinu završenu 31. decembra 2015. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Aktiva	Pozicija	2015.	2014.
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	17	21,255,247	28,211,919
Založena finansijska sredstva	18	-	268,007
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	19	69,424	95,150
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	20	15,681,791	16,627,835
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	21	-	1,286,055
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	22	10,417,397	6,967,932
Kredit i potraživanja od komitenata	23	87,023,653	85,852,111
Investicije u zavisna društva	24	20,479	20,479
Nematerijalna ulaganja	25	1,815,493	1,798,492
Nekretnine, postrojenja i oprema	26	3,715,483	3,917,065
Tekuća poreska sredstva		131,795	200,624
Odložena poreska sredstva	27	134,626	106,676
Ostala sredstva	28	317,212	826,237
Ukupno aktiva		140,582,600	146,178,582
Pasiva			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	29	75,647	114,923
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	30	3,933,034	780,791
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	31	88,528,242	99,456,190
Rezervisanja	32	556,627	612,526
Ostale obaveze	33	534,282	1,106,126
Ukupno pasiva		93,627,832	102,070,556
Kapital			
Akcije	34	31,481,926	31,481,926
Neraspodeljena dopis	34	5,853,627	2,937,309
Rezerve	34	9,619,215	9,688,791
Ukupno kapital		46,954,768	44,108,026
Ukupno pasiva		140,582,600	146,178,582

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu 31. decembra 2015. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2015.	2014.
Prilivi od kamata	7,604,274	8,868,171
Prilivi od naknada	2,320,918	2,228,255
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	252,701	164,656
Prilivi od dividendi	693	-
	10,178,586	11,261,082
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Odlivi po osnovu kamata	(1,536,904)	(3,008,615)
Odlivi po osnovu naknada	(394,651)	(375,156)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,763,126)	(1,882,015)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(668,853)	(874,782)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(2,976,837)	(2,720,494)
	(7,340,371)	(8,861,062)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	2,838,215	2,400,020
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita		
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka i ostalih finansijskih organizacija	954,816	13,279,441
Smanjenje HoV	76	13,823
Smanjenje potraživanja po osnovu derivate	25,673	-
Povećanje obaveza po osnovu derivata	-	82,138
	980,565	13,375,402
Povećanje kredita i investicija, i smanjenje depozita		
Smanjenje obaveza po osnovu derivata	(39,276)	-
Povećanje potraživanja po osnovu derivata	-	(62,466)
Smanjenje depozita	(10,584,006)	(9,933,631)
	(10,623,282)	(9,996,097)
Neto priliv gotovine od poslovnih aktivnosti	(6,804,502)	5,779,325
Porez na dobit	-	(70,809)
Neto priliv gotovine od poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(6,804,502)	5,708,516

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu 31. decembra 2015. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	2015.	2014.
Priliv od prodaje dugoročnih investicija	12,780,217	12,560,632
Priliv od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	1,221	3,281
	12,781,438	12,563,913
Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odliv po osnovu kupovine dugoročnih investicija	(9,348,468)	(9,387,013)
Odliv po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, potrojenja i opreme	(316,751)	(373,989)
	(9,665,219)	(9,761,002)
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	3,116,219	2,802,911
Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Povećanje primljenih kredita	81,023,943	-
	81,023,943	-
Neto odliv gotovine od finansijskih aktivnosti		
Povećanje primljenih kredita	(78,796,677)	(4,285,615)
	(78,796,677)	(4,285,615)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2,227,266	(4,285,615)
Svega priliv gotovine	104,964,532	37,200,397
Svega odliv gotovine	(106,425,549)	(32,974,585)
Neto priliv/ (odliv) gotovine	(1,461,017)	4,225,812
Gotovina na početku godine	16,968,138	12,886,916
Pozitivne kursne razlike	13,119,071	9,022,085
Negativne kursne razlike	(13,928,171)	(9,166,675)
Gotovina na kraju perioda	14,698,020	16,968,138

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

Bilans uspeha i Izveštaj o ostalim promenama za godinu završenu 31. decembra 2015. godine
Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Izveštaj o ostalom rezultatu	2015.	2014.
Dobitak/ (gubitak) perioda	2,916,318	(2,664,791)
Komponente koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak		
Aktuarski dobici	1,117	1,369
Komponente koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak		
(Gubici) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(82,970)	(61,629)
Porez na ostali rezultat perioda po osnovu komponenti koje se mogu reklasifikovati	12,277	9,039
Ukupan ostali rezultat za period	(69,576)	(51,221)
Ukupan rezultat perioda	2,846,742	(2,716,012)
Ukupan rezultat koji pripada matičnom entitetu	2,846,742	(2,716,012)

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

Izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2015. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

	Akcijski i drugi kapital	Emisiona premija	Revalorizacije rezerve	Ostale rezerve	Akumuliran i dobitak/ (gubitak)	Ukupno
Stanje 31. decembar 2013. godine (korigovano)	25,429,927	6,051,999	181,677	9,558,335	5,602,100	46,824,038
Revaluacija portfolija raspoloživog za prodaju	-	-	(61,629)	-	-	(61,629)
Odloženi porezi po osnovu revalorizacionih rezervi	-	-	9,244	-	-	9,244
Aktuarski dobici/gubici	-	-	1,369	-	-	1,369
Odloženi porezi po osnovu aktuarskih dobitaka/gubitaka	-	-	(205)	-	-	(205)
Gubitak tekućeg period	-	-	-	-	(2,664,791)	(2,664,791)
Stanje 31. decembar 2014. godine (Napomena 34)	25,429,927	6,051,999	130,456	9,558,335	2,937,309	44,108,026
Revaluacija portfolija raspoloživog za prodaju	-	-	(82,970)	-	-	(82,970)
Odloženi porezi po osnovu revalorizacionih rezervi	-	-	12,445	-	-	12,445
Aktuarski dobici/gubici	-	-	1,117	-	-	1,117
Odloženi porezi po osnovu aktuarskih dobitaka/gubitaka	-	-	(168)	-	-	(168)
Dobitak tekućeg perioda	-	-	-	-	2,916,318	2,916,318
Stanje 31. decembar 2015. godine (Napomena 34)	25,429,927	6,051,999	60,880	9,558,335	5,853,627	46,954,768

Poštovani akcionari i partneri,

Postalo je uobičajeno da poslednjih godina kažemo da je za nama još jedna godina puna izazova, ali se zaista čini da je to jedini način da se opiše 2015. godina. Srbija je do sredine 2015. uspela da polako izađe iz recesije uz povećanje BDP-a za 0,8% na godišnjem nivou; istovremeno, ukupan nivo pozajmica povećan je za 1,8% u poređenju sa prethodnom godinom. Nastojanja da se ostvari fiskalna konsolidacija počela su da pokazuju prve vidljive rezultate kada je deficit smanjen za gotovo polovinu na 3,7% BDP-a, dok se inflacija i dalje nalazi na nivou od 1,5%, što je malo ispod ciljane inflacije i ne podržava u potpunosti rast BDP-a. Povećanje izvoza i značajan rast investicija bili su glavni stubovi pozitivnog razvoja na makro nivou.

Na kraju 2015. godine, u zemlji je poslovalo 30 banaka, odnosno jedna više nego prethodne godine. I pored toga, i broj zaposlenih, i broj ekspozitura neznatno je smanjen (za oko 2% u poređenju sa prošlom godinom), što ukazuje na povećanje produktivnosti pošto je ukupna aktiva porasla za 2% (odnosno za pola milijarde evra). NBS je uložila značajne napore kako bi rešila pitanje nenaplativih kredita uz iniciranje određenih aktivnosti.

Finansijske institucije su i u prošloj godini poslovale u okruženju punom izazova, uglavnom zbog konstatno niske kamatne stope, u kombinaciji sa sve većom potrebom da se pažnja usmeri na upravljanje regulatornim pitanjima, kao i rizicima i kapitalom.

Uprkos brojnim izazovima, Eurobank Srbija zabeležila je zadovoljavajući rezultat sa profitom od 2,9 milijarde dinara (oko 24 miliona evra) uz istovremeno očuvanje zdravih pozicija kapitala i likvidnosti. Na kraju godine, aktiva banke bila je vredna ukupno 142 milijarde dinara (oko 1,17 milijarde evra), dok je kreditni portfolio ostao na nivou od 89 milijarde dinara (oko 728 miliona evra). Pokazatelj adekvatnosti kapitala bio je 15,9%, a ako se tome doda neraspoređena dobit, nivo dostiže oko 21%, što je značajno iznad zakonskog praga od 12%. Uz kamatne stope koje su dostigle istorijski najniži nivo u Srbiji, troškovi kamata zabeležili su pad od čitavih 50% sa 2,8 milijardi dinara na 1,4 milijardi dinara (ili sa oko 22,9 miliona evra na oko 11,4 miliona evra), dok je prihod od kamate smanjen za 15% sa 10,3 milijarde dinara na 8,7 milijarde dinara (sa 84,5 miliona evra na 71,1 miliona evra). Što se tiče neto naknada i provizija, Banka je uspela da održi zaradu na gotovo identičnom nivou (-1%) uprkos žestokoj konkurenciji u ovom segmentu.

Poslovna mreža Banke koju čini 80 ekspozitura i 5 poslovnih centara nastavila je da pruža odlične usluge klijentima u 45 gradova širom Srbije. Tekući troškovi su kontrolisani, dok su operativni troškovi smanjeni za 2% u odnosu na prethodnu godinu, na nivo od 5,47 milijardi dinara (oko 45 miliona evra). Sa oporavkom privrede, nivo otplate zajmova u portfoliju Eurobanke počeo je da se stabilizuje. Posle značajnog povećanja nivoa rezervisanja za gubitke po kreditima u prethodnoj godini, Banka je knjižila ispravku vrednosti od samo 1,0 milijarde dinara (8,2 miliona evra), što je pad od 84% u odnosu na 2014. godinu.

U pogledu unapređenja poslovnog procesa, digitalizacija je imala značajan uticaj i na sektor poslovanja sa stanovništvom, i na sektor korporativnih klijenata. Nivo korišćenja internet i mobilnih rešenja od strane naših klijenata i dalje je u porastu, kako među fizičkim licima, tako i među privrednim društvima, dok mi kontinuirano uvodimo nove servise. Sektor za kredite fizičkim licima ostvario je rezultate koji su naročito vredni pažnje, pošto je isplata potrošačkih kredita dostigla nivo od 100 miliona evra, što je najviši nivo od 2007. godine zahvaljujući veoma uspešnoj komercijalnoj kampanji „300.000 dinara na 3 godine“. U oblasti kreditnih kartica, Eurobank je nastavila trend rasta i potvrdila svoju poziciju jedne od najaktivnijih banaka na tržištu. Uspešna saradnja koju smo ostvarili sa Fudbalskim klubom Manchester junajted u oblasti platnih kartica rezultirala je otvaranjem više od 8.000 novih kreditnih i debitnih kartica, što je doprinelo ukupnom povećanju kartica u portfoliju banke od gotovo 20.000 u odnosu na prethodnu godinu. Osim toga, dalje smo unapredili sadržaj paketa vezanih za plate i otvorili smo više od 25.000 novih tekućih računa, što je povećanje od 13% u odnosu na prethodnu godinu.

U segmentu poslovanja sa privredom, Banka je usmerila je pažnju na upravljanje korporativnim depozitima i saradnju sa međunarodnim finansijskim institucijama (IFC, EBRD), uz istovremeno selektivno razvijanje našeg kreditnog portfolija u određenim segmentima. Osim toga, Banka je učestvovala u najvećem projektu M&A finansiranja u Srbiji, zajedno sa još 17 lokalnih i međunarodnih banaka. U segmentu poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, ostvareno je povećanje obima kredita i dalja diversifikacija baze klijenata posle uspešne reorganizacije i regrutovanja novih talenata. Uspešna kampanja koja se odnosila na fazu pre odobrenja kredita rezultirala je ukupnom isplatom u iznosu od preko 15 miliona evra za više od 60 novih korisnika kreditnih proizvoda i dokumentarnog poslovanja.

Uspešno smo sprovedli značajne regulatorne projekte (uključujući detaljno Posebno dijagnostičko ispitavanje od strane NBS) i prebrodili krizu izazvanu kapitalnim kontrolama uvedenim na leto 2015. u Grčkoj. Do kraja godine povratili smo sve odlive depozita iz letnjeg perioda kroz koordinisane napore Sektora za poslovanje sa stanovništvom, Sektora za korporativno bankarstvo i Sektora sredstava i likvidnosti.

Naša Banka je nagrađena od strane Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) kao „Najaktivnija emisiona banka u Srbiji“ u okviru Programa EBRD-a za podsticanje trgovine po drugi put uzastopno, a u izboru magazina „Global Finance“ odabrana je za „Najbolju banku u oblasti finansiranja trgovine“ u Srbiji. Osim toga, od Foruma za odgovorno poslovanje smo dobili i Nagradu za doprinos razvoju nefinansijskog izveštavanja u Srbiji kroz uvođenje inicijative Globalno izveštavanje. Dodatno, Udruženje za tržišne komunikacije nagradilo je našu Banku srebrnim priznanjem za integrisanu kampanju u oblasti finansijskih usluga za kampanju „Refinansirajući kredit 300.000 RSD“.

U oblasti korporativne društvene odgovornosti, nastavili smo dugogodišnju tradiciju nagrađivanja 600 najboljih maturanata srednjih škola iz Srbije i Republike Srpske na ceremoniji koju je organizovala Fondacija za obrazovanje prestolonaslednika Aleksandra. U okviru projekta „Veliko srce“ koji se sprovodi zajedno sa Fondacijom Ana i Vlade Divac, pažnja je tokom 2015. godine bila usmerena na intenziviranje inkluzije dece sa invaliditetom koja pohađaju državne vrtiće. Pilot projekat sproveden u Beogradu podrazumevao je kompletnu obnovu igrališta i adaptaciju učionica u četiri vrtića i jednoj osnovnoj školi koju pohađaju deca sa invaliditetom.

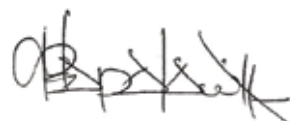
Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

Tokom prethodne decenije, Eurobank Srbija je zadržala mesto jedne od najstabilnijih finansijskih institucija u zemlji, koja obezbeđuje jaku osnovu za pružanje usluga našim klijentima i ispunjavanje naše uloge u društvu. Ovaj sektor suočen je sa periodom najvećih transformacija u istoriji koji karakterišu kontinuirane promene u očekivanjima klijenata, stalna potreba za prelaskom na digitalne tehnologije i strogi regulatorni zahtevi. Postavili smo temelje koji su zasnovani na našim finansijskim i organizacionim sposobnostima kako bismo vodili Banku kroz izazove i nastavili da poslužemo sa uspehom. Ostajemo jedna od vodećih banaka u Srbiji u određenom broju poslovnih segmenata, istovremeno ispunjavajući svakodnevne potrebe za gotovo polovinu miliona klijenata. Što se tiče planova za budućnost, nastavice da aktivno pružamo doprinos dugoročnom razvoju privrede u Srbiji i unapređenju ukupnog poslovnog okruženja.



Michalis Louis

Predsednik Upravnog odbora



Filippos Karamanolis

Predsednik Izvršnog odbora

ČLANOVI IZVRŠNOG ODBORA



Filippos Karamanolis

Predsednik
Izvršnog odbora



Slavica Pavlović

direktor Sektora
finansija i kontrole



Predrag Janković

direktor Sektora za
upravljanje rizicima



Milan Vičentić

direktor Sektora za
korporativno bankarstvo



Dušan Mihailović

direktor Direkcije za poslove sa
stanovništvom, malim preduzećima
i preduzetnicima



ČLANOVI UPRAVNOG ODBORA

Predsednik

Michalakis Louis

Članovi

Stavros Ioannou

Anastasios Nikolaou

Michail Vlastarakis

Nezavisni članovi

Theodoros Karakasis

Ivan Vujačić

Angelos Tsichrintzis



FINANSIJSKI PREGLED

Ekonomija Srbije je izašla iz recesije 2015. godine, sa rastom BDP-a od 0,7% u odnosu na prethodnu godinu, kada je Srbija zabeležila pad privredne aktivnosti od 1,8%. Glavni pokretači privrednog rasta bile su investicije i neto izvozi. Takođe, domaća potrošnja nije opala u očekivanom obimu, s obzirom na tekuću finansijsku konsolidaciju. Direktnе strane investicije su iznosile 1,8 milijardi evra, što je predstavljalo povećanje od punih 45% na godišnjem nivou, te je u dobroj meri nadomestilo nedostatak državne investicione potrošnje. Industrijska proizvodnja je porasla za 8,3%, od toga prerađivačka industrija je doprinela sa 5,3% mahom kao posledica porasta proizvodnje izvozno orijentisanih privrednih grana. Delimično iz tih razloga, rast izvoza je bio brži od uvoza: 7,8% prema 5,8%. Deficit tekućeg računa je isto značajno popravljen – na 4,8% BDP-a, što je najniža stopa u poslednjih deset godina. NBS je nastavila sa monetarnim olakšicama tokom cele 2015. godine, smanjivši pritom referentnu kamatnu stopu za čitavih 350 baznih poena, da bi godinu završila na istorijskom minimum od 4,5%. Inflacija je ostala niska (1,5% na kraju godine) i to treću godinu zaredom, kao rezultat ograničene potrošnje, dok je kreditiranje polako počelo da oživljava u drugoj polovini godine.

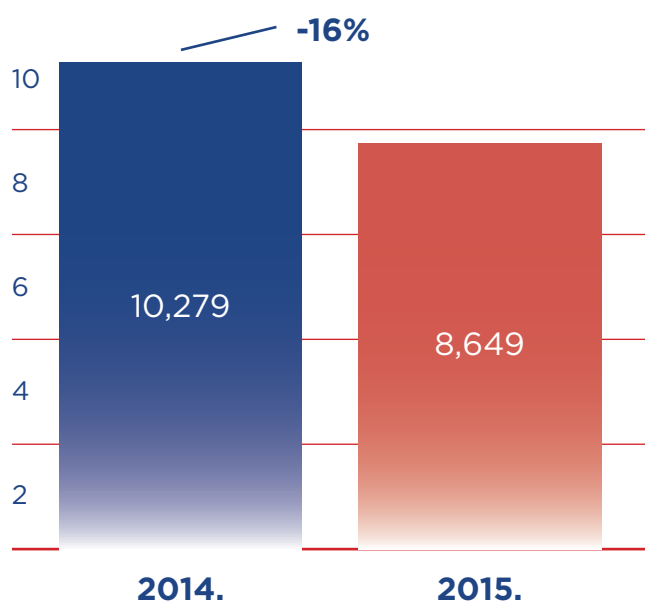
Najznačajniji poduhvat je uspešno započeta fiskalna konsolidacija, koja je dovela do značajnog smanjivanja budžetskog deficita (na konsolidovanom nivou) od puna 3 procentna poena, sa 6,7% BDP-a u 2014. godini na 3,7% u 2015. Uspeh je utoliko veći što je trogodišnji aranžman iz predostrožnosti sa MMF-om predviđao smanjenje deficita na 4,1%. Četiri uspešne revizije pomenutog aranžmana pokazuju da je Srbija na pravom putu što se tiče makroekonomske stabilnosti. Što se tiče 2016. godine, prognoze predviđaju da će se nastaviti dalji oporavak privredne aktivnosti uglavnom kao posledica jačanja investicija i poboljšanja potrošnje u zemljama uvoznika robe iz Srbije. Iako se očekuje da negativni uticaji produženih mera umerene štednje počnu postepeno da jenjavaju u predstojećem periodu, verovatno će domaća potrošnja ostati relativno skromna, s obzirom na dalju planiranu fiskalnu konsolidaciju. Sve u svemu, prognoza rasta BDP-a u 2016. godini ostaje na 1,8%, uz stope rasta koje se postepeno povećavaju tokom sledećih godina.

PRIHODI IZ POSLOVANJA

Prihodi od kamata

Iako je Banka u 2015. održala svoj portfolio kreditiranja na sličnom nivou kao u 2014. godini, prihod od kamata je zabeležio pad od 1,6 milijardi dinara, što na međugodišnjem nivou iznosi 16%. Pad prihoda od kamata je uglavnom nastao usled sledećeg: a) smanjenje dinarske referentne stope, koje utiče na značajan deo aktive Banke (kredit u dinarima povezani sa referentnim stopama, trezorski zapisi, itd.) i b) povećanje nivoa problematičnih kredita.

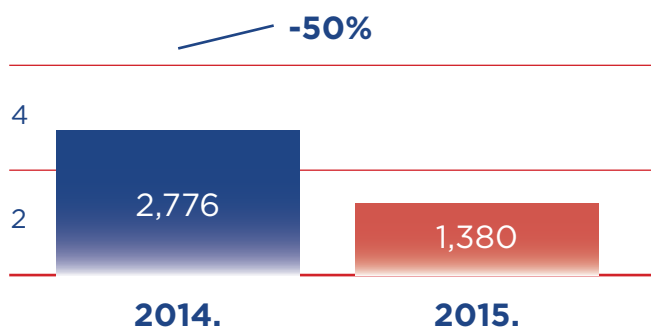
Prihodi od kamata (u RSD miliona)



Rashodi kamata

Smanjenje rashoda kamata je sa druge strane pokriveno smanjenjem rashoda kamata u sličnom iznosu, prema tome neto reshod za kamate je ostao na istom nivou kao prethodne godine. Tokom 2015. godine, Banka je stavila akcenat na smanjivanje troškova finansiranja, te je stoga u kontinuitetu smanjivala troškove depozita. Ovaj pristup je rezultirao smanjenjem rashoda kamata za 50% u odnosu na prethodnu godinu. To smanjenje je rezultat opšteg tržišnog trenda i značajnog napora koji je Banka uložila da smanji troškove depozita.

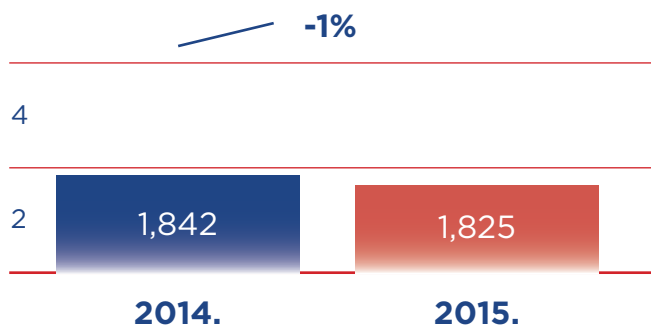
Rashodi kamata (u RSD miliona)



Neto prihodi od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija su se neznatno smanjili – za 1%.

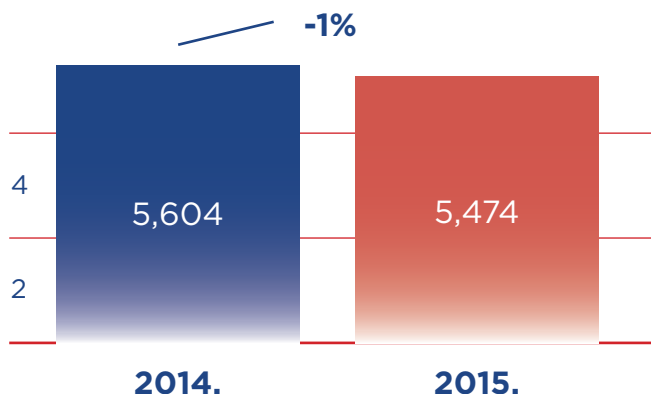
Neto prihodi od naknada i provizija (u RSD miliona)



OPEX - Rashodi poslovanja

U prvom kvartalu 2015. godine Banka je uspešno okončala plan restrukturiranja, koji je iniciran krajem 2014. godine. Kao rezultat završetka plana restrukturiranja, Banka je postigla, u odnosu na prethodnu godinu, smanjenje rashoda poslovanja (OPEX) od 2%.

OPEX - Rashodi poslovanja (u RSD miliona)



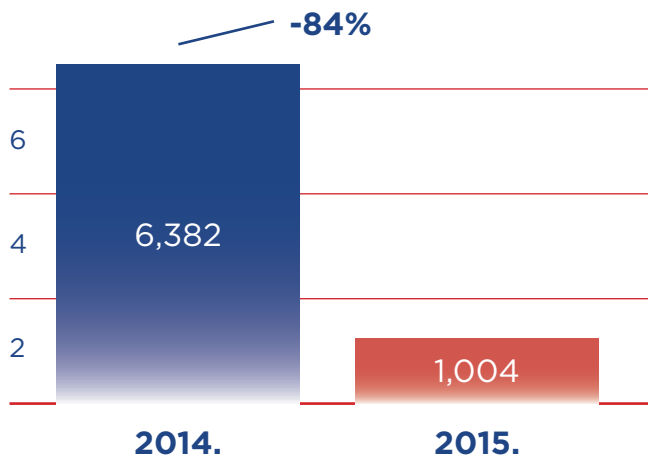
Ispravke vrednosti

Tokom 2015. godine, Banka je zabeležila značajno poboljšanje kod neto rashoda otpisa i rezervisanja, koji su se smanjili za pune 5,4 milijarde dinara (84%).

Značajno poboljšanje kod ispravki vrednosti dolazi od činjenice da je Banka uspešla da u potpunosti stabilizuje svoj portfolio kreditiranja. U isto vreme nije bilo nikakvih novih krupnih slučajeva problematičnih kredita.

Veliki troškovi obezvređenja iz 2014. godine, koji su nastali za Banku, vode poreklo od krize iz prethodnog perioda. Zbog krize, mnoge firme koje posluju na srpskom tržištu suočile su se sa poteškoćama. Isto tako, uticaji sprovođenja Odluke NBS „Odluka o merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema u vezi sa kreditima indeksiranim u stranoj valuti“ u iznosu od približno. Iznos od 1,5 milijardi dinara je zabeležen kao rashod ispravke vrednosti u 2014. godini.

Rashodi ispravke vrednosti (u RSD miliona)



Krajnji rezultat

Na dan 31. decembra Banka je zabeležila profit od 2,9 milijardi dinara i dokazala da se snažno vratila na održivu profitabilnost.

Adekvatnost kapitala

Na dan 31. decembra 2015. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala (PAK) Banke bio je 15,9% u odnosu na propisani od 12% (na dan 31. decembar 2014. godine: 14,67%). Vredno pomena je da Banka održava u svojim knjigama neraspoređenu dobit u iznosu od 8,5 milijardi dinara, koja nije uključena u obračun PAK jer još uvek nije raspoređena. Obuhvatanje neraspoređene dobiti u PAK povećalo bi PAK za približno 10%.



UPRAVLJANJE RIZICIMA

Uspešno upravljanje rizicima jedan je od glavnih prioriteta Eurobanke, a istovremeno je izvor njene konkurentske prednosti. Banka je uložila značajne napore da pobošlja svoje politike, procedure, metodologije i infrastrukturu upravljanja rizicima u cilju njihove efektivnosti i usaglašenosti s propisima Narodne banke Srbije i najboljom međunarodnom praksom iz oblasti kreditnog, tržišnog i operativnog rizika.

Eurobank u Srbiji sprovodi jasno definisan proces odobravanja kredita, uspostavljanja limita i kontrole. Kreditni rizik se konstantno prati, a izveštaji se svakog kvartala podnose Komitetu za rizik Upravnog odbora. Nakon odobrenja, kvalitet kreditne izloženosti prema privredi i stanovništvu prati i procenjuje Služba kreditne kontrole čime se obezbeđuje adekvatan nivo kvaliteta sredstava Banke.

U skladu s najboljom praksom u ovoj oblasti, Banka je poslednjih nekoliko godina značajno ojačala tim zadužen za upravljanje nenaplativim kreditima. Odeljenje za nenaplative kredite zaduženo je za upravljanje problematičnim izloženostima čime u velikoj meri doprinosi razrešenju slučajeva nenaplativih kredita i očuvanju kvaliteta portfolija. Ova Služba deo je novosnovanog Sektora koji se bavi upravljanjem problematičnim plasmanima i naplatom potraživanja.

Kako bi se Banka zaštitila od nepredviđenih tržišno indukovanih gubitaka i kako bi se doprinelo stabilnosti prihoda kroz nezavisnu identifikaciju, procenu i razumevanje tržišnih rizika koji proizilaze iz bankarskog poslovanja, Eurobank je razvila i sprovodi politike upravljanja tržišnim rizikom.

Politika i procedure Banke u pogledu likvidnosti za cilj imaju održavanje adekvatnog nivoa likvidnih sredstava za pokrivanje obaveza kada iste dospeju i ublažavanje rizika likvidnosti.

Eurobank smatra da je upravljanje operativnim rizikom od suštinskog značaja za njeno poslovanje. Strateški cljevi upravljanja operativnim rizicima Banke jesu očuvanje sigurnosti Banke i njenih resursa na prihvatljivom nivou kroz tekući proces zaštite od prevarnih radnji, smanjenja operativnih gubitaka i očuvanja kapitala Banke, kao i poboljšanje sistema blagovremenog reagovanja i adekvatnosti preduzetih aktivnosti Banke u tom pogledu.



POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM

SEKTOR ZA KREDITE FIZIČKIM LICIMA

Za Sektor za kredite fizičkim licima 2015. je bila još jedna uspešna godina u kojoj je Eurobank potvrdila svoju poziciju na tržištu. Godinu je obeležila pojačana aktivnost banaka na tržištu gotovinskih kredita, koja je stimulirana padom referentnih kamatnih stopa. Na aktivnosti tržišta Eurobank je odgovorila konkurentnom ponudom i visokim nivoom usluge prema klijentima.

Na tržištu gotovinskih kredita, Eurobank se izdvojila svojom kampanjom „300 hiljada dinara na 3 godine“. Reč je o kreditu od 300.000 dinara sa fiksnom mesečnom ratom tokom celog perioda otplate. Ovom ponudom omogućili smo svim klijentima sa stalnim zaposlenjem, bez obzira na visinu zarade, da na jednostavan način reše svoje finansijske probleme.

Ponuda kredita je obogaćena i gotovinskim kreditima namenjenim penzionerima sa mogućnošću otplate do 75. godine života uz besplatno životno osiguranje. Na ovaj način prilagodili smo ponudu našim najstarijim klijentima i omogućili im dugoročno kreditiranje, što je rezultiralo isplatom kredita u vrednosti od pet miliona evra tokom prva tri meseca od uvođenja proizvoda.

Prodaja gotovinskih kredita je u 2015. godini zabeležila rekordne rezultate posmatrano za period od poslednjih osam godina. Tokom godine, Eurobank je isplatila kredite u vrednosti od 99 miliona evra, što je za 33% više u odnosu na 2014. godinu. Eurobank je završila godinu sa portfolijom gotovinskih kredita u vrednosti od 172 miliona evra, što je za 13% više u odnosu na prethodnu godinu.

U oblasti kreditnih kartica, Eurobank je nastavila trend rasta i potvrdila svoju poziciju jedne od najaktivnijih banaka na tržištu. Tokom godine, ukupan broj kreditnih kartica u portfoliju banke uvećan je za 19.000 u odnosu na prethodnu godinu. Eurobank je završila godinu sa tržišnim učešćem od 19% u ukupnom broju kreditnih kartica u Srbiji.

Zahvaljujući inovativnom pristupu i konstantnoj težnji da klijentima pružimo najkvalitetnije usluge, sve MasterCard platne kartice odobrene tokom godine imale su PayPass tehnologiju za brza i jednostavna beskontaktna plaćanja.

Imajući u vidu da je kupovina karticama jedan od najčešćih načina kupovine, Eurobank je nastavila da obezbeđuje popuste za kupovinu karticama na prodajnim mestima trgovačkih partnera banke uz stalnu pogodnost kupovine na rate bez kamate, po kojoj je Eurobank prepoznatljiva na tržištu.

Posebna pažnja posvećena je saradnji sa čuvenim fudbalskim klubom Manchester United, koja je jedinstvena u ovom delu Evrope. Zahvaljujući partnerskom ugovoru, Eurobank je tokom godine sprovedla brojne akcije u cilju promocije Manchester United platnih kartica kako bi postojećim i budućim korisnicima omogućila da osećaju duh svetskog kluba. Drugu godinu uspešne saradnje Eurobank je obeležila dolaskom jednog od najpoznatijih golmana u istoriji kluba, Pitera Šmajhela. Tokom trodnevne posete organizovan je niz uspešnih događaja za klijente, partnere, predstavnike medija i zaposlene Banke. Za sve ljubitelje fudbala i sporta u toku godine četiri puta je organizovana akcija „Red Days“, koju je pratila specijalna ponuda – Manchester United kreditna kartica zauvek bez troškova održavanja. Tako se do kraja 2015. godine ukupno 13.000 Manchester United platnih kartica našlo u novčanicima zadovoljnih klijenata.

U oblasti stambenih kredita, Eurobank je nastavila sa aktivnostima usmerenim ka unapređenju ponude i prodaje. Godinu je obeležilo potpisivanje ugovora o dugoročnom kreditiranju sa Međunarodnom finansijskom korporacijom, članicom Grupe Svetske banke. Sredstva su odobrena u okviru kredita od 15 miliona evra i namenjena su povećanju obima stambenih kredita. Zahvaljujući kreditnom aranžmanu, Eurobank je obogatila svoju paletu proizvoda povoljnim stambenim kreditima uz kompletnu finansijsku podršku prilikom rešavanja stambenog pitanja. Eurobank je završila godinu sa portfolijom stambenih kredita u vrednosti od 186 miliona evra i tržišnim učešćem od 6%.

Tokom 2015. godine, Eurobank je nastavila da unapređuje segment tekućih računa i paketa usluga koje klijenti dobijaju uz račun za prijem zarade. Eurobank se ističe kao jedina banka na tržištu koja omogućava korisnicima paketa računa besplatne zdravstvene preglede u renomiranoj klinici Bel Medic. U 2015. godini otvoreno je 26.000 tekućih računa, što je za 13% više u odnosu na prethodnu godinu. Godina je završena sa rekordnom bazom od 95.000 aktivnih tekućih računa.

U okviru segmenta Alternativne prodaje (prodaje van filijala Banke), Eurobank je u 2015. godini pokazala veliku želju za razvojem, pri čemu je u tri celine postignut zavidan rezultat:

- Kroz Partnersku mrežu maloprodaja, u kojima Eurobank ima veliko prisustvo sa 130 agenata prodaje, plasirano je više od 10 miliona evra uz skoro 36.000 izdatih kartica, što predstavlja rast od skoro 6% u odnosu na 2014. godinu. Eurobank je lider na tržištu finansiranja kupovine trajnih potrošnih dobara sa tržišnim učešćem od oko 30% (na osnovu našeg istraživanja).
- DSA tim mobilnih bankara je novoformiran tim alternativne prodaje s ciljem povećanja iskorišćenja prodajnog potencijala van filijala Banke uz istovremeno povećanje zadovoljstva klijenata koji koriste ovu mogućnost. Trenutno se tim sastoji od oko 70 agenata, koji su u toku 2015. godine posredovali u akviziciji skoro 5.000 klijenata od kojih je 2.000 odobreno za kredite uz plasman od skoro 7,5 miliona evra, što predstavlja potpuno nov plasman za Banku. DSA tim je takođe doneo oko 1.500 novih tekućih računa i više od 700 kreditnih kartica.
- Telemarketing tim je u 2015. godini kontaktirao oko 90.000 klijenata sa specijalnom ponudom i posredovao u plasiranju oko sedam miliona evra.

U poslednjem kvartalu 2015. godine, u okviru reorganizacije Segmenta poslovanja sa stanovništvom, Alternativni kanali prodaje odvojeni su od Sektora za kredite fizičkim licima u samostalnu celinu u okviru Direkcije za poslove sa stanovništvom, malim preduzećima i preduzetnicima uz dodatak odeljenja Bankoosiguranja sa ambicioznim planovima razvoja u 2016. godini.

SLUŽBA DEPOZITA I PERSONALNOG BANKARSTVA

U skladu sa odlukom menadžmenta Banke Služba depozita i personalnog bankarstva je uspešnom poslovnom strategijom uspela da izvrši racionalizaciju troškova kamata i održi solidni nivo tržišnog učešća.

U akciji davanja naloga za prenos stare devizne štednje, poverenje Eurobanki je poklonilo preko 7800 klijenata koji su dali nalog za prenos stare devizne štednje što je dovelo do prirasta depozita od 39 miliona evra.

Usklađivanje kamatnih stopa na oročenim štednim računima sa kamatnim stopama drugih banaka obezbedilo je smanjenje troška kamata od oko 50 procentnih poena.

Jasno definisana strategija, efikasna koordinacija između Službe depozita i personalnog bankarstva i poslovne mreže, doprineli su zapaženim rezultatima u periodu „Nedelje štednje“. Dospeli oročeni depoziti su reoročeni po nižim kamatnim stopama što je donelo upšteđu od oko 47 procentnih poena.

SLUŽBA DIGITALNOG BANKARSTVA I PRAĆENJA UNAPREĐENJA RADA POSLOVNE MREŽE

U skladu sa definisanom digitalnom strategijom Banke koja je usmerena ka kontinuiranom rastu i unapređenju proizvoda i usluga Digitalnog bankarstva, u novembru 2015. godine uvedena je usluga mobilnog bankarstva za pravna lica i preduzetnike.

Postojeća usluga mobilnog bankarstva za fizička lica je dodatno unapređena razvojem novih vrsta transakcija: transfer sa kreditne kartice na tekući račun i transfer između deviznih računa.

Paralelno sa uvođenjem i unapređenjem digitalnih usluga, u 10 pojedinačnih akcija u koordinaciji sa poslovnom mrežom, broj fizičkih lica koji su dali poverenje Eurobank mobilnom bankarstvu prešao je 12 hiljada, a broj SBB klijenata dostigao je skoro 600.

Navedene akcije doprinele su godišnjem porastu broja digitalnih transakcija fizičkih lica za 50%, a pravnih lica za preko 9%. Ukupan godišnji promet kroz digitalne kanale (mobilno i elektronsko bankarstvo) fizičkih lica prešao je 16 miliona evra, a pravnih lica čak 1.1 milijardu evra, čime su digitalni kanali u decembru 2015-te, sa 51% od ukupnog broja transakcija pravnih lica, postali primarni transakcioni kanal pravnih lica.

Uvođenje novih apoena na mreži automata za prijem gotovinskih uplata i optimizacija postojeće mreže bankomata doprinele su rastu broja transakcija na našoj mrežim samouslužnih uređaja, a uvođenjem novih naknada ostvaren je dodatni prihod od oko 40 hiljada evra.

Tokom godine na Eurobank mreži bankomata izvršeno 2.5 miliona transakcija a naši klijenti su podigli 162 miliona evra. Banka je krajem 2015. godine obezbedila i prva 2 višenamenska samouslužna uređaja, što predstavlja početak unapređenja naše mreže samouslužnih uređaja.

U segmentu komunikacije sa klijentima, Služba digitalnog bankarstva je kroz uvođenje usluge „Obavesti me“ u saradnji sa poslovnom mrežom i kontakt centrom, registrovala preko 83 hiljada klijenata, uz očekivanu godišnju uštedu po osnovu smanjenja operativnih troškova od oko 400 hiljada evra.

Dodatno naš kontakt centar je realizovao i preko 33 hiljade odlaznih poziva ka klijentima, uputio preko 4.6 hiljada preporuka ka mreži filijala i agenata direktne prodaje, napravio program dobrodošlice za nove klijente banke (on-boarding) za 16 hiljada klijenata i istovremeno poboljšao svoj servisni nivo (procenat odgovorenih klijentskih poziva) na preko 92%.

POSLOVANJE SA TEKUĆIM RAČUNIMA STANOVNIŠTVA

Tokom 2015. godine, Eurobank je nastavila da unapređuje segment tekućih računa i paketa usluga koje klijenti dobijaju uz račun za prijem zarade. Eurobank se ističe kao jedina banka na tržištu koja omogućava korisnicima paketa računa besplatne zdravstvene preglede u renomiranoj klinici Bel Medic. U 2015. godini otvoreno je 26.000 tekućih računa, što je za 13% više u odnosu na prethodnu godinu. Godina je završena sa rekordnom bazom od 95.000 aktivnih tekućih računa.

BANKOOSIGURANJE

U 2015. godini, Banka je ostvarila značajne rezultate u bankoosiguranju. Uspešna implementacija saradnje sa AXA osiguranjem u prethodnoj godini donela je veliki broj polisa od nemogućnosti otplate kredita, a time i značajne prihode za Banku. Ukupni prihodi od bankoosiguranja porasli su više od sedam puta u odnosu na 2014. godinu i iznosili su preko 400.000 evra.

Uz uvođenje AXA putnog osiguranja, Banka je uspešno implementirala i osiguranje života korisnika kredita za penzionere (uz kredit Zlatne godine) sa Wiener Stadtische osiguranjem.

Takođe, u planu za 2016. godinu je uvođenje novih proizvoda osiguranja kako bismo proširili ponudu proizvoda AXA osiguranja svojim klijentima, a u 2016. očekujemo još bolje rezultate nego protekle godine.

MALI BIZNIS

Saradnja sa malim preduzećima i preduzetnicima (SBB) sa godišnjim prihodima od prodaje do 2,5 miliona evra, bila je aktivna i tokom 2015. godine. Nastavili smo da prepoznavamo potrebe svojih klijenata i u skladu s tim da unapređujemo svoje proizvode, usluge i poslovne procese.

Kako bismo što bolje odgovorili na potrebe klijenata, početkom 2015. uvedena je segmentirana ponuda kreditnih proizvoda i usluga za mikro i mala preduzeća koja je prilagođena njihovim poslovnim potencijalima i potrebama.

Dodatno su unapređeni Prima paketi tekućih računa uvođenjem nove usluge Mobilnog biznis bankarstva, koja omogućava da klijenti plaćaju u pokretu, brzo, lako i bezbedno, sa bilo kojeg mesta, bez obzira na radno vreme ekspoziture i uz potpunu kontrolu nad sopstvenim finansijama.

Takođe, tokom 2015. godine SBB klijenti su dobili i mogućnost korišćenja višenamenske Revolving linije koja je prevashodno namenjena klijentima koji imaju česte potrebe i za korišćenjem kredita za obrtna sredstva i za proizvodima iz domena dokumentarnih poslova (garancije, pisma o namerama i akreditivi).

Sa reputacijom jedne od vodećih banaka na tržištu, SBB sektor će i u narednoj godini nastaviti da unapređuje svoje proizvode, usluge i procese, kao i da nastupa u ulozi „isturenog igrača“ s namerom da podrži finansijske potrebe malih preduzeća i preduzetnika.



POSLOVI SA PRIVREDOM

SEKTOR ZA KORPORATIVNO BANKARSTVO

Godina 2015. predstavljala je još jedan izazov za srpsku privredu i banarski sektor u celini. Uzimajući u obzir ekonomski razvoj na tržištu, Eurobank se fokusirala na upravljanje depozitima privrede i uvećanje obima korišćenja fondova Međunarodnih finansijskih institucija. Zabeležen je ubrzan oporavak depozita, čiji je obim smanjen za vreme grčke bankarske krize (skok sa 29 miliona evra na 39 miliona evra), kao i uvećan obim korišćenja nove, bilateralne linije Međunarodne finansijske korporacije (IFC) – finansiranje obrtnog kapitala u iznosu od 20 miliona evra. Dodatno, ponovo je pokretnuta EBRD TFP linije od 20 miliona evra sa poboljšanom cenovnom i finansijskom strukturom.

Uspostavljenje saradnje sa velikim klijentima i nekoliko novih kreditnih odnosa rezultiralo je povećanjem provizija. Ostvarene marže na depozitima i provizije bile su 19% odnosno 14% preko budžeta krajem godine. Banka je učestvovala u najvećem M&A finansiranju transakcija u Srbiji zajedno sa 17 lokalnih i međunarodnih banaka.

Služba za mala i srednja preduzeća zabeležila je porast obima kredita i dalju diversifikaciju baze klijenata. Uspešna kampanja “unapred odobrenih plasmana” u iznosu od 15.5 miliona evra za 64 nova klijenta u vidu kredita, akreditiva i garancija. Imajući u vidu uspeh ove kampanje, započeta je nova kampanja sa ciljem da se:

(I) diversifikuje baza klijenata, tako da njeni nosioci budu stabilni klijenti kako bi se proaktivno uticalo na dostizanje ciljeva predviđenih za 2016. godinu, i (II) stvore povoljni uslovi za buduće tržišno pozicioniranje u odnosu na trenutne aktivnosti glavnih konkurenata.

Ostvaren je i porast profitabilnosti ROA je iznad budžeta (dostignuće od 100,35%). Prihod pre rezervisanja je u 2015. godini bio 4.2 miliona evra (dok je budžetiran iznos bio 3.7 miliona evra) što je uticalo na povećanje prihoda pre rezervisanja od 75% u odnosu na isti period prole godine. Za poslednje 4 godine, zabeležen je zanemarljiv procenat prelaska u status nenaplativih kredita – samo jedan novi klijent sa iznosom od 100 hiljada evra.



INVESTICIONO BANKARSTVO I TRŽIŠTE KAPITALA

SEKTOR SREDSTAVA I LIKVIDNOSTI

Godina 2015. bila je puna velikih izazova i dostignuća za Sektor sredstava i likvidnosti. Osnovni prioritet je bio osigurati likvidnost, zadržati i povećati profitabilnost, smanjiti rizik poslovanja i nastaviti sa daljim razvojem, koji je orijentisan prema potrebama klijenata, proširiti i dalje unaprediti saradnju sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Eurobank je i u 2015. godini nastavila sa vrlo jasnom i snažnom razvojnom strategijom pre svega zasnovanom na jačanju pozicije likvidnosti. Koordinacija likvidnosti i upravljanje kapitalom od strane Sektora sredstava i likvidnosti bio je osnovni instrument kojim je Banka ulazila u sve izazove koji su stajali pred njom.

U 2015. godini je uspešno nastavljena a krajem godine i dodatno proširena saradnja sa međunarodnom finansijskom institucijom EBRD iz Londona (ugovorena je dodatna linija za medjuvalutni kamatni swap (CIRS) u iznosu od 40 miliona evra).

Zahvaljujući vodećim pozicijama i aktivnom učešću i svojom prisutnošću na tržištu, Odeljenje trgovanja je bilo u mogućnosti da ponudi izuzetno konkurentne kotacije na novčanom i deviznom tržištu.

Nastojeći da diversifikuje rizik, odeljenje trgovanja je takođe uspeo da ostvari najznačajniji cilj u ovoj godini, a to je da obezbedi visok nivo likvidnosti sa odličnom kontrolom troškova.

Konstantno unapređenje i proširivanje ponude različitih proizvoda i usluga za naše internacionalne i domaće klijente, velika, mala i srednja preduzeća, institucionalne klijente i fizička lica, bili su glavni ciljevi u 2015. godini, što je dalo mogućnost našim klijentima da se zaštite od različitih vrsta rizika na finansijskim tržištima.

Koristeći prisutnost naše grupacije u regionu, uspeo smo da odgovorimo na različite potrebe naših klijenata koje su vezane za poslovanje i izvan Srbije, kao i da obezbedimo finansijsku podršku regionalnom poslovanju.



UKOVOĐENJE PROBLEMATIČNIM PLASMANIMA BANKE

DIREKCIJA ZA UPRAVLJANJE PROBLEMATIČNIM PLASMANIMA

Tokom 2015. godine, Banka je napravila veoma važan korak kada su u pitanju krediti u docnji i obrazovala Direkciju za problematične plasmane. Iako je naša banka na lokalnom tržištu jedna od najmanje opterećenih ovim kreditima, rukovodstvo je ustanovilo da portfolio ovih kredita može biti dobar izvor profitabilnosti, kako kratkoročno, tako i dugoročno.

Shodno tome, Direkcija za upravljanje problematičnim plasmanima je preuzela veoma aktivnu ulogu u upravljanju kreditima fizičkih i pravnih lica koji su u docnji, a sve u cilju njihove konsolidacije i poboljšanja naplate.

Između ostalog, Direkcija za upravljanje problematičnim plasmanima svoj specijalni doprinos ostvaruje i preko (a) primene konherentnog rukovođenja kreditima u kašnjenju, (b) identifikacije klijenata koji su spremni da sarađuju i gde im se nude specifična rešenja, (c) identifikacije podobnih klijenata, kojima se nude održiva rešenja po pitanju njihovih dugovanja, (d) optimizacije procedura i organizacione strukture onih odeljenja koja učestvuju u napati potraživanja banke.

Činjenica da je sredinom 2015. godine portfolio Direkcije za upravljanje problematičnim plasmanima bio na svom maksimumu, a da je nakon toga ustanovljeno konstantno opadanje, dokaz je da se ova organizaciona struktura nalazi na pravom putu.



OSTALE AKTIVNOSTI BANKE

ZAŠTITA ŽIVOTNE OKOLINE

Grupa je 2005. godine pristupila Programu za finansijsku inicijativu u oblasti životne sredine Ujedinjenih nacija (United Nations Environment Programme Finance Initiative - UNEP FI) i radi zajedno sa Programom za zaštitu životne sredine i promovisanje održivog razvoja.

Eurobank veruje da je ekološki odgovorno delovanje suštinski deo održivog rasta poslovanja. Kao finansijska grupa svesni smo uticaja naših aktivnosti na životnu sredinu i težimo optimalnom korišćenju prirodnih resursa, kao i smanjenju proizvodnje otpada. Štaviše, mi smo svesni indirektnih uticaja naših finansijskih i investicionih aktivnosti, kao i odnosa koje razvijamo sa našim klijentima i društvom u celini.

Posvećeni smo procenjivanju uticaja naših aktivnosti na životnu sredinu, postavljanju odgovarajućih zadataka i ciljeva, kontinuiranoj kontroli i poboljšanju ekoloških performansi, i pridržavanju lokalnih, nacionalnih i međunarodnih zakona i propisa.

Verujemo da je upravljanje zaštitom životne sredine sastavni deo pravilnog i društveno odgovornog ponašanja preduzeća. U tom cilju, primenjujemo odgovoran odnos prema životnoj sredini u svakodnevnom radu, koji se takođe postepeno prenosi i prema našim akcionarima, klijentima i dobavljačima, kao i prema društvu u celini, primenom pouzdane ekološke prakse i promovisanjem ekonomskog razvoja.

Kao zaključak, zaštita životne sredine je jedan od ključnih stubova društvene odgovornosti u Eurobank koji svakim danom dobija sve veći značaj. Težeći stalnim poboljšanjima i sprovođenju naših ekoloških programa i inicijativa, uveli smo Sistem upravljanja zaštitom životne sredine; i uporedo sa razvojem Sistema upravljanja zaštitom životne sredine analizirali smo sveukupan uticaj naših aktivnosti na okruženje. Rezultati nas dovode do sledećih ključnih inicijativa:

UPRAVLJANJE OTPADOM

Eurobank primenjuje procedure i programe za upravljanje otpadom usklađene sa osnovnim principima odgovornog upravljanja otpadom – smanjiti upotrebu, ponovo koristiti i reciklirati. Izdvajanjem prilikom prikupljanja i pravilnim upravljanjem neopasnim i opasnim otpadom, Banka umanjuje zagađenje. U 2015. godini Eurobank je proširila program recikliranja papira na sve svoje lokacije, dok se reciklaža praznih kertridža sprovodi u svim filijalama u Srbiji. Takođe, sav električni i elektronski otpad je recikliran.

ENERGIJA I KLIMATSKE PROMENE

Uprkos činjenici da Banka doprinosi efektu staklene bašte uglavnom indirektno, kroz potrošnju električne energije, značaju smanjenja efekata emisije štetnih gasova dat je veliki značaj na nivou Banke i ogleda se ne samo u praćenju potrošnje električne energije, već i svih drugih ekološki štetnih emisija koje ona može da uzrokuje.

U 2015. godini jedna ekspozitura Banke je u potpunosti renovirana uključujući i ugradnju kompakt-fluo (energetski efikasnih) sijalica, a u sedam delimično renoviranih ekspozitura su unutrašnja dekorativna svetla sa ne-ekološkim sijalicama zamenjena energetski efikasnim sijalicama.

ODGOVORNO FINANSIRANJE – SISTEM UPRAVLJANJA SOCIJALNIM I EKOLOŠKIM RIZICIMA

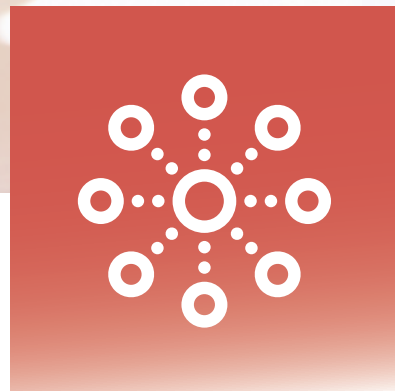
Finansiranje i odgovorno upravljanje ekološkim i socijalnim rizicima je važan deo strategije rada i razvoja Eurobank. Do sada, Banka je implementirala Sistem upravljanja socijalnim i ekološkim rizicima (Environmental and Social Risk Management System – ESRM) u proces odobravanja kredita, u skladu sa međunarodnim standardima i najboljom praksom. ESRM je bio jedan od ključnih elemenata za uspostavljanje dobre saradnje sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj. Zahvaljujući svojim čvrstim opredeljenjima i rezultatima Eurobank je dobila novu revolving kreditnu liniju od EBRD-a u okviru programa "Trade Facilitation Program". U predstojećem periodu je planirano proširenje primene odgovornog finansiranja na celokupan portfolio.

"ZELENI PROIZVODI" – ELEKTRONSKI IZVODI

Od 2011. godine kada je uvedena usluga elektronskih izvoda, Eurobanka kontinuirano radi na strategiji kojom će papirna obaveštenja zameniti elektronskim kanalima komunikacije. Ova praksa smanjuje upotrebu papira i tonera, doprinoseći smanjenju količina otpada i uticaja na životnu sredinu. Pomenuti napor se ogledaju u porastu od 50% u upotrebi elektronske pošte za dostavu izvoda.

POLITIKA "ZELENIH NABAVKI"

Eurobank ima za cilj širenje svoje kulture odnosa prema životnoj sredini i na svoje klijente i dobavljače. U tom kontekstu, postepeno se razvijaju ekološki kriterijumi za vrednovanje kako dobavljača, tako i proizvođa i usluga koje oni nude.



POVEZANE KOMPANIJE GRUPE

ERB PROPERTY SERVICES

ERB Property Services je i u 2015. godini nastavio razvoj i proširenje svojih usluga. Kao ekskluzivni procenitelj Eurobank grupe, ERB Property Services je izvršio više od 1.994 procene za Banku i treća lica. Svi izveštaji procena rađeni su u skladu sa IVSC standardima. Najveći projekti u 2015. godini uključuju nadzor Marriott hotela i Infinity objekta, i procene BIG tržnog centra.

U toku protekle godine, kompanija je u saradnji sa Sektorom poslovne mreže i Sektorom za operativno poslovanje i organizaciju učestvovala u definisanju cena zakupa poslovne mreže.

ERB Property Services je pojačao saradnju sa IMO PI u cilju efikasnije prodaje i zakupa nekretnina iz IMO portfolija. Takođe, nastavljena je uspešna saradnja sa trećim licima: Ušće, Big CEE, LC Waikiki itd.



PRILOZI

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA

2015. GODINE

36	IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
37	OPŠTE INFORMACIJE
37	PREGLED ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA
52	KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA
53	FINANSIJSKA SREDSTVA PREMA KATEGORIJAMA I KLASAMA
54	POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM
79	PRIHODI I RASHODI OD KAMATA
80	PRIHODI I RASHODI OD KAMATA I PROVIZIJA
80	NETO DOBITAK/ (GUBITAK) OD FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH PRODAJI
80	NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA
81	OSTALI POSLOVNI PRIHOD
81	NETO RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA
82	TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI RASHODI ZAPOSLENIH
82	TROŠKOVI AMORTIZACIJE
83	OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI
84	POREZ NA DOBIT
85	ZARADA PO AKCIJI
85	GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE
86	FINANSIJSKA SREDSTVA DATA U ZALOG
86	FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU
87	FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU
87	FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA
88	KREDITI I DEPOZITI BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA
89	KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA
90	ULAGANJA U PRIDRUŽENA LICA
91	NEMATERIJALNA ULAGANJA
92	OSNOVNA SREDSTVA
93	ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE
94	OSTALA SREDSTVA
95	FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU
96	DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA I CENTRALNOJ BANC
97	DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA
98	REZERVISANJA
99	OSTALE OBAVEZE
101	KAPITAL
103	POTENCIJALNE OBAVEZE
103	USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE
104	ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA
107	DEVIZNI KURSEVI
107	USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KREDITA, DEPOZITA I OSTALIH OBAVEZA SA KLIJENTIMA
107	UPRAVNI ODBOR
107	DOGAĐAJI NAKON PERIODA

AKCIONARIMA EUROBANK A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Eurobank a.d. Beograd (u daljem tekstu „Banka“) koji uključuje Bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine i Bilans uspeha, Izveštaj o ostalom rezultatu, Izveštaj o promenama na kapitalu, Izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizijskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizijskih postupaka i datim okolnostima, a ne za izražavanje mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Eurobank a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Beograd, 25. april 2016. godine

Saša Todorović

Licencirani revizor

PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd



1. OPŠTE INFORMACIJE

Eurobank a.d. nastala je procesom spajanja uz pripajanje Eurobank EFG a.d. Beograd i Nacionalne Štedionice Banke a.d., koji je okončan 20. oktobra 2006. godine.

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

Registrovano sedište Banke nalazi se u Vuka Karadžića 10, u Beogradu.

Na dan 31. decembar 2015. godine Banka je imala 1,441 zaposlenog (na dan 31. decembar 2014. godine: 1,522 zaposlena). Banka u svom sastavu ima 85 filijala i poslovnih centara (31. decembar 2014. godine: 100).

Matični broj Banke je 17171178. Poreski identifikacioni broj Banke je 100002532.

Upravni odbor Banke odobrio je finansijske izveštaje 26. aprila 2016. godine.

2. PREGLED ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

2.1. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Banka sastavlja svoje finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima na snazi u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije. U skladu sa Zakonom o računovodstvu („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 62/2013), banke su u obavezi da vode svoje računovodstvene knjige i da sastavljaju finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI). Finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa konvencijom istorijskog troška i pretpostavke nastavka poslovanja, koji se modifikuju revaluacijom finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju i finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

a) Novi i izmenjeni standardi koje je Banka usvojila

Sledeći novi i izmenjeni MSFI su stupili na snagu 1. januara 2015. godine:

Definisani planovi naknada:

Doprinosi zaposlenih — Izmene i dopune MSFI 19 (objavljene novembra 2013. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan 1. jula 2014. godine).

Izmenama i dopunama omogućava se iskazivanje doprinosa zaposlenih kao umanjenje troškova zarada i naknada u godini u kojoj je rad obavljen, umesto njihovog pripisivanja godinama tokom kojih je ostvarivan radni staž, ukoliko doprinosi zaposlenih nisu povezani sa godinama radnog staža.

Godišnja poboljšanja MSFI za 2012. godinu (objavljena decembra 2013. godine, važeća za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine, osim ako u tekstu dole nije drugačije naznačeno).

Poboljšanja se sastoje od izmene sadržaja sedam standarda.

- MSFI 2 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da se pojasni definicija „uslova za sticanje prava na kupovinu akcija pod povoljnim uslovima“ i da se posebno definišu pojmovi „uslovi izvršenja, tj. finansijskih rezultata“ i „uslovi u pogledu pruženih usluga, tj. radnog staža“; Izmene i dopune su važeće za transakcije plaćanja akcijama za koje je pravo stečeno na dan ili nakon 1. jula 2014. godine.
- MSFI 3 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da se pojasni da (1) se obaveza plaćanja potencijalne naknade koja zadovoljava definiciju finansijskog instrumenta klasifikuje u okviru finansijskih obaveza, odnosno u okviru kapitala, u skladu sa definicijama iz MRS 32, kao i (2) da se sve potencijalne naknade koje nisu klasifikovane u okviru kapitala, bilo da su finansijske ili nefinansijske, odmeravaju po fer vrednosti na svaki datum izveštavanja, a da se promene u fer vrednostima priznaju u bilansu uspeha. Izmene i dopune MSFI 3 važeće su za poslovne kombinacije sa datumom sticanja na dan ili nakon 1. jula 2014. godine.
- MSFI 8 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da se uvede zahtev za (1) obelodanjivanje prosuđivanja rukovodstva prilikom donošenja odluke o tome da li rezultate poslovnih segmenata treba prikazati zbirno, uključujući opis objedinjenih segmenata i ocenu ekonomskih pokazatelja da bi se utvrdilo da li objedinjeni segmenti imaju slične ekonomske karakteristike, kao i za (2) usaglašavanje sredstava segmenta sa sredstvima entiteta prilikom izveštavanja o sredstvima segmenta.
- Osnov za zaključke uz MSFI 13 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da se pojasni da brisanje određenih stavova iz MRS 39, nakon objavljivanja MSFI 13, nije izvršeno sa namerom da se isključi mogućnost merenja kratkoročnih potraživanja i obaveza po fakturisanim iznosima kada je efekat diskontovanja nematerijalan.

- MRS 16 i MRS 38 su izmenjeni i dopunjeni sa ciljem da se pojasni tretman bruto knjigovodstvene vrednosti i akumulirane amortizacije kada društvo koristi metodu revalorizacije.
- MRS 24 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da se obuhvati povezana strana koja pruža usluge ključnom rukovodstvu društva o kome se izveštava, odnosno matičnom preduzeću društva o kome se izveštava („društvo za upravljanje“) i uvede zahtev za obelodanjivanje naknade koju društvo o kome se izveštava isplaćuje društvu za upravljanje za pružene usluge.

Godišnja poboljšanja MSFI za 2013. godinu (objavljena decembra 2013. godine, važeća za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine). Poboljšanja se sastoje od izmena sadržaja četiri standarda.

- Osnov za zaključke uz MSFI 1 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da pojasni da, ukoliko primena standarda još nije postala obavezujuća već je njegovo ranije usvajanje dopušteno, pravni subjekt koji primenjuje MSFI prvi put ima pravo da koristi bilo staru ili novu verziju standarda pod uslovom da isti standard primenjuje na sve prikazane periode.
- MSFI 3 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da pojasni da se ovaj standard ne primenjuje na računovodstveno obuhvatanje osnivanja bilo kog zajedničkog aranžmana u skladu sa MSFI 11. Izmjenama i dopunama se takođe pojašnjava da se pomenuto izuzeće odnosi samo na finansijske izveštaje samog zajedničkog poduhvata.
- Izmjenama i dopunama MSFI 13 pojašnjava se da portfolio izuzeća u MSFI 13, koji dopušta odmeravanje fer vrednosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza grupe na neto osnovi, važi za sve ugovore (uključujući ugovore o kupovini i prodaji nefinansijskih stavki) koji su u okviru MRS 39 i MSFI 9.
- MRS 40 je izmenjen i dopunjen sa ciljem da pojasni da se MRS 40 i MSFI 3 međusobno ne isključuju. Smernice u MRS 40 služe da pomognu društvima koja pripremaju finansijske izveštaje da naprave razliku između pojmova „investiciona nekretnina“ i „nekretnina koju koristi vlasnik“. Osim pomenutog, društva koja pripremaju finansijske izveštaje koriste smernice u MSFI 3 sa ciljem da utvrde da li sticanje investicione nekretnine može da se podvede pod poslovnu kombinaciju.

b) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu

IFRS 9, 'Finansijski instrumenti' (objavljen jula 2014. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).

Osnovna obeležja novog standarda:

- Finansijska sredstva se klasifikuju u tri kategorije načina odmeravanja, i to kao: sredstva koja se naknadno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti, sredstva koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u izveštaju o ukupnom ostalom finansijskom rezultatu (engl. FVOCI), i kao sredstva koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha (engl. FVPL).
- Klasifikacija dužničkih instrumenata vrši se u skladu sa poslovnim modelom za upravljanje finansijskim sredstvima, kao i prema tome da li ugovoreni tokovi gotovine predstavljaju priliv gotovine koji se ostvaruje isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata (engl. SPPI). Ako se dužnički instrument drži radi naplate ugovorenih novčanih priliva, može da se knjiži po amortizovanoj vrednosti, ukoliko takođe ispunjava uslov SPPI (tj. ostvaruje priliv gotovine isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata). Dužnički instrumenti koji ispunjavaju uslov SPPI, i koji se drže radi naplate ugovorenih novčanih priliva i radi prodaje sredstava, mogu da se klasifikuju u kategoriju sredstava koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha (FVOCI). Finansijska sredstva koja ne ostvaruju priliv gotovine isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata odmeravaju se po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha (FVPL) (npr. derivati). Ugrađeni derivati se više ne odvajaju od finansijskih sredstava (ne obračunavaju zasebno) već se uključuju u procenu da li finansijsko sredstvo ostvaruje priliv gotovine isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata.
- Ulaganja u instrumente kapitala uvek se odmeravaju po fer vrednosti. Međutim, rukovodstvo ima pravo da se opredeli da promene u fer vrednostima prikaže u ukupnom ostalom finansijskom rezultatu, pod uslovom da se instrument kapitala ne drži radi trgovanja. Ako se instrument kapitala drži radi trgovanja, promene u fer vrednostima prikazuju se u bilansu uspeha.
- Najveći broj zahteva u MRS 39 koji se odnose na klasifikaciju i odmeravanje finansijskih obaveza prenet je u neizmenjenom obliku u MSFI 9. Osnovna izmena ogleda se u tome da je pravno lice u obavezi da efekte promena u vlastitom kreditnom riziku finansijskih obaveza klasifikovanih po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha prikaže u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu.
- MSFI 9 uvodi novi model za priznavanje gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti sredstava - Model očekivanih kreditnih gubitaka (ECL model). Model podrazumeva pristup koji se sastoji iz „tri faze“, zavisno od promene stepena kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja sredstava. U praksi, novi propis podrazumeva obavezu društava da iskažu neposredni gubitak, koji je jednak očekivanom gubitku tokom perioda od 12 meseci, u momentu inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava kod kojih nije došlo do umanjenja vrednosti po osnovu kreditnog rizika (model očekivanih kreditnih gubitaka tokom perioda trajanja sredstva za potraživanja od kupaca). Ukoliko postoji materijalno značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje vrednosti se odmerava primenom Modela očekivanih kreditnih gubitaka tokom perioda trajanja sredstva, a ne primenom Modela očekivanih kreditnih gubitaka tokom perioda od 12 meseci. Model uključuje praktična pojednostavljivanja kod zakupa i potraživanja od kupaca.
- Zahtevi u pogledu računovodstva zaštite izmenjeni su i dopunjeni sa ciljem da se računovodstvo zaštite i upravljanje rizicima usklade u većoj meri. Standard predviđa računovodstvenu politiku po kojoj društva imaju mogućnost da se opredele ili za primenu računovodstva zaštite u skladu sa MSFI 9 ili za nastavak primene MRS 39 na svaki vid zaštite od rizika, budući da se standard trenutno ne bavi pitanjem računovodstvenog obuhvatanja makro delovanja zaštite od rizika.

Banka trenutno vrši procenu uticaja novog standarda na finansijske izveštaje.

IFRS 14, Regulisana aktivna i pasivna razgraničenja (objavljen jula 2014. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

MSFI 14 dopušta društvima koja prvi put primenjuju MSFI da priznaju iznose koji se odnose na regulisane cene u skladu sa prethodnim GAAP i nakon usvajanja MSFI. Međutim, radi efikasnijeg poređenja sa društvima koja već primenjuju MSFI ali ne iskazuju pomenute iznose, standard zahteva odvojeno prikazivanje efekta regulisanih cena. Društvo koje priprema finansijske izveštaje u skladu sa MSFI ne ispunjava uslove za primenu standarda.

Računovodstveno obuhvatanje sticanja udela u zajedničkom poslovanju - Izmene i dopune MSFI 11 (objavljene 6. maja 2014. godine, važeće za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Dopuna sadrži nove smernice u pogledu računovodstvenog obuhvatanja udela u zajedničkom poslovanju.

Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije NPO i nematerijalnih ulaganja - Izmene i dopune MRS 16 i MRS 38 (objavljene 12. maja 2014. godine, važeće za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Ovom izmenom i dopunom IASB pojašnjava da metoda koja uzima u obzir prihode, a koja se koristi za obračun amortizacije sredstva, nije adekvatna jer prihod po osnovu delatnosti koja podrazumeva upotrebu sredstva po pravilu odražava i druge faktore osim faktora trošenja ekonomskih koristi sadržanih u samom sredstvu. Banka trenutno vrši procenu uticaja izmena i dopuna na finansijske izveštaje.

MSFI 15, Prihod od ugovora sa kupcima (objavljen 28. maja 2014. godine, važeći za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).

Novi standard uvodi glavno načelo po kome se prihod priznaje u iznosu cene transakcije onda kada se roba, odnosno usluge isporuče kupcu. Kod paketa proizvoda ili usluga (koji se mogu jasno razgraničiti), svaki pojedinačni proizvod, odnosno usluga priznaje se zasebno,

i svaki popust, odnosno količinski rabat na ugovornu cenu se po pravilu raspodeljuje na pojedinačne elemente. Kada cena proizvoda/ usluge varira po bilo kom osnovu, priznaju se minimalni iznosi ukoliko ne postoji materijalno značajan rizik od njihovog ukidanja. Troškovi obezbeđenja ugovora se kapitalizuju i amortizuju u periodu tokom kojeg se troše koristi od ugovora. Banka trenutno vrši procenu uticaja novog standarda na finansijske izveštaje.

Računovodstvena metoda udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima - Izmene i dopune MRS 27 (objavljene 12. avgusta 2014. godine, važeće za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine).

Izmenama i dopunama dopušta se primena računovodstvene metode udela pri računovodstvenom obuhvatanju ulaganja u zavisne entitete, zajedničke poduhvate i pridružene entitete u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Banka trenutno vrši procenu uticaja izmena i dopuna na pojedinačne finansijske izveštaje.

Prodaja i unos sredstava u transakciji između investitora i pridruženog entiteta odnosno zajedničkog poduhvata - Izmene i dopune MSFI 10 i MRS 28 (objavljene 11. septembra 2014. godine, važeće za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Izmene i dopune bave se pitanjem nedoslednosti zahteva MSFI 10 i MRS 28 u pogledu tretmana prodaje odnosno unosa sredstava u transakciji između investitora i pridruženog entiteta odnosno zajedničkog poduhvata. Najznačajniji efekat izmena i dopuna ogleda se u tome da se dobitak ili gubitak priznaje u punom iznosu onda kada transakcija predstavlja poslovanje između investitora i njegovog pridruženog entiteta/ zajedničkog poduhvata. Dobitak ili gubitak se priznaje delimično kada transakcija uključuje sredstva koja se ne koriste u poslovanju, čak i kada su ista u vlasništvu zavisnog entiteta. Banka trenutno vrši procenu uticaja izmena i dopuna na finansijske izveštaje.

- izmene i dopune MRS 19 pojašnjavaju da se kod obaveze za naknadu po prestanku radnog odnosa, prilikom odlučivanja o diskontnoj stopi, kao i o tome da li postoji razvijeno tržište visokokvalitetnih obveznica društva, odnosno koje će državne obveznice biti korišćene kao osnova, uzima u obzir valuta u kojoj su obaveze iskazane, a ne valuta zemlje u kojoj su obaveze nastale;
- MRS 34 zahteva da se u periodičnim finansijskim izveštajima vrši referenciranje obelodanih podataka na „sva mesta na kojima su ti podaci iskazani u periodičnim finansijskim izveštajima“.

Banka trenutno vrši procenu uticaja izmena i dopuna na finansijske izveštaje.

Inicijativa za obelodanjivanje – Izmene i dopune MRS 1 (objavljene decembra 2014. godine, važeće za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Standard je izmenjen i dopunjen sa ciljem da se pojasni koncept materijalnosti, kao i da se objasni da entiteti nisu u obavezi da obelodane informacije koje propisuje MSFI ukoliko takve informacije nisu materijalno značajne, čak i kada MSFI sadrži listu posebnih zahteva ili ih pak navodi kao minimalne zahteve. Osim pomenutog, standard daje nove smernice u pogledu prikazivanja međuzbirova u finansijskim izveštajima, prema kojima međuzbirovi:

(a) treba da se odnose na stavke iskazane i odmerene u skladu sa MSFI;

(b) treba da budu prikazani i označeni na način da se jasno vidi i razume na koje se stavke odnose;

(c) treba da budu dosledni iz perioda u period;

i (d) ne treba da budu istaknuti u većoj meri nego što su istaknuti međuzbirovi i ukupni iznosi u skladu sa zahtevima MSFI. Banka trenutno vrši procenu uticaja izmena i dopuna na finansijske izveštaje.

Investiciona društva: primena izuzeća od konsolidacije – Izmene i dopune MSFI 10, MSFI 12 i IAS 28 (objavljene decembra 2014. godine, važeće za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Standard je izmenjen i dopunjen sa ciljem da pojasni da je investiciono društvo dužno da sva svoja zavisna društva, koja su i sama investiciona društva, odmerava po fer vrednosti, čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha. Nadalje, izvršena je izmena i dopuna izuzeća od obaveze sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja, i to za društva čije krajnje matično društvo ili neko od matičnih društava u lancu konsolidovanja sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje dostupne javnosti, sa ciljem da se pojasni da je izuzeće važeće bez obzira na to da li se FI zavisnih društava konsoliduju ili se odmeravaju po fer vrednosti, čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha u skladu sa MSFI 10 u finansijskim izveštajima krajnjeg matičnog društva, odnosno nekog od matičnih društava u lancu konsolidacije. Banka trenutno vrši procenu uticaja izmena i dopuna na finansijske izveštaje.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI podrazumeva upotrebu procena i pretpostavki koje utiču na iznose sredstava i obaveza o kojima se izveštava i na obelodanjivanje uslovnih finansijskih obaveza na datum finansijskih izveštaja i iznosa prihoda i rashoda o kojima se izveštava tokom izveštajnog perioda. Iako se ove procene rukovodstva zasnivaju na najboljem znanju o tekućim događajima i aktivnostima, stvarni rezultati se naposljetku mogu razlikovati od procena. Oblasti koje podrazumevaju viši stepen prosuđivanja ili složenosti, ili oblasti gde su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 3.

Finansijski izveštaji Banke prikazani su u dinarima (RSD), koji predstavljaju valutu prikazivanja i funkcionalnu valutu Banke.

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su pod pretpostavkom nastavka poslovanja, što pretpostavlja da će Banka nastaviti da posluje u daljoj budućnosti. Pri ovom prosuđivanju rukovodstvo razmatra finansijsku poziciju Grupe, trenutne namere, profitabilnost poslovnih operacija i pristup finansijskim resursima, i analizira uticaj nedavne finansijske krize na buduće poslovne operacije Grupe.

c) Pozicija Grupe

Makroekonomsko okruženje u 2015. godini, u Grčkoj, obeležili su veliki izazovi za grčki bankarski sistem. U prvoj polovini godine, produžena neizvesnost u pogledu postizanja dogovora sa partnerima iz evrozone o implementaciji zahtevanih reformi u cilju zaključenja Drugog programa ekonomske podrške, neuspešni istek prethodnog programa, ograničena likvidnost usled problema finansiranja grčke Vlade i znatan odliv depozita – već zabeležen krajem 2014. godine – doveli su do nametanja ograničenja bankarskih transakcija (kontrola kapitala) zajedno sa privremenom obustavom rada banaka 28. juna 2015. godine. Sredinom avgusta, grčka Vlada je postigla konačni dogovor sa svojim evropskim partnerima o novom trogodišnjem stabilizacionom programu (European Stability Mechanism – ESM) – Treći program ekonomske podrške (TEAP) – uz paket za finansiranje od približno EUR 86 milijardi i seriju reformi, čiji je cilj ponovno uspostavljanje fiskalne održivosti, očuvanje finansijske stabilnosti, povećanje rasta, konkurentnosti i investicija i razvitak moderne državne i javne administracije. Grčka Vlada je uspela da sprovede dva skupa prethodnih aktivnosti iz programa krajem novembra i u decembru 2015. godine. Do sredine decembra 2015. godine okončana je dokapitalizacija sistemskih banaka, pri čemu je upotrebljeno tek EUR 5.4 milijarde evra od prvobitnog bafera od EUR 25 milijardi. ESM kredit biće umanjen za iznos neiskorišćenih sredstava, čime će biti smanjen na približno EUR 64.5 milijardi na kraju januara 2016. godine.

Trenutno se očekuje revizija grčkog programa reformi, koju će sprovesti međunarodni kreditori. Brzo okončanje revizije programa može u velikoj meri da ublaži neizvesnosti u pogledu makroekonomske i suverene situacije.

Nakon postepene normalizacije ekonomske i političke situacije u Grčkoj i nakon uspešne dokapitalizacije Eurobank Ergasias, Grupa je unapredila svoju poziciju likvidnosti i smanjila zavisnost od finansiranja od evrosistema.

U skladu s dogovorom sa evropskim partnerima, vlasti su posvećene očuvanju dovoljne likvidnosti u bankarskom sistemu, pod uslovom da Grčka ispuni svoje obaveze u okviru ESM programa. Čvrsta primena mera dogovorenih u kontekstu novog ESM programa omogućiće Evropskoj centralnoj banci (ECB) da ponovo dozvoli oslobođenje obaveza u pogledu instrumenata koje je izdala Grčka i da signalizira postepenu repatrijaciju depozita u bankarskom sistemu, što je jedan od ključnih prioriteta Grupe, i dalji pristup tržištima likvidnosti.

Dana 31. oktobra 2015. godine ECB je objavila rezultate sveobuhvatne procene na osnovu kojih je identifikovano da u odnosu na ostale grčke banke Grupa ima najmanji deficit. Nakon rezultata sveobuhvatne procene a u skladu sa novim okvirom dokapitalizacije uvedenim Zakonom 4340/2015, banka je povećala kapital za EUR 2,039 miliona, a povećanje je bilo pokriveno isključivo sa tržišta. Kao rezultat povećanja, Grupa je dalje ojačala kapitalnu osnovu, a pokazatelj osnovnog kapitala i rizične aktive iznosio je 17% na kraju decembra 2015. godine.

d) Pozicija Banke

Zaključno sa 31. decembrom 2015. godine, Banka se ne oslanja na sredstva finansiranja matične banke, već uglavnom na depozite sa lokalnog tržišta, sopstveni kapital i u manjoj meri na sredstva finansiranja dobijena od međunarodnih finansijskih institucija. Pokazatelj adekvatnosti kapitala (koji propisuje Narodna banka Srbije) veći je od propisanih minimalnih 12% (Napomena 5.5).

Član 33 Zakona o bankama („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 107/05 i 91/10) propisuje da izloženost banke prema licu povezanom s bankom ne sme preći 25% regulatornog kapitala banke. Na dan 31. decembar 2015. godine, 31. decembar 2014. godine i na datum usvajanja ovih finansijskih izveštaja, izloženost Banke prema povezanim licima ne prelazi zakonom propisan iznos.

2.2. PRERAČUNAVANJE STRANIH VALUTA

a) Transakcije i stanja

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz vršenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha.

Sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na datum bilansa stanja, a kursne razlike se priznaju u bilansu uspeha.

Pozitivne i negativne kursne razlike po novčanim stavkama predstavljaju razliku amortizovane vrednosti funkcionalne valute na početku perioda, korigovanu za efektivnu kamatnu stopu i plaćanja tokom perioda, i amortizovane vrednosti u stranoj valuti preračunate po kursu na kraju perioda. Nemonetarna sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti koji se mere po fer vrednosti ponovo se preračunavaju u funkcionalnu valutu po kursu na datum kada je fer vrednost utvrđena. Kursne razlike proistekle iz ponovnog preračunavanja priznaju se u bilansu uspeha.

b) Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja

Stavke uključene u finansijske izveštaje se vrednuju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje („funkcionalna valuta”).

Finansijski izveštaji su prikazani u dinarima (RSD) koji predstavljaju funkcionalnu valutu i izveštajnu valutu.

2.3. BILANS USPEHA

a) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente, osim onih klasifikovanih kao instrumenti koji se drže radi trgovanja, ili određenih po fer vrednost kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod kojim se računa amortizovna vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškovi alociranja prihoda ili rashoda od kamata u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja novčanih sredstava kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost prevremene otplate) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcije i sve druge premije ili diskonte.

Kada se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

b) Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, izuzev onih koju su deo efektivne kamatne stope instrumenata, priznaju se po načelu nastanka događaja kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

c) Neto prihod od trgovanja

Prihod od neto trgovanja čini dobitak umanjen za gubitke koji se odnose na sredstva i obaveze namenjene trgovanju, i uključuje sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti, kamate i gubitaka/dobitka po kursnim razlikama.

2.4. RASHODI POREZA NA DOBIT

Rashode poreza na dobit čine tekući i odloženi porez. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji. Poreski organi utvrđuju procenjeni mesečni akontacioni iznos poreza na dobit koji se plaća unapred, mesečno.

Porez na dobit u iznosu od 15% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu. Računovodstvena dobit se, da bi se došlo do iznosa oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine. Godišnji poreski bilans se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 30. juna naredne godine.

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira za poreske gubitke prenete u sledeći period i na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih knjigovodstvenih vrednosti u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike do iznosa za koji je verovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika. Odložena poreska sredstva za poreske gubitke prenete u budući period priznaju se kao sredstvo kada je verovatno da će buduća oporeziva dobit omogućiti iskorišćenje prenetih gubitaka.

Odloženi porez u vezi sa promenama fer vrednosti ulaganja raspoloživih za prodaju i zaštite od rizika tokova gotovine priznatih u izveštaju o ostalim prihodima, takođe se priznaju u izveštaju o ostalim prihodima i naknadno priznaju u bilansu uspeha zajedno sa odloženim dobitkom ili gubitkom.

Odloženi porez na dobit utvrđuje se upotrebom poreskih stopa koje su na snazi ili se u znatnoj meri primenjuju na datum bilansa uspeha i za koje se očekuje da će biti primenjivane kada se dato odloženo poresko sredstvo realizuje ili odložena poreska obaveza izmiri.

Odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada postoji pravosnažno pravo da se tekuća poreska sredstva prebiju tekućim poreskim obavezama, i kada se odložena poreska sredstva i obaveze odnose na poreze na dobit koje nameću iste poreske vlasti bilo na oporezivi entitet ili različite oporezive entitete gde postoji namera da se salda izmiruju na neto bazi.

Tekući i odloženi porez na dobit priznaju se u bilansu uspeha tekuće godine.

2.5. PRIMANJA ZAPOSLENIH

a) *Naknade zaposlenima*

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade i doprinose za socijalno osiguranje i priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja u skladu sa definisanim planovima doprinosa penzionom fondu Republike Srbije. Banka nije u pravnoj ili iz nje izvedenoj obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade ukoliko Fond nema dovoljna sredstva da isplati svim zaposlenima naknade u vezi zaposlenja u tekućem i prethodim periodima. Doprinosi se evidentiraju se kao rashod naknada zaposlenima perioda na koji se odnose.

b) *Ostala primanja zaposlenih*

Banka obezbeđuje primanja zaposlenima nakon penzionisanja. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja. Definisana penziona obaveza se procenjuje na godišnjem nivou od strane nezavisnih, kvalifikovanih aktuara, primenom metode projektovane kreditne jedinice. Sadašnja vrednost obaveze po osnovu definisanih primanja utvrđuje se diskontovanjem očekivanih budućih gotovinskih isplata primenom kamatnih stopa visokokvalitetnih obveznica koje su iskazane u valuti u kojoj će obaveze za penzije biti plaćene i koje imaju rok dospeća koji približno odgovara rokovima dospeća obaveze za penzije.

Aktuarski dobiti i gubici proistekli iz iskustvenih korekcija i promena aktuarskih pretpostavki prihoduju se ili terete kapital u izveštaju o ostalim prihodima u periodu u kome su nastali.

c) Otpremnine

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu pri raskidu radnog odnosa kada je evidentno da je obavezna da: ili raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom, bez mogućnosti odustajanja; ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa kao rezultat ponude u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa u cilju smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

2.6. FINANSIJSKA SREDSTVA

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, sredstva koja se drže do dospeća i sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke pri inicijalnom priznavanju određuje klasifikaciju sredstava.

a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija sadrži dve pod kategorije: finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha u trenutku priznavanja.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva koja se drže radi trgovanja ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, ili ako su deo portfelja identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita. Derivati su takođe klasifikovani kao hartije koje se drže radi trgovanja osim ako nisu određeni kao instrumenti zaštite od rizika.

Finansijska sredstva se svrstavaju u kategoriju finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha kada:

- klasifikacija u navedenu kategoriju znatno smanjuje računovodstvenu neusaglašenost koja se može javiti usled merenja sredstava i obaveza ili priznavanja dobitaka i gubitaka po sredstvima i obavezama po različitim osnovama;

- određena ulaganja, kao što su akcije drugih pravnih lica, procenjuju se i njima se upravlja na bazi fer vrednosti, a u skladu sa dokumentovanim procedurama za upravljanje rizicima ili dokumentovanom strategijom investicionog ulaganja i ako se o njima rukovodstvo izveštava po ovoj osnovi.

b) Krediti i potraživanja

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

c) Finansijska sredstva koja se drže dospeća

Ulaganja koja se drže do dospeća su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnom ili odredivom isplatom i fiksnim dospećima za koje rukovodstvo Banke ima pozitivnu nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Ako Banka odluči da proda više od beznačajne sume ovih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju, čime će Banka biti sprečena da klasifikuje ulaganja kao ulaganja koja se drže do dospeća u tekućoj godini i dvema finansijskim godinama koje slede.

Ulaganja koja se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope, umanjena za sva rezervisanja po osnovu umanjenja vrednosti. O kamati zarađenoj tokom držanja ulaganja izveštava se u okviru Prihoda od kamata. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini. Banka procenjuje svoju nameru i sposobnost da drži do dospeća ulaganja koja se drže do dospeća ne samo kada se ta finansijska sredstva inicijalno priznaju, već takođe i na svaki datum bilansa stanja koji sledi.

d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona sredstva za koja postoji namera da se drže neodređeni vremenski period, koja mogu da se prodaju prema potrebama za likvidnošću ili zbog promena kamatne stope, promena deviznog kursa ili promena cene kapitala.

e) Finansijski instrumenti - Računovodstveni tretman

Redovna kupovina i prodaja finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, sredstava

koja se drže do dospeća i sredstava raspoloživih za prodaju priznaje se na dan transakcije, a to je dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Hartije od vrednosti namenjene trgovanju, derivati i ostala finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha inicijalno se priznaju po fer vrednosti. Finansijska sredstva se isknižavaju u trenutku kada je Banka prenela sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Banke da primi tokove gotovine po osnovu finansijskih sredstava.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha konsekvantno se iskazuju po fer vrednosti. Krediti i potraživanja i sredstva koja se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promene fer vrednosti finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, priznaju se u bilansu uspeha u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknižavanja ili gubitka usled obezvređenja, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala priznaje u bilansu uspeha. Međutim, kamata izračunata korišćenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspeha. Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se uspostavi pravo datog lica da primi isplatu.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike vrednovanja.

2.7. DERIVATI

Derivati su finansijski instrumenti:

a) čija se vrednost menja u vezi sa promenom odgovarajuće kamatne stope, cene finansijskog instrumenta, deviznog kursa, indeksa cena i stopa, kreditnih stopa ili kreditnih indeksa ili drugih varijabli;

b) koji ne zahtevaju inicijalna neto ulaganja ili je inicijalno neto ulaganje manje od ulaganja neophodnog pri drugim vrstama ugovora od kojih se očekuje da slično reaguju na promene tržišnih faktora;

c) koji se izmiruju u budućnosti.

Derivati, uključujući valutne ugovore, terminske ugovore, valutne svopove i druge izvedene finansijske instrumente, obično se prvobitno ne priznaju na bilansu uspeha jer se ugovori često sklapaju bez troška (tj. neto fer vrednosti potraživanja i obaveza iznosi 0). Kada neto ulaganje nije jednako 0, prvobitno se priznaju po fer vrednosti u bilansu stanja na datum sklapanja ugovora i naknadno se ponovo mere po fer vrednosti. Informacije o fer vrednost se pribavljaju preko kotiranih cena i uključuju informacije o skorašnjim transakcijama na tržištu ili se utvrđuju metodom diskontovanih novčanih tokova. Svi derivati se iskazuju kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna, tj. kao obaveze kada je negativna. Promene fer vrednosti derivata uključene su u bilans uspeha. Banka ne primenjuje računovodstvo hedžinga.

Prebijanje finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva i obaveze se prebijaju, a neto iznos se priznaje u bilansu stanja kada postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se poravnaju na neto bazi, ili da se istovremeno proda sredstvo i namiri obaveza.

2.8. OBEZVREĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA

a) Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Banka utvrđuje gubitke po osnovu umanjenja vrednosti koji predstavljaju procenu ostvarenih gubitaka u kreditnom portfoliju. Najznačajnije komponente ispravke vrednosti jesu: određeni gubici u vezi sa pojedinačno značajnim izloženostima i kolektivna ispravka vrednosti za gubitke po kreditima koja se utvrđuje za grupe sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena tj. da li je sredstvo obezvređeno.

Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena tj. da li je sredstvo obezvređeno. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj (ili slučajevi) gubitka utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji može biti pouzdano procenjen.

- Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju uključuju:
- Kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate;
- Dužnik ima poteškoće sa novčanim tokovima (npr. pokazatelji kapitala, procenat neto prihoda od prodaje);
- Kršenje ugovornih klauzula ili obaveza;
- Započinjanje postupka stečaja;
- Pogoršanje konkurentne pozicije dužnika;
- Smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o pojedinačnom obezvređenju za finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, to sredstvo uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno procenjuje obezvređenje. Sredstva kod kojih se pojedinačno procenjuje obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procenjivanje obezvređenja.

Iznos gubitka za pojedinačno procenjeno sredstvo utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstava i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali), diskontovanih po prvobitnoj kamatnoj stopi primenjivoj za dato finansijsko sredstvo. Iznos knjigovodstvene vrednosti sredstava se umanjuje upotrebom računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha.

Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je trenutna efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova finansijskih sredstava koja su obezbeđena instrumentima obezbeđenja, odražava novčani tok koji može proisteći iz instrumenta obezbeđenja umanjenog za troškove pribavljanja i prodaje instrumenta obezbeđenja, bez obzira na to da li je ili nije aktiviranje instrumenta obezbeđenja verovatno.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika (na primer, na osnovu interne klasifikacije Banke koja uzima u obzir vrstu sredstva, industrijsku oblast, geografsku lokaciju, tip jemstva, status dospelih a nenaplaćenih kredita i druge relevantne faktore). Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova navedenih sredstava jer ukazuju na sposobnost dužnika da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Budući novčani tokovi, za grupu finansijskih sredstava kod kojih se vrši grupno utvrđivanje obezvređenja, se procenjuju na bazi ugovorenih novčanih tokova sredstva i iskustva Banke u ostvarivanju gubitaka kod sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Iskustvo u ostvarivanju gubitaka se koriguje za efekte tekućih uslova koji nisu uticali na period u kojem je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno i otklanjaju se efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje.

Procene promena u budućim novčanim tokovima za grupe sredstava trebalo bi da odraze i da budu direktno povezane sa promenama koje nastaju iz perioda u period (na primer, promene u stopi nezaposlenosti, cenama nekretnina, uslovima plaćanja, ili druge promene koje ukazuju na promene u verovatnoći ostvarivanja gubitaka u Banci i njihove razmere). Metodologija i pretpostavke korišćene za procenu budućih novčanih tokova, Banka redovno kritički preispituje da bi smanjila razlike između procenjenih gubitaka i stvarno ostvarenih gubitaka.

Kada je kredit nenaplativ vrši se otpis kredita, isknjižavanjem kredita i odgovarajuće ispravke vrednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog umanjenja vrednosti smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je umanjenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog položaja), prethodno priznati gubitak zbog umanjenja vrednosti se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti. Iznos ukidanja rezervisanja se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

b) Sredstva klasifikovana kao raspoloživa za prodaju

Banka na svaki izveštajni datum procenjuje da li postoji objektivni dokaz da je finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava obezvređena. U slučaju hartija od vrednosti koje su klasifikovane kao sredstva raspoloživa za prodaju, značajan pad ili nastavak pada fer vrednosti hartije ispod njene nabavne vrednosti ukazuje da je takva hartija od vrednosti obezvređena. Ako postoji dokaz obezvređenja za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak – utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrednosti – uklanja se iz izveštaja o ostalim prihodima i priznaje u bilansu uspeha. Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživim za prodaju, a povećanje može biti objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog obezvređenja priznat u bilansu uspeha, gubitak zbog obezvređenja se ukida kroz bilans uspeha.

2.9. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima Centralne banke, blagajničke zapise i ostale odgovarajuće hartije od vrednosti, kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja od drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

2.10. UGOVORI O PRODAJI I PONOVOJ KUPOVINI

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („repo“), reklasifikuju se u finansijskim izveštajima kao založena imovina kada oni koji je prenose imaju pravo po ugovoru ili mogućnost da je prodaju ili ponovo založe kao jemstvo; odgovarajuća obaveza uključuje se u iznose depozita ili ostalih obaveza, u skladu sa potrebama.

Hartije od vrednosti po ugovoru o ponovnoj prodaji („obrnuti repo“) se evidentiraju kao potraživanja od drugih banaka ili krediti i avansi komitentima. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava za vreme trajanja ugovora primenom metoda efektivne kamatne stope.

2.11. ULAGANJA U PRIDRUŽENA LICA

Pridružena lica su entiteti nad kojima Banka ima znatan uticaj (direktan ili indirektan), ali ne i kontrolu, obično praćen vlasništvom nad akcijama od 20 do 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena lica računovodstveno se obuhvata računovodstvenim metodom udela i prvobitno se priznaju po nabavnoj ceni. Računovodstveni iznos pridruženih lica uključuje gudvil identifikovan prilikom akvizicije umanjen za ispravke vrednosti, ukoliko ih ima. Dividende primljene od pridruženih lica umanjuju računovodstvenu vrednost ulaganja u pridružena lica. Ostale promene učešća Banke nakon akvizicije u neto aktivni pridruženog lica priznaju se kao što sledi: (i) udeo Banke u dobitku ili gubitku pridruženog lica evidentira se kao dobitak ili gubitak perioda kao udeo u rezultatu pridruženih lica; (ii) udeo Banke u ostalim prihodima priznaje se u izveštaju o ostalim prihodima i predstavlja odvojeno. Međutim, kada je udeo Banke u gubitku pridruženog lica jednak ili premašuje učešće Banke u pridruženo lice, Banka ne priznaje dalje gubitke osim ukoliko nema obaveze ili nije vršila plaćanja u ime pridruženog lica.

2.12. OSNOVNA SREDSTVA

Osnovna sredstva iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i obezvređenje po osnovu umanjenja vrednosti. Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci osnovnog sredstva.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano utvrditi. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha finansijskog perioda u kome su nastali.

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja:

2015. u godinama 2014. u godinama

Građevinski objekti	77	77
Ulaganja u tuđe objekte	do 18	do 18
Računarska oprema	5-7	5-7
Nameštaj i druga oprema	7-25	7-25
Motorna vozila	5	5

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjeno za procenjeni trošak prodaje. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih operativnih rashoda.

2.13. NEMATERIJALNA ULAGANJA

LICENCE

Licence se inicijalno iskazuju po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode u toku njihovog procenjenog veka upotrebe (od 1 do 15 godina).

RAČUNARSKI SOFTVER

Troškovi računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu softvera. Ovi troškovi se amortizuju tokom procenjenog veka upotrebe softvera.

Izdaci vezani za razvoj ili održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softverskim proizvodima koje kontroliše Banka i koji će verovatno generisati ekonomsku korist veću od troškova duže od godinu dana, priznaju se kao nematerijalna ulaganja. Direktni troškovi obuhvataju troškove radne snage tima koji je razvio softver.

Troškovi razvoja računarskog softvera priznati kao sredstvo amortizuju se tokom njihovog procenjenog korisnog veka upotrebe.

2.14. OBEZVREĐENJE NEFINANSIJSKIH SREDSTAVA

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji već se na godišnjem nivou vrši provera da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti. Za sredstva koja podležu amortizaciji provera da li je došlo do umanjenja vrednosti vrši se kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknađena. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadle vrednosti. Nadoknadle vrednost je vrednost veća od, fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje, i vrednosti u upotrebi. Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva osim goodwill-a, kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.15. ODUZETA IMOVINA

Zemljište i građevinski objekti nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Takva sredstva se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju po nižoj od nabavne i prodajne cene umanjene za troškove prodaje. Svi prihodi ili rashodi od otuđenja sredstava uključeni su u „Ostale operativne prihode“.

2.16. LIZING

Banka kao zakupac

Lizing koji Banka koristi je prevashodno operativni lizing. Kod operativnog lizinga značajan deo rizika i koristi od vlasništva ostaje na zakupodavcu. Ukupne isplate učinjene po osnovu operativnog lizinga se evidentiraju u bilansu uspeha na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja lizinga.

Kada se operativni lizing okonča pre nego što je istekao period zakupa, svaka isplata, koju zahteva zakupodavac kao kaznu, se priznaje kao trošak u periodu u kojem se desio prestanak zakupa.

Banka kao zakupodavac

Ugovor o zakupu je ugovor kojim zakupodavac prenosi na zakupca, u zamenu za isplatu, ili niz isplata, pravo da upotrebljava sredstvo u toku ugovorenog perioda.

Banka daje sredstva u zakup po osnovu operativnog lizinga. Sredstvo pod zakupom po osnovu operativnog lizinga uključeno je u bilans stanja Banke na osnovu prirode samog sredstva.

Prihodi po osnovu lizinga priznaju se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja lizinga.

2.17. AKCIJSKI KAPITAL

a) Obične akcije i troškovi emisije akcija

Obične akcije se klasifikuju kao akcijski kapital. Troškovi izdavanja akcija koji se mogu direktno pripisati emisiji akcija, direktno umanjuju kapital. Ukoliko je tržišna vrednost primljenih sredstava veća od nominalne vrednosti akcija, Banka evidentira emisiju premiju.

b) Dividende na akcije

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

c) Zarada po akciji

Zarada po akciji utvrđuje se deljenjem dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima Banke sa ponderisanim prosečnim brojem učestvujućih

akcija koje su neizmirene tokom perioda izveštavanja. Zarada po akciji se utvrđuje tako što se dobitak ili gubitak koji pripada matičnoj kompaniji podeli sa ponderisanim prosečnim brojem akcija u toku godine.

2.18. UZETI KREDITI, UKLJUČUJUĆI DUŽNIČKE HARTIJE OD VREDNOSTI U EMISIJI

Obaveze po kreditima se prvobitno priznaju po fer vrednosti, koja je jednaka uzetim sredstvima umanjenim za troškove transakcije. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti a bilo koja razlika između neto davanja i vrednosti u trenutku otkupa priznaje se u bilansu uspeha tokom trajanja uzetog kredita metodom efektivne kamatne stope.

2.19. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

Obaveze prema drugim bankama se evidentiraju kada druge banke plasiraju novac ili druga sredstva Banci. Nederivatna obaveza se iskazuje po amortizovanoj ceni.

2.20. OBAVEZE KOMITENATA

Obaveze komitentima su ne-derivatne obaveze pojedinicima, državi ili preduzećima i iskazuju se po amortizovanoj vrednosti.

2.21. REZERVISANJA

Rezervisanja za restrukturiranje i sudske sporove prvobitno se priznaju kada Banka ima važeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će izmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Rezervisanja za restrukturiranje čine penale za prekid zakupnine i otpremnine. rezervisanja se ne priznaju za buduće gubitke poslovanja. Rezervisanja se razmatraju svakog izveštajnog datuma i koriguju kako bi odrazili trenutnu najbolju procenu. Ako, naknadno, više ne bude izgledno da će odliv resursa koji čine ekonomsku dobit biti potreban da se izmiri obaveza, rezervisanja se ukidaju.

2.22. OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze se prvobitno priznaju po neto fer vrednosti umanjenoj za troškove transakcije. Ostale obaveze se naknadno iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

Ostala obaveze se klasifikuju kao tekuće obaveze osim ukoliko Banka ima neosporivo pravo da odloži izmirenje obaveza najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

2.23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Povezana lica uključuju saradnike, ćerke-kompanije, direktore, njihovu najbližu rodbinu, kompanije koje oni poseduju ili kontrolišu i kompanije na čije finansijske i operativne politike mogu da utiču. Transakcije slične prirode obelodanjuju se agregatno. Sve bankarske transakcije sa povezanim licima se ostvaruju u uobičajenom toku poslovanja i na principu transakcija između nezavisnih strana.

2.24. FINANSIJSKE GARANCIJE

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, Bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i najbolje procene izdataka da bi se izmirila svaka eventualna finansijska obaveza postojeća na dan bilansa stanja. Neophodne procene u vezi sa odmeravanjem se utvrđuju na bazi iskustva iz sličnih transakcija i prošlih gubitaka, uz odgovarajuću procenu rukovodstva Banke. Svako povećanje obaveza u vezi garancije se priznaje u bilansu uspeha.

2.25. POSLOVI U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA

Banka obavlja poslove u vezi obveznica stare devizne štednje izdate od strane Republike Srbije, a u ime Republike Srbije u ulozi agenta u tim poslovima.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Banka vrši procene i pretpostavke o efektima koje

Procene i prosuđivanja se kontinuirano evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se veruje da će u datim okolnostima biti razumna. Procene i prosuđivanja koje bi mogla da izazovu materijalne promene knjigovodstvenih iznosa sredstava i obaveza u toku sledeće finansijske godine izneta su u daljem tekstu.

a) Gubici zbog obezvređenja potraživanja

Banka vrši analizu kreditnog portfolija u cilju procene obezvređenja potraživanja na mesečnom nivou. U procesu utvrđivanja da li u bilansu uspeha treba priznati gubitak zbog obezvređenja, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolija, pre obezvređenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju. Dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovne analize s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

b) Obezvređenje finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje da su ulaganja raspoloživa za prodaju obezvređena kada postoji značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrednosti ispod nabavne cene. Određivanje značajnosti ili dugotrajnosti zahteva prosuđivanje. U prosuđivanju, Banka procenjuje, pored ostalih faktora, volatilnost cene akcija. Pored toga, do obezvređenja može doći kada postoje dokazi pogoršanja finansijskog zdravlja entiteta u koji se ulaže, poslovanja industrijske grane i sektora, ili poslovnih tokova gotovine odnosno tokova gotovine finansiranja.

c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Rukovodstvo primenjuje prosuđivanja pri proceni da li finansijsko sredstvo može biti klasifikovano

kao finansijsko sredstvo koje se drži do dospeća, posebno (a) nameru i sposobnost da drži sredstva do dospeća i (b) da li su sredstva kotirana na aktivnom tržištu. Ako Banka ne uspe da drži ova ulaganja do dospeća, osim u određenim okolnostima – biće neophodno reklasifikovati celu klasu sredstava kao raspoloživim za prodaju. Ulaganja bi, stoga, bila merena po fer vrednosti umesto po amortizovanoj vrednosti. Ukoliko je cela klasa ulaganja koja se drže do dospeća narušena, računovodstveni iznos se ne bi znatno promenio jer je amortizovana vrednost približna fer vrednosti.

d) Neizvesna poreska pozicija

Neizvesne poreske pozicije Banke ponovo se procenjuju od strane rukovodstva na kraju svakog izveštajnog perioda. Obaveze se evidentiraju na pozicijama poreza na dobit za koje rukovodstvo utvrdi da postoje veći izgledi da dodatni porezi neće biti plaćeni ukoliko ih poreska uprava dovede u pitanje. Procena se zasniva na interpretaciji poreskih zakona koji se primenjuju ili u znatnoj meri primenjuju na kraju izveštajnog perioda, ili bilo kojih poznatih sudskih ili drugih odluka o takvim pitanjima. Obaveze za kazne, kamatu i ostale poreze priznaju se na osnovu najbolje procene rukovodstva troškova potrebnih da se obaveze izmire na kraju izveštajnog perioda.

e) Priznavanje odloženih preskih sredstava

odloženi porez na dobit koji se može povratiti kroz buduća umanjenja oporezive dobiti, i evidentira se u bilansu uspeha. Odložena poreska sredstva se evidentiraju u iznosu do kog je izvesno da će poreski efekti realizovani. Buduća oporeziva dobit i iznos u budućnosti izvesnih poreskih efekata zasnivaju se na srednjeročnom poslovnom planu koji rukovodstvo priprema i kasnije izvodi rezultate. Poslovni plan se zasniva na očekivanjima za koja se veruje da su pod okolnostima razumna.

f) Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost investicija kotiranih na aktivnim tržištima zasniva se na tekućim cenama ponude (finansijska sredstva) ili tražnje (finansijske obaveze). Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike procene koje koriste učesnici na tržištu. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili posle datuma merenja. Na datum bilansa uspeha, rukovodstvo Banke je revidiralo modele kako bi se postaralo da na odgovarajući način odslikavaju tekuće tržišne uslove, uključujući relativnu likvidnost tržišta i kamatne marže. Podaci o fer vrednosti instrumenata procenjenih upotrebom pretpostavki koje nisu zasnovane na uočivim tržišnim podacima obelodanjeni su u Napomeni 5.6.

4. FINANSIJSKA SREDSTVA PREMA KATEGORIJAMA I KLASAMA

Finansijska sredstva prema kategorijama i klasama prikazana su u tabeli:

	2015	2014
Kredit i potraživanja	97,441,050	92,820,043
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	69,424	95,150
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	1,286,055
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	15,681,791	16,627,835
Ukupno	113,192,265	110,829,083
ZALOŽENA SREDSTAVA (NAPOMENA 18)	-	268,007

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Aktivnosti Banke su izložene različitim finansijskim rizicima i te aktivnosti zahtevaju analizu, procenu, prihvatanje i upravljanje određenim stepenom rizika ili kombinacijom izloženosti riziku. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebnog Sektora za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politike upravljanja rizicima su dizajnirane tako da identifikuju i analiziraju ove rizike, da postave adekvatna ograničenja rizika i kontrole kao i da ostvare nadzor nad rizicima i pridržavanje ograničenja pomoću pouzdanog i ažurnog informacionog sistema.

Banka je izložena sledećim najvažnijim vrstama rizika:

- 5.1. Kreditni rizik
- 5.2. Tržišni rizik
- 5.3. Rizik likvidnosti
- 5.4. Operativni rizici

Tržišni rizici uključuju:

- devizni rizik
- rizik promene kamatnih stopa
- ostale rizike od promena cena.

5.1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik je rizik od gubitka u slučaju da dužnici nisu u mogućnosti da ispune svoje ugovorne obaveze prema Banci, i proističe u najvećoj meri iz kredita i plasmana klijentima i bankama i investicionih hartija od vrednosti. U svrhu izveštavanja o upravljanju rizicima, Banka uzima u obzir i konsoliduje sve elemente izloženosti kreditnom riziku (kao što je izloženost riziku od neispunjenja obaveza pojedinačnog dužnika, rizik delatnosti, rizik otplate itd.).

5.1.1. UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

Banka odobrava kredite u skladu sa svojom poslovnom politikom usaglašavajući rokove dospeća odobrenih kredita i kamatne stope sa namenom kredita, tipom kredita ili klijenta i kreditnom sposobnošću svojih klijenata.

U procesu upravljanja kreditnim rizikom, nezavisno se upravlja kreditnim rizikom koji proizilazi iz hartija od vrednosti kojima se trguje, ali se izveštavanje o ovim rizicima vrši u okviru izloženosti tržišnom riziku.

Upravni odbor Banke je delegirao odgovornost za odobravanje kreditnih izloženosti na nekoliko različitih nivoa u saglasnosti sa limitima koje je Odbor odredio. U osnovi procesa kreditiranja je princip „dva para očiju“, koji sa jedne strane primenjuju poslovne jedinice, a sa druge Sektor za upravljanje rizikom za sve rizike koji prevazilaze odobrene limite poslovnih jedinica. U slučaju plasmana koji odobrava poslovne jedinice u skladu sa svojim ovlašćenjima, data poslovna jedinica je odgovorna da obezbedi primenu principa „dva para očiju“.

Poslovne jedinice, u okviru Sektora za korporativno bankarstvo uključuju sledeća odeljenja:

- Služba za poslove sa velikim klijentima
- Služba za poslove sa malim i srednjim preduzećima

Poslovne jedinice, koje se bave poslovima kreditiranja stanovništva uključuju sledeća odeljenja:

- Sektor za kredite fizičkim licima
- Sektor za mikrokredite

Sektor za upravljanje rizicima uključuje sledeća odeljenja koja se bave kreditnim rizikom:

- Služba kreditnih rizika
- Služba kreditne kontrole
- Služba za Bazel 2 i modeliranje

Novoosnovana jedinica za Upravljanje problematičnim kreditima uključena je u upravljanje kreditnim rizikom tako što se bavi nenaplativim kreditima (Služba za nenaplative kredite) i naplatom u segmentu maloprodaje (Sektor za naplatu potraživanja).

Služba kreditne kontrole, Služba kreditnih rizika i Služba za Bazel 2 i modeliranje nadgledaju kreditni rizik Banke, uključujući i sledeće poslove:

- U konsultaciji sa poslovnim jedinicama formuliše kreditne politike koje definišu sredstva obezbeđenja kredita, procenu kreditne sposobnosti, gradiranje rizika i izveštavanje, dokumentarne i pravne procedure, i usaglašenost sa propisima i statutornim zahtevima. Ove zadatke obavlja Služba kreditne kontrole.
- Služba kreditnih rizika procenjuje sve kreditne izloženosti koje prelaze utvrđene limite pre nego što poslovne jedinice plasiraju sredstva klijentima, i pruža nezavisno kreditno mišljenje. Obnavljanje i pregled plasmana podložni su istom procesu procene.

- Ograničava koncentraciju izloženosti prema drugim entitetima, zemljama i delatnosti (za kredite i plasmane), a takođe i izloženost prema kreditnom rejtingu i tržišnoj likvidnosti (za investiciona ulaganja).
- Razvoj i ažuriranje politike rangiranja rizika kako bi se izvršila kategorizacija izloženosti prema stepenu rizika od finansijskog gubitka i kako bi se upravljanje rizikom usredsredilo na rizike koji iz toga proizilaze. Služba za Bazel 2 i modeliranje zadužena je za sistem rangiranja rizika. Sistem rangiranja se koristi prilikom utvrđivanja obezvređenja koja mogu biti neophodna u odnosu na specifične izloženosti kreditnom riziku. Trenutno rangiranje rizika za plasmane privredi sastoji se iz jedanaest nivoa, a za plasmane stanovništvu iz četrnaest nivoa (zasnovanih na kašnjenju u izmirivanju obaveza) koji odlikavaju različite stepene rizika od neispunjavanja obaveza, nedostupnosti sredstava obezbeđenja ili drugih sredstva za umanjenje kreditnog rizika. Nivoi rizika se redovno revidiraju.
- Praćenje usaglašenosti poslovnih jedinica sa odobrenim limitima izloženosti, uključujući limite za odabrane industrijske sektore, rizik zemlje i tip proizvoda, odgovornost je Službe kreditne kontrole. Izveštaji o kreditnom kvalitetu portfolija i preduzetim odgovarajućim korekcijama redovno se podnose različitim organima Banke. Jedan od osnovnih zadataka je pružanje saveta, uputstava i stručne pomoći poslovnim jedinicama kako bi se u celoj Banci promovisao model dobrog poslovanja u smislu upravljanja kreditnim rizikom.

Svaka poslovna jedinica ima obavezu da implementira kreditnu politiku i procedure Banke, na osnovu svojih ovlašćenja za odobravanje kredita delegiranih od strane Upravnog odbora. Svaka poslovna jedinica odgovorna je za kvalitet i uspeh svog kreditnog portfolija, kao i za nadgledanje i kontrolu svih kreditnih rizika u svojim portfolijima, uključujući i one koji podležu centralom odobrenju.

Banka je razvila i usvojila kreditnu politiku za svaki sektor koji se bavi kreditiranjem. Svaka kreditna politika Eurobank a.d. (u daljem tekstu: Kreditna politika) definiše osnovne koncepte, uputstva i pravila koji obezbeđuju pravilno upravljanje procesom odobravanja, isplate, nadgledanja i naplate kredita i duge izloženosti riziku.

Kreditna politika definiše:

- Ciljeve kreditne politike,
- Osnovne koncepte kreditne politike,
- Principe kreditiranja,
- Organizaciju kreditnog poslovanja,
- Odgovornosti i donošenje odluka,
- Procedure za odobravanje kredita i drugih plasmana,
- Kreditni rizik,
- Instrumente obezbeđenja,
- Proceduru za naplatu neizmirenih dugovanja.

U cilju implementiranja relevantne Kreditne politike, Banka je takođe donela druga neophodna akta, odluke, pravila, procedure itd.

Prilikom preuzimanja kreditnog rizika, Banka primenjuje sledeća osnovna pravila:

Preduslov svake finansijske transakcije je razumevanje ekonomske pozadine date transakcije.

Kredit se odobrava jedino kada Banka poseduje dovoljno informacija o kreditnoj sposobnosti dužnika. Banka ne odobrava kredit (odnosno ne povećava iznos već postojećeg kredita) klijentu koji nije voljan ili nije u mogućnosti da obezbedi dovoljno informacija.

Sredstva obezbeđenja se prihvataju jedino u smislu umanjenja izloženosti kreditnom riziku i ne mogu služiti kao zamena za sposobnost dužnika da ispuni svoje obaveze (izuzeci: lombard krediti, krediti sa gotovinskim sredstvima obezbeđenja, itd.).

Velika i najveća izloženost riziku prema svakom dužniku (ili grupi povezanih dužnika), izloženost riziku prema povezanim licima kao i ukupna izloženost Banke (i bilansna i vanbilansna), održava se u okviru limita propisanih Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Banka odobrava novi kredit ili odlučuje da produži ili ne produži postojeći kredit na osnovu rejtinga i promena rejtinga dužnika, kao i na osnovu detalja i karakteristika date transakcije.

Svi plasmani Banke se zasnivaju na relevantnim odobrenjima, koja određuju odredbe i ostale uslove njihove implementacije. Relevantnom Odlukom Upravnog odbora o nivoima odobrenja definišu se nivoi i limiti za odobravanje plasmana.

Za plasmane privredi, definišu se odgovarajući nivoa ovlašćenja za odobravanje plasmana u zavisnosti od izloženosti, od kojih je najviši Upravni odbor (ili druga ovlašćena instanca) u velike izloženosti ili izloženosti prema povezanim licima.

Za plasmane stanovništvu takođe postoje različiti nivoi ovlašćenja u zavisnosti od sektora (potrošački krediti, stambeni krediti ili mikro krediti), pri čemu je najviša instanca posebni kreditni odbor svakog od navedenih sektora.

Sektor zaupravljanje rizicima ima pravo glasa u svakom odboru. Sve odluke moraju biti jednoglasne.

Pored kreditne sposobnosti klijenta, limiti rizika se takođe određuju na osnovu različitih instrumenta obezbeđenja. Izloženost riziku prema pojedinačnom dužniku, uključujući banke, ograničen je i uključuje i bilansne i vanbilansne izloženosti riziku. Ukupna izloženost riziku prema pojedinačnom klijentu (ili grupi povezanih lica) po pitanju limita izloženosti, razmatra se i analizira pre izvršavanja transakcije.

U cilju obezbeđenja poslovnih aktivnosti, i na osnovu procenjenih rizika od potencijalnih gubitaka, Banka vrši obračun rezervisanja, a na osnovu izloženosti riziku koje proizilaze iz kredita i vanbilansnih potraživanja. Nivo rezervisanja je uslovljen stepenom rizičnosti plasmana.

Sistem rangiranja privrednih klijenata

Sistem rangiranja koji se sastoji iz 11 nivoa bazira rejting dužnika (a ne rejting pojedinačnog kredita) na ponderisanom proseku sledećih parametara rizika:

- Finansijski rezultat
- Sektor
- Upravljanje
- Poslovanje

Pored toga, i drugi faktori kao što je redovnost izmirivanja obaveza, promena vlasničke strukture dužnika i slično, mogu da utiču na krajnji rejting klijenta.

Kreditni rejting se zasniva na detaljnoj analizi kvalitativnih i kvantitativnih faktora:

Kvalitativni faktori su oni koji uzimaju u obzir upravljanje, obasti poslovanja dužnika, uslove u kojima se posluje i slično.

Kvantitativni faktori su oni koji se odnose na niz različitih pokazatelja (glavni pokazatelji: profitabilnost, leveridž, likvidnost) koji proizilaze iz finansijskih izveštaja dužnika (bilans stanja, bilans uspeha, napomene uz finansijske izveštaje, itd.).

Preuzete i potencijalne obaveze

Osnovna svrha obaveza koje proizilaze iz nepovučenih kredita je da se osigura brza i jednostavna dostupnost sredstava klijentima.

Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti.

5.1.2. OBEZVREĐENJE I POLITIKA REZERVISANJA

Obezvređni krediti i hartije od vrednosti su oni krediti i hartije od vrednosti za koje Banka utvrdi da nije verovatno da će moći da naplati svu dospelu glavnicu i kamatu prema odredbama ugovora o kreditu/hartijama o vrednosti. Izloženosti se smatraju obezvređenim u skladu sa sledećim pravilima:

Portfolio potrošačkih kredita

- Sva neizmirena salda u kašnjenju više od 90 dana;
- Krediti sa neizmirenim saldonom okarakterisani kao nenaplativi krediti (prestanak obračuna kamate/ prevremeno proglašeno dospeće kredita) bez obzira na broj dana u kašnjenju.

Portfolio stambenih kredita

- Sva neizmirena salda u kašnjenju više od 180 dana;
- Krediti sa neizmirenim saldonom okarakterisani kao nenaplativi krediti (prestanak obračuna kamate/prevremeno proglašeno dospeće kredita) bez obzira na broj dana u kašnjenju.

Portfolio mikrokredita

- Sva neizmirena salda u kašnjenju više od 90 dana;
- Krediti sa neizmirenim saldonom okarakterisani kao nenaplativi krediti (prestanak obračuna kamate/prevremeno proglašeno dospeće kredita) bez obzira na broj dana u kašnjenju.

Portfolio kredita privredi

- Neizmirena salda u kašnjenju više od 90 dana;
- Rejting kategorije 8-11;
- Rejting 7 ukoliko je identifikovan događaj gubitka i ako taj događaj (ili događaji) imaju uticaj na procenjene buduće tokove gotovine i ako za posledicu imaju obračun rezervisanja;
- Izloženosti klasifikovane kao nenaplative (prestanak obračuna kamate, prevremeno proglašeno dospeće kredita, izloženosti u nadležnosti Službe za nenaplative kredite).

Restrukturirani krediti/kredit sa izmenjenim uslovima otplate

Sledeća pravila se upotrebljavaju za restrukturirane kredite/kredite s izmenjenim uslovima otplate kada se smatraju obezvređenim:

- Restrukturirana izloženost (izloženost sa izmenjenim uslovima otplate) ukoliko je na datum restrukturiranja obeležena kao nenaplativa (90+ dana u docnji ili nije izledno da će biti naplaćena itd.), a u trenutnom statusu se vodi kao nenaplativi restrukturirani kredit;
- Naplativa restrukturirana izloženost ako postane nenaplativa restrukturirana izloženost (> 90 dana u docnji, nije izledno da će biti naplaćeno, kašnjenje);
- Oporavljena restrukturirana nenaplativa izloženost sa statusom naplative odložene izloženosti, uz dodatnu modifikaciju pomoću mera odgađanja (drugo restrukturiranje) ili ukoliko je u kašnjenju više od 30 dana zbog čega će biti smatrana nenaplativom restrukturirano izloženošću.

Neobezvređena dospel potraživanja

Pod neobezvređenim dospelim potraživanjima podrazumevaju se krediti i hartije od vrednosti za koje je dospel ugovorena kamata ili glavnica a za koje Banka veruje da ne podležu obezvređivanju s obzirom na nivo obezbeđenja i/ili na osnovu postignutog istorijskog stepena naplate dugovanja. Termin „dospelo finansijsko sredstvo“ definiše se kao „zakašnjenje od 1 dana“. To je slučaj kada komitent nije izvršio uplatu prema ugovorenom roku dospeća. Kriterijumi koje Banka koristi u ovom obelodanjivanju su sledeće:

Portfolio potrošačkih kredita

- Neizmirena salda kredita do 89 dana u kašnjenju (1-89 dana u kašnjenju) koji se ne smatraju obezvređenim;

Portfolio stambenih kredita

- Neizmirena salda kredita do 179 dana u kašnjenju (1-179 dana u kašnjenju) koji se ne smatraju obezvređenim;

Portfolio mikrokredita

- Neizmirena salda kredita do 89 dana u kašnjenju (1-89 dana u kašnjenju) koji se ne smatraju obezvređenim;

Portfolio kredita privredi

- Neizmirena salda kredita do 179 dana u kašnjenju i koji se ne smatraju obezvređenim;

Restrukturirani krediti/ kredit sa izmenjenim uslovima otplate

- Naplativi restrukturirani krediti u kašnjenju više od 0 dana.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja

Banka vrši ispravku vrednosti za gubitke po osnovu umanjenja vrednosti koja predstavljaju procenu Banke o nastalim gubicima u svom kreditnom portfoliju. Glavne komponente ove ispravke su pojedinačne ispravke koje proizilaze iz pojedinačno značajnih izloženosti i opšte ispravke na nivou portfolija koji sadrži homogene izloženosti, a za gubitke koji su nastali, ali nisu identifikovani na pojedinačnom nivou.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja plasmana privredi

Za izloženosti prema dužnicima sa rejtingom 7, materijalno značajne izloženosti ako i izloženosti prema dužnicima sa rejtingom 8 ili lošijim, ispravka vrednosti se obračunava na pojedinačnoj osnovi u skladu sa zahtevima MRS 39, u zavisnosti od kolaterala, otplate iz drugih izvora, i analizi klijenta po „pojedinačnom slučaju“. Klijenti sa materijalno značajnim izloženostima su oni čiji nivo izloženosti odgovara nivoima odobrenja 3 ili 4 za klijente pod specijalnim nadzorom, što je definisano Odlukom Banke o nivoima odlučivanja koju je usvojio

Upravni odbor. Na ovaj način, definisani prag vrednosti za pojedinačnu procenu usaglašen je sa nivoom odobrenja u kreditnom procesu. Za ostale izloženosti, rezervisanja se obračunavaju kolektivno.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja plasmana stanovništvu

Klasifikacija potraživanja od stanovništva se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza. Neophodne ispravke vrednosti se izračunavaju primenom odgovarajuće stope ispravke na bruto izloženost po svakoj grupi proizvoda i po svakoj grupi kašnjenja u izmirivanju obaveza. U slučaju pojedinačne ispravke vrednosti kredita, budući procenjeni tokovi gotovine se diskontuju u skladu sa zahtevima MRS 39, kako bi se došlo odgovarajućeg iznosa ispravke vrednosti.

Posebne rezerve za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava rezerve za procenjene gubitke kao što je definisano Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki i drugim relevantnim propisima Narodne banke Srbije.

Politika otpisa potraživanja

Banka otpisuje kredite/hartije od vrednosti (i sve ispravke vrednosti nastale u vezi sa njima) kada utvrdi da se krediti/hartije od vrednosti ne mogu naplatiti. Ovakav stav se zauzima nakon razmatranja informacija kao što je značajna promena finansijske pozicije dužnika/izdavaoca i to na način da dužnik / izdavalac ne može da izmiri obaveze, ili da prilivi od sredstava obezbeđenja neće biti dovoljni da pokriju celu izloženost. Za standardizovane plasmane u manjim iznosima, odluka o otpisu je obično zasnovana na kašnjenju u izmirenju obaveza. Relevantni organ Banke odobrava svaki otpis, a u skladu sa odlukom Upravnog odbora.

5.1.3. INSTRUMENTI OBEZBEĐENJA

Za većinu plasmana odobrenih klijentima, Banka zahteva sredstva obezbeđenja. Obezbeđenje se obično ne uzima za plasmane bankama. Obezbeđenje se najčešće sastoji od jednog ili više instrumenata obezbeđenja koji slede:

- gotovinski depoziti u dinarima ili stranoj valuti;

- garancije izdate od strane države, državnih fondova ili banaka prve klase;
- garancije izdate od strane matične kompanije, drugih pravnih i fizičkih lica;
- pismo podrške izdato od strane matične kompanije;
- hipoteka nad nekretninom;
- zalog nad pokretnom imovinom;
- sopstvene blanko menice;
- zalog nad akcijama i vlasničkim udelima;
- zalog nad drugim hartijama od vrednosti (npr. obveznice) ili plemenitim metalima;
- prenos potraživanja (sa ili bez obaveštenja);
- preuzimanje prava iz polise osiguranja.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta (ili varijacije gore navedenih instrumenata) koju smatra neophodnim.

Procena fer vrednosti sredstva obezvređenja je zasnovana na vrednosti instrumenta obezbeđenja procenjenog u trenutku zaduživanja, i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom kreditnom politikom.

5.1.4. PRAĆENJE PLASMANA

Banka je u svakom trenutku upućena u poslovanje dužnika i svaku promenu njegove kreditne sposobnosti. S tim u vezi, pored redovne procene finansijskih izveštaja, odgovorni sektori sprovode redovne provere poslovanja dužnika.

Praćenje dužnika je institucionalizovano kroz redovne izveštaje o kreditima. Izveštaje o kreditima pripremaju sektori, a odobravaju relevantne ovlašćene instance Banke. Kada su u pitanju dužnici iz privrede, frekventnost izveštaja zavisi od njihovog ranga rizičnosti.

Maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku izražena je kroz knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava u Bilansu stanja. Za garancije i obaveze produženja kredita, maksimalni iznos izloženosti jeste iznos obaveze.

Tabela u nastavku predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Grupe na dan 31. December 2015. godine i 31. decembar 2014. godine bez uzimanja u obzir kolaterala.

Izloženosti kreditnom riziku po stavkama aktive:	2015.	2014.
Kredit i depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	10,427,144	6,967,935
Minus: Ispravka vrednosti	(9,747)	(3)
<i>Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha:</i>		
- Dužničke HoV	-	-
Derivati	72,346	2,191
<i>Kredit i avansi komitentima:</i>	106,739,497	106,058,473
- Privreda	38,617,714	39,454,465
- Mala i srednja preduzeća	10,352,017	11,058,422
- Stanovništvo	50,247,770	47,585,007
- Preduzetnici	7,521,996	7,960,579
Minus: Ispravka vrednosti	(19,715,844)	(20,206,362)
<i>Ulaganja u HoV:</i>		
- Dužničke HoV	15,665,593	18,150,500
Izloženosti kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama		
- Garancije i ostale neopozive obaveze	20,702,013	23,860,968
Ukupno	133,881,002	134,833,702

5.1.5. PLASMANI

Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju kredita i avansa.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolia (bruto kredita, plativih i činidbenih garancija, kao i preuzetih neopozivih obaveza, odnosno rizične bilansne aktive i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine:

	Nedospeli i neobezvređeni					RSD 000
	Zadovoljavajući stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Ostalo	Dospeli neobezvre- đeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2015.
Kredit i depoziti bankama	10,427,144	-	-	-	-	10,427,144
Plasmani i potraživanja od komitenata:	59,486,589	166,929	4,267,618	5,369,652	33,668,432	106,739,497
<i>Korporativni kreditikji</i>	23,422,267	166,929	2,342	1,727,875	13,298,301	38,617,714
<i>Kredit malim i srednjim preduzećima</i>	84,228	-	3,058,517	283,843	6,925,429	10,352,017
<i>Krediti stanovništvu</i>	35,980,094	3,780,277	-	3,113,688	7,373,711	50,247,770
<i>Krediti preduzetnicima</i>	-	-	1,206,759	244,246	6,070,991	7,521,996
<i>Garancije i ostale preuzete obaveze</i>	11,814,073	-	7,534,654	81,873	1,271,413	20,702,013
Ukupno	81,727,806	3,947,206	11,802,272	5,451,525	34,939,845	137,868,654

Kvalitet portfolija po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine, prikazan je u sledećoj tabeli:

	Nedospeli i neobezvređeni					RSD 000
	Zadovoljavajući stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Ostalo	Dospeli neobezvre- đeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2014.
Plasmani i potraživanja od banaka	6,967,936	-	-	-	-	6,967,936
Plasmani i potraživanja od komitenata:	59,219,262	4,584,504	4,354,525	7,691,259	30,208,923	106,058,473
<i>Korporativni plasmani</i>	23,989,850	1,650,664	31,776	912,431	12,869,744	39,454,465
<i>Plasmani malim i srednjim preduzećima</i>	108,336	221	3,147,757	950,071	6,852,037	11,058,422
<i>Plasmani stanovništvu</i>	35,121,076	2,933,619	-	4,974,745	4,555,567	47,585,007
<i>Plasmani preduzetnicima</i>	-	-	1,174,992	854,012	5,931,575	7,960,579
<i>Garancije i ostale preuzete obaveze</i>	15,541,791	756,903	6,899,605	90,671	571,998	23,860,968
Ukupno	81,728,989	5,341,408	11,254,130	7,781,930	30,780,921	136,887,377

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni na dan 31. decembra 2015. godine:

	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2014.
Plasmani komitentima:	2,723,567	1,115,720	285,879	1,244,486	5,369,652
- Korporativni plasmani	857,748	47,755	-	822,371	1,727,874
- Mikroplasmani	170,293	57,960	28,443	27,148	283,844
- Hipotekarni plasmani stanovništvu	104,948	418,100	11,364	394,967	929,379
- Ostali plasmani stanovništvu	1,590,578	591,905	246,072	-	2,428,555
Garancije i ostale preuzete obaveze	53,795	17,298	10,780	-	81,873
Ukupno	2,777,362	1,133,018	296,659	1,244,486	5,451,525

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni na dan 31. decembra 2014. godine:

	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2013.
Plasmani komitentima:	3,200,947	2,031,244	1,094,626	1,364,442	7,691,259
- Korporativni plasmani	551,820	104,448	33,522	222,641	912,431
- Mikroplasmani	929,995	477,594	379,104	17,390	1,804,083
- Hipotekarni plasmani stanovništvu	302,705	700,918	250,165	1,124,411	2,378,199
- Ostali plasmani stanovništvu	1,416,427	748,284	431,835	-	2,596,546
Garancije i ostale preuzete obaveze	39,706	36,936	14,029	-	90,671
Ukupno	3,240,653	2,068,180	1,108,655	1,364,442	7,781,930

Struktura bilansne i vanbilansne aktive, koja se klasifikuje, i ispravki vrednosti, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke, obelodanjenom na dan 31. decembra 2015. godine i 31. decembra 2014. godine, prikazana je kako sledi:

Na dan 31. decembra 2015. godine:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno	
	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti
Fizička lica	350,269	122,379	49,897,501	2,630,391	50,247,770	2,752,770
Pravna lica	14,284,392	8,001,794	34,685,338	4,902,795	48,969,730	12,904,589
Preduzetnici	185,968	143,243	7,336,029	3,915,242	7,521,997	4,058,485
	14,820,629	8,267,416	91,918,868	11,448,428	106,739,497	19,715,844
	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje
Fizička lica	-	-	7,086,150	6,194	7,086,150	6,194
Pravna lica	960,920	219,224	12,352,723	85,793	13,313,643	305,017
Preduzetnici	-	-	302,220	2,483	302,220	2,483
	960,920	219,224	19,741,093	94,470	20,702,013	313,694
Ukupno	15,781,549	8,486,640	111,659,961	11,542,898	127,441,510	20,029,538

Na dan 31. decembra 2014. godine:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno	
	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti
Fizička lica	-	-	47,585,007	4,466,429	47,585,007	4,466,429
Pravna lica	12,870,721	7,393,506	37,642,166	4,551,200	50,512,887	11,944,706
Preduzetnici	-	-	7,960,579	3,795,227	7,960,579	3,795,227
	12,870,721	7,393,506	93,187,752	12,812,856	106,058,473	20,206,362
	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje
Fizička lica	-	-	6,231,053	-	6,231,053	-
Pravna lica	284,344	72,244	17,033,275	64,673	17,317,619	136,917
Preduzetnici	-	-	312,297	207	312,297	207
	284,344	72,244	23,576,625	64,880	23,860,969	137,124
Ukupno	13,155,065	7,465,750	116,764,377	12,877,736	129,919,442	20,343,486

Ispravka vrednosti na grupnom i pojedinačnom nivou obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, MRS 39 i metodologijom Banke za obračun ispravke vrednosti i na osnovu Interne procedure za obračun ispravke vrednosti.

Obezvređeni krediti i hartije od vrednosti su oni krediti i hartije od vrednosti za koje Banka utvrdi da nije verovatno da će moći da naplati svu dospelu glavicu i kamatu prema odredbama ugovora o kreditu/hartijama od vrednosti. Pojedinačno obezvređena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procenjeno da su obezvređena i za koja su priznati procenjeni gubici. Za pojedinačno procenjene stavke, krediti se tretiraju kao obezvređeni čim postoji objektivni dokaz da je nastao procenjeni gubitak. Stavke u portfoliju homogenih kredita tretiraju se kao obezvređene u slučaju kašnjenja od 90 ili više dana za preduzetnike, mala preduzeća, potrošačke i gotovinske kredite, a 180 ili više dana za hipotekarne kredite.

Postupak procene obezvređenja vrši se na pojedinačnom nivou za plasmane pravnim licima sa rejtingom 8 ili lošijim, i na grupnom nivou za ostale plasmane pravnim licima, kao i za sve plasmane fizičkim licima. Iznos obezvređenja se pojedinačno procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova za konkretni plasman.

U slučaju da je izabranom kandidatu za individualnu procenu procenjena vrednost ispravke jednaka nuli, pomenuta potraživanja se uključuju u grupni obračun, odnosno obračun ispravke vrednosti na bazi iskustva, definisan internom procedurom.

Klasifikacija potraživanja od fizičkih lica zasniva se na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza. Neophodne ispravke vrednosti se izračunavaju primenom odgovarajuće stope ispravke na neto izloženost po svakoj grupi proizvoda i po svakoj grupi kašnjenja u izmirivanju obaveza.

Obezvređenje plasmana koje umanjuje vrednost plasmana, evidentira se na računu ispravke vrednosti u okviru bilansa stanja i priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha. U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava potrebnu rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, u skladu sa internom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke.

Restrukturirani krediti

U cilju zaštite od rizika neizvršavanja obaveza u poslovanju sa dužnicima, Banka preduzima sledeće mere za regulisanje potraživanja: restrukturiranje, preuzimanje, nepokretnosti u cilju naplate potraživanja, pokretanje sudskog spora i ostale mere. Dužnicima se određenim problemima u poslovanju, Banka odobrava rustrukturiranje potraživanja.

2015.	Pojedinačno obezvređeni		Ostali	
	Bruto	Neto	Bruto	Bruto
Javna preduzeća	-	-	-	-
Privreda	3,342,702	2,285,089	1,797,846	1,786,692
Preduzetnici	234,352	220,850	2,450	2,427
Stanovništvo	1,171,490	1,138,614	459,859	456,422
Drugi klijenti	-	-	-	-
Ukupno	4,748,544	3,644,553	2,260,155	2,245,541

2014.	Pojedinačno obezvređeni		Ostali	
	Bruto	Neto	Bruto	Bruto
Javna preduzeća	-	-	-	-
Privreda	3,844,127	3,231,973	3,060,712	2,973,569
Preduzetnici	717,960	475,670	2,116	1,185
Stanovništvo	281,225	201,015	467,926	416,522
Drugi klijenti	-	-	-	-
Ukupno	4,843,312	3,908,658	3,530,754	3,391,276

Ukupan iznos restrukturiranih kredita pravnih lica u 2015. godini je RSD 5,140,548 hiljada (ispravka vrednosti je RSD 1,068,767 hiljada). Ukupan iznos restrukturiranih kredita fizičkih lica je RSD 1,631,349 hiljada (ispravka vrednosti je RSD 36,313 hiljada).

Izmena uslova otplate predstavlja izmenu ugovornih odredbi i smatra se ustupkom klijentu usled finansijskih poteškoća. U skladu sa internom definicijom, Banka razlikuje kategorije naplativih i nenaplativih kredita s izmenjenim uslovima otplate kao što sledi:

a) Naplative izloženosti s promenjenim uslovima otplate:

- izmenjeni ugovori s povoljnijim uslovima u odnosu na dužnike sa sličnim rizičnim profilom;
- ukupno ili delimično refinansiranje problematičnog kredita usled finansijskih poteškoća;
- izmenjen ugovor u kašnjenju više od 30 dana, čak iako je klauzula bila uključena u prvobitni ugovor;
- izmenjeni ugovori nezaposlenih komitenata u kašnjenju manje od 30 dana;
- izloženosti koje nemaju nenaplativi status.

b) Nenaplative izloženosti s promenjenim uslovima otplate:

- izmena ugovornih odredbi i uslova ili refinansiranje, kada je klijent u nenaplativom statusu i godinu dana nakon produžetka izmene;
- naplativa izloženost s izmenjenim uslovima otplate, koja je tokom uslovnog perioda (kako je to definisano u „kriterijumima za prestanak statusa”) ispunila kriterijum nenaplativosti;
- izmena nenaplativih izloženosti koje su tokom godine dana probnog perioda (kako je to definisano u „kriterijumima za prestanak statusa”) ispunile kriterijume za sticanje statusa naplativog kredita s izmenjenim uslovima otplate, a tokom probnog perioda u statusu naplativosti (kako je to definisano u „kriterijumima za izlazak”) izloženosti je ponovo izmenjen ugovor ili je u kašnjenju više od 30 dana;

izmenjeni ugovori nezaposlenih komitenata u kašnjenju više od 30 dana;

bilo koje obnavljanje izmenjenih uslova otplate po nenaplativim izloženostima koje su ispunile uslove za status naplativosti (do 30 dana);

obnavljanje izmenjenih uslova otplate po naplativim izloženostima s izmenjenim uslovima otplate (ako nisu u kašnjenju od 90 dana i ako se ne smatraju verovatno nenaplativim/ u kašnjenju/obezvređenim), klasifikovaće se kao nenaplativa izloženost ako > R2 (tj. samo jedno obnavljanje

izmenjenih uslova otplate može da ostane u naplativom statusu);

- klijent s pravno obavezujućom odlukom suda i koji nije proglašen dospelim, smatraće se nenaplativom izloženošću s izmenjenim uslovima otplate i primenjivaće se kriterijum za prestanak statusa.

Segmentacija mera u vezi sa izmenom uslova otplate izloženosti:

- 1. kratkoročne mere (trajanje do dve godine):** kapitalizovanje dospelih neizmirenih obaveza, plan otplate dospelih neizmirenih obaveza, smanjenje plaćanja preko iznosa plaćanja samo kamate, plaćanje samo kamate, smanjenje plaćanja ispod iznosa plaćanja samo kamate i grejs period;
- 2. dugoročne mere (trajanje više od dve godine):** smanjenje kamatne stope, dugoročno produženje roka, podela izloženosti na dva dela, delimičan oprost/otpis duga, operativno restrukturiranje i pretvaranje duga u kapital.

Pregled vrsta aktivnosti Banke u vezi sa izmenjenim uslovima otplate na dan 31. decembar 2015. godine, dat je u tabeli u nastavku:

Mere u vezi sa izmenjenim uslovima otplate:

Raspored otplate samo kamate	598,086
Raspored smanjenog iznosa otplate	-
Moratorijum na plaćanja/Odmori	218
Produženje roka otplate	1,988,668
Kapitalizovanje dospelih neizmirenih obaveza	24,791
Delimičan otpis duga	-
Hibridne mere (tj. kombinacija više mera)	2,150,257
Ostalo	1,128,074
Ukupan neto iznos	5,890,094

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja, koji prate svaki plasman, opredeljeni su analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmata, kao i samim iznosom.

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja. Procena fer vrednosti sredstva obezvređenja zasnovana je na vrednosti instrumenta obezbeđenja procenjenog u trenutku zaduživanja, i ažurira se periodično, u skladu sa relevantnom kreditnom politikom.

Rukovodstvo Banke prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima, i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala, dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

PREGLED KOLATERALA

Nedospeli i neobezvređeni	2015.	2014.
- Nekretnine	37,176,802	37,223,383
- Finansijska sredstva	772,235	1,781,579
- Ostalo	-	-
Dospeli, ali neobezvređeni		
- Nekretnine	2,497,457	3,098,187
- Finansijska sredstva	28,239	59,585
- Ostalo	-	-
Pojedinačno obezvređeni		
- Nekretnine	13,645,682	8,171,364
- Finansijska sredstva	215,465	39,880
- Ostalo	-	-
Ukupno	54,335,880	50,373,978

Rukovodstvo smatra kredite pokrivene instrumentima obezbeđenja – obezvređenim, jer iskustvo pokazuje da znatan deo instrumenata obezbeđenja ne može da bude izvršen usled administrativnih i pravnih teškoća. Rezervisanja po osnovu obezvređenja odražavaju verovatnoću da rukovodstvo neće moći da sprovede svoja prava i oduzme imovinu po osnovu naplate neizmirenih kredita.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Banka poklanja posebnu pažnju nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta i ročnoj strukturi (kod preduzeća i preduzetnika). U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja.

	Vrednost potraživanja	Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza
Sektor privrednih društava	48,669,218	18,517,087
Sektor stanovništva	50,286,730	7,397,797
Sektor preduzetnika	7,521,997	6,070,892
Sektor finansija i osiguranja	10,427,144	-
Ostali sektori	261,552	243,777
Ukupno na dan 31. decembra 2015. godine	117,166,641	32,229,553
Ukupno na dan 31. decembra 2014.	113,026,405	31,084,130

5.1.6. HARTIJE OD VREDNOSTI, BLAGAJNIČKI ZAPISI I OBVEZNICE

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka poseduje dinarske državne zapise Trezora Ministarstva finansija u iznosu RSD 11,685,340 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 10,550,292 hiljade), hartije od vrednosti kojima se trguje izdate od strane Republike Srbije (obveznice stare devizne štednje) u iznosu od RSD 3,980,252 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 7,600,208 hiljada) – (Napomene 20, 21). Navedene hartije od vrednosti nemaju definisan rang. Standard and Poor's rang zemlje je BB-.

5.1.7. MATERIJALNE VREDNOSTI PRIMLJENE PO OSNOVU NAPLATE POTRAŽIVANJA

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka ima sledeća sredstva koja su pribavljena po osnovu naplate potraživanja:

Vrsta sredstva	Knjigovodstvena vrednost	
	2015.	2014.
Stambeni objekti	11,510	11,510

5.1.8. KONCENTRACIJA RIZIKA FINANSIJSKIH SREDSTAVA SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU

a) Geografska struktura plasmana

Struktura kreditnih izloženosti Banke, iskazanih po knjigovodstvenoj vrednosti, grupisana prema geografskim sektorima, data je u narednoj tabeli:

	Srbija	Grčka	Zapadna Evropa	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena prodaji	69,424	-	-	69,424
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	15,681,791	-	-	15,681,791
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-
Kredit i depoziti bankama i drugim finansijskim institucijama	4,612,681	245,224	5,569,239	10,427,144
Plasmani komitentima	106,656,835	22,630	60,032	106,739,497
- Plasmani privredi	39,045,178	-	-	39,045,178
- Potrošački plasmani	27,227,384	2,775	5,278	27,235,437
- Hipotekarni krediti	22,633,308	19,855	54,754	22,707,917
- Preduzetnici i mala preduzeća	17,750,965	-	-	17,750,965
Ostala sredstva	317,212			317,212
Stanje na dan 31. decembar 2015.	127,337,943	267,854	5,629,271	133,235,068
Stanje na dan 31. decembar 2014.	126,501,392	560,600	4,799,689	131,861,682

b) Sektorska struktura plasmana

Struktura kreditnih izloženosti Banke, iskazanih po knjigovodstvenoj vrednosti, grupisana prema industrijskim sektorima, data je u narednoj tabeli:

	Trgovina i uslužne delatnosti	Građevina	Finansijske usluge	Privatna lica	Ostalo	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena prodaji					69,424	69,424
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju					15,681,791	15,681,791
Kredit i avansi bankama i drugim finansijskim institucijama	-	-	10,427,144	-	-	10,427,144
Plasmani komitentima	25,476,760	3,975,689	-	9,977,218	57,348,282	106,739,497
- Plasmani privredi	21,514,054	3,328,997	-	8,015,989	6,186,138	39,045,178
- Potrošački plasmani	-	-	-	-	27,235,437	27,235,437
- Hipotekarni krediti	-	-	-	-	22,707,917	22,707,917
- Preduzetnici i mala preduzeća	3,962,706	646,692	-	1,961,229	7,404,928	17,750,965
Ostala sredstva					317,212	317,212
Stanje na dan 31. decembar 2015.	25,476,760	3,975,689	10,427,144	9,977,218	57,348,282	133,235,068
Stanje na dan 31. decembar 2014.	26,903,165	2,616,622	6,967,932	11,061,924	48,796,921	131,861,682

5.2. TRŽIŠNI RIZIK

Banka je izložena tržišnim rizicima, koji predstavljaju rizik da će fer vrednost budućih tokova gotovine finansijskih instrumenata fluktuirati zbog promene tržišnih cena. Tržišni rizici proizilaze iz otvorene pozicije po osnovu kamatnih, valutnih i kapitalnih proizvoda, koji su izloženi generalnim i specifičnim promenama na tržištu i promenama kamatnih stopa, kurseva stranih valuta i cena kapitala.

5.2.1. DEVIZNI RIZIK

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa limitima propisanim od strane Narodne banke Srbije. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom. Banka takođe ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije i pridržavanjem limita rizika propisanim od strane NBS-a, kao i limita sadržanim u internim aktima donetim od strane rukovodstva i Odbora za upravljanje rizicima. Za merenje deviznog rizika Banka primenjuje analizu scenarija.

Tabela u nastavku rezimira izloženost Grupe promeni deviznog kursa na kraju izveštajnog perioda:

	31. decembar 2015.				31. decembar 2014.			
	Monetarna finansijska sredstva	Monetarne finansijske obaveze	Derivati	Neto pozicija	Monetarna finansijska sredstva	Monetarne finansijske obaveze	Derivati	Neto pozicija
EUR	59,069,056	74,999,498	16,320,855	(390,412)	67,358,400	83,475,500	15,624,465	(492,636)
CHF	18,656,906	2,328,049	(16,385,265)	56,408	19,938,839	2,549,061	(17,598,300)	(208,522)
Ostalo	1,705,628	1,644,541	-	(61,087)	2,188,220	2,214,546	-	(26,325)
RSD	55,485,409	61,053,884	64,410	5,504,066	51,837,508	58,293,568	1,973,835	(4,482,224)
Ukupno	134,916,998	140,025,973	-	5,108,975	141,322,967	146,532,675	-	(5,209,708)

5.2.2. RIZIK OD PROMENE KAMATNIH STOPA

Rizik od promene kamatnih stopa je izloženost finansijske pozicije Banke riziku usled nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Opšte posmatrano, dva su načina na koji promene kamatnih stopa mogu da utiču na banku. Kao prvo, promene kamatnih stopa utiču na vrednost sredstava, obaveza i vanbilansnih stavki banke; potom, promene kamatnih stopa utiču na buduće tokove gotovine. Rizik od promene kamatnih stopa može se javiti u različitim oblicima kao rizik promene cena, rizik krive prihoda, bazni i opcioni rizik. Kamatne stope Banke se utvrđuju uzimajući u obzir tržišne kamatne stope i druge faktore (kao što je cena rizika, očekivani nivo ispravke vrednosti itd.) i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom od promene kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate i održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou, u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Upravljanje rizikom zasniva se na ročnoj usklađenosti sredstava, obaveza i vanbilansnih stavki, a na osnovu: makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Tabela u nastavku rezimira izloženost Grupe riziku od promene kamatnih stopa. Tabela predstavlja agregatne iznose finansijskih sredstava i obaveza Grupe po računovodstvenim vrednostima klasifikovanim prema promeni ranijih ugovornih cena ili datuma dospeća:

Tabela u nastavku rezimira izloženost Grupe riziku od promene kamatnih stopa. Tabela predstavlja agregatne iznose finansijskih sredstava i obaveza Grupe po računovodstvenim vrednostima klasifikovanim prema promeni ranijih ugovornih cena ili datuma dospeća:

31. decembar 2015.	Na poziv i do 1 meseca			1 – 6 meseci	6 – 12 meseci	Preko 1 godine	Ne-monetarne	Ukupno
Ukupna finansijska sredstva	40,114,000	17,167,970	11,497,650	66,137,378	5,665,602	140,582,600		
Ukupne finansijske obaveze	51,784,037	15,600,554	21,695,390	3,991,224	47,511,396	140,582,600		
Neto pozicija	(11,670,036)	1,567,417	(10,197,741)	62,146,154	(41,845,794)	-		

31. decembar 2014.							
Ukupna finansijska sredstva	110,740,158	16,572,092	2,230,214	27,212,662	(9,171,447)	147,583,679	
Ukupne finansijske obaveze	35,866,253	28,612,812	17,731,563	17,530,403	47,842,648	147,583,679	
Neto pozicija	74,873,905	(12,040,720)	(15,501,349)	9,682,259	(57,014,095)	-	

U svrhu merenja rizika od promene kamatnih stopa, Banka upotrebljava analizu osetljivosti primenom pondera osetljivosti baziranim na vremenskom trajanju, praćene stres testom koji uključuje različite promene u varijable kamatnih stopa. Banka upravlja rizikom kamatnih stopa kroz set limita izloženosti riziku od kamatnih stopa.

5.2.3. ANALIZA OSETLJIVOSTI

Upravljanje rizikom od promene kamatnih stopa i deviznim rizikom dopunjeno je praćenjem osetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode od kamata u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene u kamatnim stopama i deviznim kursovima prikazana je u sledećoj tabeli (uz pretpostavku nepostojanja asimetričnih promena u krivi prihoda i nepromenjene pozicije bilansa stanja):

Osetljivost na promenu kamatnih stopa	Osetljivost bilansa uspeha	
	2015.	2014.
Povećanje u baznim poenima +100 paralelna promena	350,558	244,688
Promena kurseva valuta 10% depresijacija dinara	(891)	28,330

5.3. RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, što može da ima negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke. Banka upravlja ovim rizikom tako što obezbeđuje različite izvore finansiranja, koji obuhvataju sledeće:

- depozite komitenata sa različitim rokovima dospeća;
- depozite sa tržišta novca i dostupne kredite finansijskih institucija;
- dostupne kredite većinskog akcionara;
- dostupne kredite međunarodnih finansijskih institucija;
- akcijski kapital.

Izvori likvidnosti se stalno revidiraju kako bi se obezbedila diversifikacija u smislu valute, geografske strukture, porekla, proizvoda i trajanja.

Usklađenost, odnosno kontrolisana neusklađenost dospeća i kamatnih stopa sredstava i obaveza od suštinskog je značaja za upravljanje poslovanjem. Banke obično nisu u potpunosti ročno usklađene, s obzirom na to da su poslovi često neizvesnog trajanja i različitih tipova. Neusklađena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali takođe povećava i rizik od gubitka.

Dospeća sredstava i obaveza i sposobnost Banke da zameni, po prihvatljivom trošku, kamatonosne obaveze kako dospevaju, bitni su faktori u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti riziku od promena kursa i kamatnih stopa.

Diverzitet i stabilnost osnovne depozitne baze podrazumeva analizu koja omogućava Banci da uspešno kontroliše i meri likvidnost depozitne baze i da preciznije meri rizik likvidnosti definisanjem unosa depozita.

Zahtevi za likvidnost, koja je neophodna da bi se pokrilo aktiviranje garancija i stand-by akreditiva, znatno su manji od iznosa obaveza jer Banka, uopšteno gledano, ne očekuje da će treća lica povlačiti sredstva po ovom osnovu. Ukupna ugovorena suma potencijalne obaveze ne predstavlja neophodno buduće zahteve za gotovinom, s obzirom na to da će mnoge od ovih obaveza isteći ili biti otkazane bez odliva gotovine.

Merenje rizika likvidnosti uključuje procene rizika pod normalnim tržišnim uslovima i prema scenarijima opterećenja. Scenarija, koja se definišu na osnovu istorijskih podataka i analize slučaja, trebalo bi da Banci omoguće da proceni potencijalni negativni uticaj koji takvi faktori mogu da imaju na poziciju likvidnosti. Rizik likvidnosti se prati preko skupa kratkoročnih limita. U skladu sa metodologijom Narodne banke Srbije, Banka je definisala minimalni nivo likvidnosti izražen u vidu kratkoročnog pokazatelja likvidnosti. U svrhu interne metodologije, limiti uključuju pokazatelje u vidu definisanih ograničenja prihvatljivih nivoa kratkoročne neusklađenosti likvidnosti.

Nederivatni tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli, koja sledi, prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine za 2015. i 2014. godinu.

a) Bilans stanja

Na dan 31. decembar 2015.	Do 1 meseca	1 - 3 meseca	3 - 12 meseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	278,508	12,839	3,094,608	88,787	88,787	4,126,414
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	48,651,051	5,920,326	28,487,627	5,101,061	5,101,061	88,576,176
Ostale obaveze	534,285	-	-	-	-	534,285
Ukupno obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	49,463,844	5,933,165	31,582,234	5,189,848	5,189,848	93,236,875
Sredstva koja se drže radi upravljanja rizikom likvidnosti (ugovoreni datumi dospeća)	40,114,000	17,167,970	11,497,650	20,876,663	20,876,663	140,582,600

Na dan 31. decembar 2014.	Do 1 meseca	1 - 3 meseca	3 - 12 meseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	427,023	10,301	359,090	-	-	796,414
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	47,851,916	10,489,974	38,234,603	4,099,518	24,293	100,700,304
Ostale obaveze	1,106,127	-	-	-	-	1,106,127
Ukupno obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	49,385,066	10,500,275	38,593,693	4,099,518	24,293	102,602,845
Sredstva koja se drže radi upravljanja rizikom likvidnosti (ugovoreni datumi dospeća)	38,646,131	2,080,882	13,761,547	38,297,078	54,514,682	147,300,320

b) Vanbilansne pozicije

Na dan 31. decembar 2015.	Ne duže od 1 godine	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	2,330,363	7,621,303	916,464	10,868,130
Garancije i akreditivi	1,094,921	2,944,524	5,276,350	9,315,795
Ostale neopozive obaveze	1,048,473	534,159	-	1,582,631
Operativni lizing	70,251	-	-	70,251
Kapitalne obaveze	28,930	-	-	28,930
Ukupno	4,572,938	11,099,986	6,192,814	21,865,738

Na dan 31. decembar 2014.	Ne duže od 1 godine	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	5,686,909	5,469,347	847,224	12,003,480
Garancije i akreditivi	1,637,018	2,889,387	6,739,364	11,265,769
Ostale neopozive obaveze	285,173	575,567	-	860,740
Operativni lizing	85,377	-	-	85,377
Kapitalne obaveze	81,030	-	-	81,030
Ukupno	7,775,507	8,934,301	7,586,588	24,296,396

Derivatni tokovi gotovine

Derivati koji se izmiruju na bruto osnovi uključuju valutne OTC svopove.

U tabeli, koja sledi, predstavljena je analiza derivatnih finansijskih sredstava i obaveza, koji će biti izmireni na bruto osnovi, podeljenih u grupe po vremenu novčanog toka, a na datum bilansa stanja. Iznosi obelodanjeni u tabeli predstavljaju ugovorene nediskontovane tokove gotovine.

Derivati koji se izmiruju na osnovu bruto iznosa

Finansijske obaveze na dan 31. decembar 2015.	Manje od 1 meseca	Od 31 Između 1 i 3 meseca	Između 3 i 12 meseci	Između 1 i 5 godina	Preko 5 godina
Valutni svopovi	6,941,994	-	-	-	-
Ukupno	6,941,994	-	-	-	-

Finansijska sredstva na dan 31. decembar 2015.	Manje od 1 meseca	Od 31 Između 1 i 3 meseca	Između 3 i 12 meseci	Između 1 i 5 godina	Preko 5 godina
Valutni svopovi	6,884,037	-	-	-	-
Ukupno	6,884,037	-	-	-	-

Tabela prikazuje ugovorene nediskontovane tokove gotovine na dan 31. decembar 2014. godine:

Finansijske obaveze na dan 31. decembar 2014.	Manje od 1 meseca	Od 31 Između 1 i 3 meseca	Između 3 i 12 meseci	Između 1 i 5 godina	Preko 5 godina
Valutni svopovi	10,048,749	-	-	-	-
Ukupno	10,048,749	-	-	-	-

Finansijska sredstva na dan 31. decembar 2014.	Manje od 1 meseca	Od 31 Između 1 i 3 meseca	Između 3 i 12 meseci	Između 1 i 5 godina	Preko 5 godina
Valutni svopovi	10,072,156	-	-	-	-
Ukupno	10,072,156	-	-	-	-

5.4. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke prouzrokovan ljudskom greškom, neadekvatnim internim procedurama i procesima, neadekvatnim upravljanjem informacionim sistemom i drugim sistemima banke, kao i usled nepredviđenih eksternih događaja (ekonomska sredina, promene u bankarskom sistemu, tehnološki razvoj itd). Deo ovog rizika je i pravni rizik, koji proističe iz nemogućnosti banke da se usaglasa sa pravnim ili ugovornim odredbama, što može da ima negativan uticaj na operacije ili status banke.

Rizici se prate po poslovnim sektorima i po vrstama događaja operativnog gubitka, i redovno se analiziraju kako bi se preduzele neophodne korektivne akcije.

5.5. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka održava i aktivno upravlja kapitalom kako bi pokrila inherentne rizike poslovanja. Ciljevi Banke u upravljanju kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital, koje je definisala Narodna banka Srbije;
- da obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu „nastavka poslovanja”;
- da održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke prati se mesečno od strane rukovodstva Banke.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona;
- pokazatelj adekvatnosti kapitala od 12%.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki.

Osnovni kapital čini: akciji kapital po osnovu običnih akcija, emisija premija, rezerve iz dobiti i neraspoređeni dobitak/gubitak. Odbitne stavke osnovnog kapitala su nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja, odnosno potrebne

rezerve za procenjene gubitke u skladu sa relevantnim propisima Narodne banke Srbije.

Dopunski kapital čini: akciji kapital po osnovu prioritetnih akcija, emisija premija po osnovu prioritetnih akcija, revalorizacija rezerve proistekle iz promena fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava, hibridni instrumenti kapitala do 35% osnovnog kapitala, subordinirani dug do 50% osnovnog kapitala i otkupljene sopstvene prioritetne akcije kao odbitna stavka dopunskog kapitala.

Odbitne stavke od ukupnog kapitala čine: direktna ili indirektna učešća u kapitalu banaka ili drugih finansijskih organizacija, koja prelaze 10% kapitala organizacije u koju se ulaže, iznos dopunskog kapitala koji prevazilazi osnovni kapital i druge stavke. Kapital se umanjuje na sledeći način: 50% ukupnog iznosa odbitnih stavki od dopunskog kapitala, a ostatak od osnovnog kapitala.

Rizična bilansna i vanbilansna aktiva se utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive. U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, prilikom obračuna pokazatelja adekvatnosti kapitala, ukupna rizična bilansna i vanbilansna aktiva se uvećavaju za procenjene tržišne rizike.

U tabeli je prikazana struktura kapitala Banke na dan 31. decembar 2015. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

	2015.	2014.
Osnovni kapital	36,552,451	36,569,451
Odbitna stavka osnovnog kapitala	(23,567,947)	(24,089,226)
Ukupno osnovni kapital	12,984,504	12,480,225
Dodatni kapital	67,082	140,745
Odbitne stavke dodatnog kapitala	(10,239)	(10,239)
Ukupno dodatni kapital	56,842	130,505
Ukupan propisani kapital	13,041,347	12,610,730
Rizična aktiva		
Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane	68,022,523	71,625,410
Tržišni rizik	2,050,309	2,433,539
Operativni rizik	11,938,988	11,919,118
Ukupno rizična aktiva	82,011,821	85,978,067
Adekvatnost kapitala	15.90%	14.67%

5.6. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

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

Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja, kao i individualne metode procene Banke.

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

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija računa se kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

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

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

Nivo 1:

kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.

Nivo 2:

tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koji se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.

Nivo 3:

tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata, gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza, kojima se trguje na aktivnim tržištima, temelje se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući ih sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođene rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije.

Cilj tehnika procene je da se odredi fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

Banka koristi široko prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti uobičajenih i jednostavnijih finansijskih instrumenata, kao što su kamatne stope i valutne svopove koji koriste samo uočljive tržišne podatke i zahtevaju malo prosuđivanja i procene od strane menadžmenta. Kotirane cene i inputi za modele su obično dostupni na tržištu za kotirane dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, derivate kojima se trguje i jednostavne derivate kao što su kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i inputa modela smanjuje potrebu za procenama rukovodstva, te smanjuje nesigurnost povezanu s određivanjem fer vrednosti. Raspoloživost uočljivih tržišnih cena i inputa varira zavisno od proizvoda i tržišta i sklona je promenama usled specifičnih dešavanja i opštih uslova budućih tržišta.

Tabela u nastavku analizira finansijske instrumente merene po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, prema nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kojeg je merenje fer vrednosti smešteno:

**Finansijska sredstva
koja se vode po
fer vrednosti**

	31.12.2015. Knjigovodstvena vrednost	31.12.2015. Fer vrednost
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	69,424	69,424
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	15,681,792	15,681,792
Ukupno	15,751,217	15,751,217

**Finansijska sredstva
koja se vode po
fer vrednosti**

	31.12.2014. Knjigovodstvena vrednost	31.12.2014. Fer vrednost
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	95,150	95,150
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16,895,842	16,895,842
Ukupno	16,990,992	16,990,992

31. decembar 2015.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha				
Akcije (Napomena 19)	585	-	-	585
Trezorski zapisi		-	-	-
Derivati (Napomena 19)	-	68,839	-	68,839
				-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				-
Obveznice stare devizne štednje (Napomena 20)	3,980,252	-	-	3,980,252
Akcije (Napomena 20)	16,199	-	-	16,199
Trezorski zapisi (Napomena 20)		11,685,341	-	11,685,341
Ukupna sredstva	3,997,037	11,754,180	-	15,751,217
Derivati	-	75,647	-	75,647
Ukupne obaveze	-	75,647	-	75,647

31. decembar 2014.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha				
Akcije (Napomena 19)	638	-	-	638
Derivati (Napomena 19)	-	94,512	-	94,512
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				-
Obveznice stare devizne štednje (Napomena 20)	7,600,208	-	-	7,600,208
Akcije (Napomena 20)	31,397	-	-	31,397
Trezorski zapisi (Napomena 20)	-	9,264,237	-	9,264,237
Ukupna sredstva	7,632,243	9,358,749	-	16,990,992
Derivati				
Ukupne obaveze	-	114,923	-	114,923

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu mereni po fer vrednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kojeg je merenje fer vrednosti smešteno:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Finansijska (monetarna) aktiva				
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	21,255,247	21,255,247	28,211,919	28,211,919
Sredstva koja se drže do dospeća	-	-	1,286,055	1,286,055
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10,417,397	10,417,397	6,967,932	6,967,932
Kredit i potraživanja od komitenata	87,023,653	94,442,845	85,852,111	83,191,028
Ostala aktiva	317,212	317,212	826,237	826,237
Ukupno	119,013,509	126,432,701	124,144,254	120,483,171
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	3,933,034	3,933,034	780,791	780,791
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	88,528,245	88,528,245	99,456,190	97,081,560
Ostale obaveze	534,285	534,285	1,106,127	1,106,127
Ukupno	92,995,563	92,995,563	101,343,108	98,968,478
Fer vrednost				
31.12.2015.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Aktiva				
Kredit i potraživanja od komitenata	-	94,442,845	-	94,442,845
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	10,417,397	-	10,417,397
Ukupno	-	104,860,242	-	104,860,242
Obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	3,933,034	-	3,933,034
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	88,528,245	-	88,528,245
Ukupno	-	92,461,279	-	92,461,279
31.12.2014.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Aktiva				
Kredit i potraživanja od komitenata	-	83,191,028	-	83,191,028
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	6,967,932	-	6,967,932
Ukupno	-	90,158,960	-	90,158,960
Obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	780,791	-	780,791
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	97,081,560	-	97,081,560
Ukupno	-	97,862,351	-	97,862,351

Tamo gde je moguće, fer vrednost zajmova i avansa je bazirana na uočljivim tržišnim transakcijama. Gde uočljive tržišne transakcije nisu dostupne, fer vrednost se ocenjuje koristeći modele procene, kao što su tehnike diskontovanja gotovinskih tokova. Inputi za tehnike procene uključuju očekivane kreditne gubitke tokom životnog veka kredita, kamatne stope, stope avansa i izvorne podatke ili podatke sa sekundarnog tržišta. Za kolateralno-zavisne umanjene (obezvređene) zajmove, fer vrednost se meri na bazi vrednosti pripadajućeg kolaterala. Inputi modela mogu uključiti podatke od brokera treće strane bazirane na OTC aktivnosti trgovanja, i informacije dobijene od drugih učesnika na tržištu, što uključuje uočljive primarne i sekundarne transakcije.

Za unapređenje tačnosti procene kredita stanovništvu (retail) i manjih komercijalnih kredita, homogeni krediti su grupisani u portfolio sa sličnim karakteristikama kao što su poreklo, LTV racia, kvalitet kolaterala, tip proizvoda i dužnika, stope avansa i neizvršenja i standardne verovatnoće.

Fer vrednost depozita banaka i klijenata ocenjuje se korišćenjem tehnike diskontovanja gotovinskih tokova, primenjujući stope koje su ponuđene za depozite sličnog dospeća i uslova. Fer vrednost depozita plativih na zahtev jeste iznos za isplatu na dan izveštavanja.

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2015. godine:

2015.	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Koje se drže do dospeća	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	-	21,255,247	-	-	21,255,247	21,255,247
Sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	15,681,791	-	15,681,791	15,681,791
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	69,424	-	-	-	-	69,424	69,424
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	10,417,397	-	-	10,417,397	10,417,397
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	87,023,653	-	-	87,023,653	94,442,845
Ostala aktiva	-	-	-	-	317,212	317,212	317,212
Ukupno sredstva	69,424	-	118,696,297	15,681,791	317,212	134,764,725	142,183,917
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha	75,647	-	-	-	-	-	75,647
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	-	-	3,933,034	3,933,034	3,933,034
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	88,528,242	88,528,242	88,528,242
Ostale obaveze	-	-	-	-	534,282	534,282	534,282
Ukupno obaveze	75,647	-	-	-	92,995,557	92,995,557	93,071,204

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2013. godine:

2013.	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Koje se drže do dospeća	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	-	-	-	-	28,211,919	28,211,919
Sredstva koja se drže do dospeća		1,286,055	1,286,055	-	-	1,286,055	1,286,055
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	16,895,842	-	16,895,842	16,895,842
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	95,150	-	-	-	-	95,150	95,150
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	6,967,932	6,967,932
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	-	85,852,111	83,191,028
Ostala aktiva	-	-	-	-	826,237	826,237	826,237
Ukupno sredstva	95,150	1,286,055	1,286,055	16,895,842	826,237	140,135,245	137,474,162
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha	114,923						114,923
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	-	-	780,791	780,791	780,791
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	99,456,190	99,456,190	97,081,560
Ostale obaveze	-	-	-	-	1,106,127	1,106,127	1,106,127
Ukupno obaveze	114,923	-	-	-	101,343,108	101,343,108	99,083,401

Sledi opis metodologija i pretpostavki korišćenih za određivanje fer vrednosti onih finansijskih instrumenata koji još nisu evidentirani po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijsku imovinu i obaveze koji su likvidni ili imaju kratkoročno dospeće (manje od jedne godine) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približna fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe primenjuje na depozite na zahtev, štedne račune bez određenog dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnom stopom.

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

Fer vrednost finansijske imovine i obaveza sa fiksnom stopom evidentiranih po amortizovanoj vrednosti procenjuje se poređenjem tržišnih kamatnih stopa kada su prvobitno bili priznati po tekućim tržišnim stopama ponuđenim za slične finansijske instrumente.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom stopom zasnovana je na diskontovanju gotovinskih tokova koristeći preovlađujuće kamatne stope na dug na novčanom tržištu sa sličnim kreditnim rizikom i dospelosću.

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata	2015.	2014.
<i>Prihodi od kamata po osnovu sredstava u dinarima</i>		
Kredit	6,946,414	7,870,596
Depoziti	267,814	249,437
Hartije od vrednosti	723,935	1,129,667
Ostali plasmani	57,892	172,455
<i>Prihodi od kamata po osnovu sredstava u stranoj valuti</i>		
Kredit	259,425	288,811
Depoziti	5,192	42,365
Hartije od vrednosti	276,413	447,876
Ostali plasmani	112,276	78,130
Ukupno	8,649,361	10,279,337
Rashodi kamata		
<i>Rashodi kamata po osnovu sredstava u dinarima</i>		
Kredit	(19,521)	-
Depoziti	(428,388)	(473,145)
Ostale obaveze	-	-
<i>Rashodi kamata po osnovu sredstava u stranoj valuti</i>		
Kredit	(48,319)	(136,034)
Depoziti	(839,739)	(2,113,598)
Ostale obaveze	(43,773)	(52,891)
Ukupno	(1,379,740)	(2,775,668)
Neto dobitak po osnovu kamata	7,269,621	7,503,669

7. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija	2015.	2014.
Naknade za bankarske usluge	1,899,204	1,885,662
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	146,394	207,035
Ostale naknade i provizije	139,522	125,219
Ukupno	2,185,120	2,217,916
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	(26,548)	(22,876)
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	(28,946)	(21,092)
Provizije za primljene garancije i jemstva	(153)	(10,514)
Ostale naknade i provizije	(304,967)	(321,862)
Ukupno	(360,614)	(376,344)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1,824,506	1,841,572

8. NETO DOBITAK/ (GUBITAK) OD FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH PRODAJI

Neto dobitak/ (gubitak) od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha:

	2015.	2014.
Dobitak od finansijskih sredstava namenjenih prodaji	43	6
Dobitak od promene vrednosti derivata	33,592	63,273
Gubitak od finansijskih sredstava namenjenih prodaji	(19)	(7,902)
Gubitak od promene vrednosti derivata	(19,989)	(82,945)
Neto (gubitak)/ dobitak	13,627	(27,568)

9. NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	2015.	2014.
Pozitivne kursne razlike	52,752,364	35,408,016
Negativne kursne razlike	(52,661,092)	(35,223,481)
Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika	91,272	184,535

10. OSTALI POSLOVNI PRIHOD

	2015.	2014.
Ukidanje rezervisanja za sudske sporove i naknade štete klijentima (Napomena 32)	16,174	10,395
Ukidanje ostalih rezervisanja (Napomena 32)	34,979	-
Izdavanje poslovnog prostora	4,884	7,945
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	3,557	3,460
Dobici od prodaje ostalih plasmana	52,730	-
Prihodi po osnovu iznajmljivanja sefova	-	15
Prihodi od naplaćenih šteta i sudskih sporova	13,066	9,302
Ostali prihodi	54,221	8,165
Ukupno	179,611	39,282

11. NETO RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

Prihodi od ukidanja rezervisanja i gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti	2015.	2014.
Kredit i potraživanja od komitenata	703,658	100,561
Ostala sredstva	72,074	432
Vanbilansne stavke	805	6,985
Naplaćeni otpisani kredit i potraživanja	91,112	68,998
Ukupno	867,649	176,977

Rashodi od ukidanja rezervisanja i gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti

Kredit i potraživanja od komitenata	(1,663,146)	(4,961,714)
Troškovi rezervisanja za BAN 2	-	(1,468,719)
Ostala sredstva	(4)	(35,945)
Vanbilansne stavke	(176,321)	(58,350)
Banke	(9,086)	-
Direktni otpisi	(22,890)	(34,163)
	(1,871,447)	(6,558,891)
Neto rezervisanja i ispravka vrednosti	(1,003,798)	(6,381,914)

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI RASHODI ZAPOSLENIH

	2015.	2014.
Zarade	(1,244,173)	(1,276,443)
Porezi na zarade i naknade zarada	(158,477)	(161,966)
Doprinosi na zarade i naknade zarada	(323,095)	(339,930)
Ostali troškovi zaposlenih	(46,003)	(62,832)
Troškovi za privremene i periodične poslove	(503)	-
Prihod od ukidanja rezervisanja za naknade penzija i ostala rezervisanja	-	16,005
Gubici po naknadama za penziju	(2,113)	(8,619)
Ukupno	(1,774,364)	(1,833,785)

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2015.	2014.
Nematerijalna ulaganja (Napomena 25)	209,663	216,198
Osnovna sredstva (Napomena 26)	200,594	221,094
Ukupno	410,257	437,292

Tokom 2015. godine, Banka je izmenila korisni vek trajanja „blu print softvera“. Korisni vek svih „blu print softvera“ produžen je za pet godina, do 2024. godine. Pregled efekata promene korisnog veka trajanja dat je u tabeli u nastavku:

Opis	Efekat
FlexCube sistem	25,693
Ostali sistemi	2,627
Ukupan efekat na trošak amortizacije	28,320

14. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2015.	2014.
Administrativni troškovi	1,439,389	1,461,160
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	1,164,617	1,093,886
Doprinosi	293,964	309,107
Materijali	149,142	158,286
Porezi	56,997	58,917
Otuđenja i otpisi nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	7,405	10,841
Sudski troškovi i takse	37,535	37,081
Ostali troškovi	110,139	67,669
Rezervisanja za sudske sporove	30,384	135,522
Rezervisanja za restrukturiranje	-	213,249
Ukupno	3,289,572	3,545,718

Detaljan pregled administrativnih troškova prikazan je u tabeli:

	2015.	2014.
Transportne usluge	76,409	73,440
PTT usluge	128,466	124,618
Telefon	24,483	25,191
Održavanje softvera	404,550	385,831
Održavanje hardvera	48,819	49,136
Održavanje osnovnih sredstava	36,533	32,006
Održavanje mreže bankomata	15,587	14,805
Reklame i propaganda	197,329	190,796
Donacije	15,658	15,675
Zakupnina	385,298	437,541
Ostale usluge	106,257	112,121
Ukupno	1,439,389	1,461,160

Na dan 31. decembar 2015. godine, nematerijalni troškovi, u iznosu od RSD 1,164,617 hiljada, obuhvataju sledeće kategorije troškova: troškove osiguranja depozita u iznosu od RSD 499,167 hiljada, troškove pravnih usluga u iznosu od RSD 204,857 hiljada, troškove prevoza zaposlenih u iznosu od RSD 47,347 hiljada, troškove čišćenja u iznosu od RSD 26,727 hiljada, troškove obezbeđenja u iznosu od RSD 34,168 hiljada, troškove štampe izvoda sa kartica u iznosu od RSD 28,519 hiljada, troškove omladinskih zadruga u iznosu od RSD 3,817 hiljada, troškove usluga naplate potraživanja u iznosu od RSD 31,945 hiljada, troškove informatičkih usluga u iznosu od RSD 26,028 hiljada, troškove intelektualnih usluga u iznosu od RSD 70,746 hiljada, kao i ostale nematerijalne troškove.

Na dan 31. decembar 2014. godine, nematerijalni troškovi, u iznosu od RSD 1,093,886 hiljada, obuhvataju sledeće kategorije troškova: troškove osiguranja depozita u iznosu od RSD 539,835 hiljada, troškove pravnih usluga u iznosu od RSD 144,969 hiljada, troškove prevoza zaposlenih u iznosu od RSD 52,698 hiljada, troškove čišćenja u iznosu od RSD 27,674 hiljade, troškove obezbeđenja u iznosu od RSD 22,357 hiljada, troškove štampe izvoda sa kartica u iznosu od RSD 26,566 hiljada, troškove omladinskih zadruga u iznosu od RSD 12,591 hiljade, troškove usluga naplate potraživanja u iznosu od RSD 19,177 hiljada, troškove informatičkih usluga u iznosu od RSD 26,825 hiljada, troškove intelektualnih usluga u iznosu od RSD 30,672 hiljade, kao i ostale nematerijalne troškove.

15. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit:	2015.	2014.
Tekući porez	-	-
Odloženi porez	15,672	(7,572)
Ukupno	15,672	(7,572)

Porez na dobit Banke pre oporezivanja razlikuje se od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2015.	2014.
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	2,900,646	(2,657,219)
Obračunati porez po stopi od 15%	(435,097)	398,583
Poreski efekat rashoda koji se ne umanjuju i neoporezivih prihoda	161,702	213,228
Poreski efekat rezultata tekućeg perioda	(273,395)	611,811
Poreski efekat privremenih razlika	(33,212)	(25,498)
Poreski efekat odloženih poreskih sredstava po osnovu poreskih kredita	-	(82,275)
Iskorišćeni poreski krediti	273,395	-
Priznata odložena poreska sredstva na gubitke preneti u budući period	48,884	100,201
Nepriзнata odložena poreska sredstva na gubitke preneti u budući period	-	(611,811)
Ukupan poreski rashod iskazan u bilansu uspeha	15,672	(7,572)

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka ima poreski dobitak u iznosu od RSD 1,861,854 hiljade (2014. godine: poreski gubitak od RSD 4,078,738 hiljada). Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka nema poreske obaveze jer je iskoristila deo gubitaka prethodne godine. Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka ima ukupni neiskorišćeni poreski gubitak iz prethodne godine u iznosu od RSD 2,884,938 hiljada. Banka je priznala odložena poreska sredstva na gubitke preneti u budući period u iznosu od RSD 149,085 hiljada. Stoga, nepriзнata odložena poreska sredstva na gubitke preneti u budući period iznose RSD 283,656 hiljada (2014. godine: RSD 611,811 hiljada).

16. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobiti sa ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija u toku godine.

Na dan 31. decembar 2014. godine, Banka ima 48 prioritetnih akcija. Nije bilo objave prioritetnih dividendi, te nema ni efekta na osnovnu zaradu po akciji.

	2015.	2014.
Dobit	2,916,317,720	(2,664,791,539)
Ponderisan prosečan broj običnih akcija izdatih tokom godine	254,224	254,224
Osnovna zarada po akciji (izražena u RSD po akciji)	11,471	(10,482)

17. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

<i>U dinarima</i>	2015.	2014.
Tekući račun	7,372,038	10,210,382
Gotovina u blagajni	970,759	1,003,278
Opozivi kredita i depoziti	1,500,000	-
<i>U stranoj valuti</i>		
Gotovina u blagajni	1,822,486	1,889,204
Ostala gotovina i gotovinska sredstva	10,041	14,483
Obavezna rezerva kod Centralne banke	9,579,923	15,094,572
Ukupno	21,255,247	28,211,919

Na dan 31. decembar 2015. godine, iznos koji se drži na dinarskom tekućem računu smanjio se u odnosu na 31. decembar 2014. godine uglavnom usled izmena regulatornih zahteva u pogledu obaveznih rezervi.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014 i 4/2015, 78/2015 i 102/2015), i Smernicama za implementaciju Odluke o obaveznoj rezervi kod Narodne banke Srbije („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 8/2011, 43/2011, 57/2012, 65/2013, 118/2013, 127/2014 i 141/2014), obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na tekući račun, te se stoga knjigovodstveno ne iskazuje posebno.

Na dan 31. decembar 2015. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 6,520,405 hiljada (2014. godine: RSD 9,097,437 hiljada). Banka može da koristi obaveznu rezervu za održavanje likvidnosti.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi, Banka je dužna da obračuna i izdvoji obaveznu rezervu u stranoj valuti na posebnom računu kod Narodne banke Srbije.

U decembru 2015. godine doneta je izmena Odluke o obaveznoj rezervi, a rezultat izmene jeste da iznos obavezne rezerve u stranoj valuti za depozite s rokom dospeća do dve godine iznosi 21%. Rezerva se izdvaja na sledeći način: 38% rezerve izdvaja se u dinarima, a 62% rezerve u evrima.

Iznos obračunate obavezne rezerve u stranoj valuti na depozite sa rokom dospeća preko dve godine je 14%. Rezerva se izdvaja na sledeći način: 30% rezerve izdvaja se u dinarima, a 70% rezerve u evrima.

Za potrebe izveštaja o tokovima gotovine, gotovina i gotovinski ekvivalenti čine sledeća salda sa dospećem manjim od 90 dana:

Gotovina i sredstva kod Centralne banke (Napomena 17)	2015.	2014.
<i>U dinarima</i>		
Tekući račun	7,372,038	10,210,382
Gotovina u blagajni	970,759	1,003,278
<i>U stranoj valuti</i>		
Gotovina u blagajni	1,822,486	1,889,204
Ostala gotovina i gotovinski ekvivalenti	10,041	14,483
<i>Kredit, avansi i depoziti finansijskim institucijama (Napomena 22)</i>		
Devizni tekući račun	4,522,696	3,850,791
Ukupni tokovi gotovine	14,698,020	16,968,138

18. FINANSIJSKA SREDSTVA DATA U ZALOG

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka nema finansijska sredstva data u zalog. Na dan 31. decembar 2014. godine, finansijska sredstva data u zalog iznose RSD 268,007 hiljada i odnose se na založene obveznice stare devizne štednje (Napomena 20).

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

<i>U dinarima</i>	2015.	2014.
Akcije	585	638
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije	-	-
Povećanje fer vrednosti derivata	-	1,476
<i>U stranoj valuti</i>		
Povećanje fer vrednosti derivata	68,839	93,036
Ukupno	69,424	95,150

Derivati

	31. decembar 2015.			31. decembar 2014.		
	Ugovorni/ nominalni iznos	Fer vrednosti		Ugovorni/ nominalni iznos	Fer vrednosti	
		Sredstva	Obaveze		Sredstva	Obaveze
Derivati koji se drže radi trgovanja						
Valutni svopovi	6,884,037	-	623	10,059,244	1,476	1,462
Kamatni svopovi	24,475,952	68,839	75,024	22,057,519	93,036	113,461
Ukupno	31,359,990	68,839	75,647	32,116,762	94,512	114,923

20. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

<i>U dinarima</i>	2015.	2014.
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije	11,685,340	9,264,237
<i>U stranoj valuti</i>		
Obveznice stare devizne štednje	3,980,252	7,600,208
Akcije	16,199	1,397
Finansijska sredstva data u залог (Napomena 18)	-	(268,007)
Ukupno	15,681,791	16,627,835

Obveznice stare devizne štednje se odnose na hartije od vrednosti koje je izdala Republika Srbija na osnovu Zakona o regulisanju javnog duga Savezne Republike Jugoslavije po osnovu devizne štednje građana („Službeni list SRJ“ br. 36/2002). Obveznice su emitovane bez kupona, glase na ime i prenosive su. Obveznice glase na evro a mogu se isplaćivati u dinarima ili u evrima i registrovane su u Centralnom registru. Navedenim hartijama od vrednosti aktivno se trguje na Beogradskoj berzi.

21. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

<i>U dinarima</i>	2015.	2014.
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije	-	1,286,055
Ukupno	-	1,286,055

Obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije u iznosu od RSD 1,286,055 dospele su tokom 2015. godine.

22. KREDITI I DEPOZITI BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	2014.			2014.		
	<i>Domaće banke</i>	<i>Strane banke</i>	<i>Finansijske institucije</i>	<i>Narodna banka Srbije</i>	<i>Narodna banka Srbije</i>	<i>Ukupno</i>
Repo u dinarima	-	-	-	3,500,504	3,500,504	-
Depoziti u dinarima						
Ostali depoziti	-	-	-	-	-	800,000
Depoziti u stranoj valuti						
Računi inostranih banaka	-	4,522,696	-	-	4,522,696	3,850,792
Ostali depoziti	1,094,635	645,231	-	-	1,739,866	2,307,281
Ostali namenski depoziti	-	441,650	204,051	-	645,701	4,838
Plasmani u dinarima						
Investicioni krediti	-	-	-	-	-	3,803
Ostali krediti	-	-	12,670	-	12,670	621
Razgraničena potraživanja za kamatu	-	-	8	-	8	229
Plasmani u stranoj valuti						
Ostali plasmani	-	-	2,815	-	2,815	-
Razgraničena potraživanja za kamatu	-	2,884	-	-	2,884	371
Kredit i plasmani, bruto	1,094,635	5,612,461	219,544	3,500,504	10,427,144	6,967,935
Minus: Rezervisanja	(582)	(8,397)	(768)	-	(9,747)	(3)
Kredit i plasmani, neto	1,094,053	5,604,064	218,776	3,500,504	10,417,397	6,967,932

23. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	2015.					2014.	
	<i>Companies</i>	<i>Entrepre- neurs</i>	<i>Individuals</i>	<i>Foreign entities</i>	<i>Other clients</i>	<i>Total</i>	<i>Total</i>
Depoziti u dinarima							
Ostali namenski depoziti	-	-	12,000	-	-	12,000	-
Depoziti u stranoj valuti							
Ostali namenski depoziti	-	-	-	-	-	-	540,021
Plasmani u dinarima							
Potraživanja od kamata i naknada	775,724	525,296	264,304	-	123,921	1,689,245	1,710,898
Investicioni krediti	1,064,639	428,741	-	-	32,844	1,526,224	1,759,365
Dozvoljena prekoračenja	267,442	45,701	736,139	-	269	1,049,551	1,048,978
Kreditni za obrtna sredstva	36,272,344	-	-	-	-	36,272,344	36,283,624
Stambeni krediti	-	-	22,314,874	-	-	22,314,874	22,764,366
Ostali krediti	1,083,294	-	9,287,321	-	-	10,370,615	10,820,562
Gotovinski krediti	-	-	21,312,632	-	-	21,312,632	18,427,933
Potrošački krediti	-	-	343,518	-	-	343,518	-
Ostali plasmani	-	-	1,373,115	-	-	1,373,115	677,313
Razgraničenja potraživanja za kamate	10,858	-	342,986	98	109,211	463,154	559,537
Plasmani u stranoj valuti							
Potraživanja za kamatu i naknadu	28,475	-	-	-	-	28,475	39,968
Kreditni za uvoz	5,922,624	-	-	-	-	5,922,624	6,421,195
Ostali krediti	48,720	-	-	-	-	48,720	800,609
Ostali plasmani	4,215,838	-	-	-	-	4,215,838	4,466,711
Razgraničenja potraživanja za kamate	19,266	-	-	-	2,241	21,507	18,813
Odloženi prihod upotrebom efektivne kamatne stope	(224,939)	-	-	-	-	(224,939)	(281,420)
Kreditni i plasmani, bruto	49,484,283	999,739	55,986,890	98	268,487	106,739,497	106,058,473
Minus: Rezervisanja	(3,164,903)	(440,709)	(16,057,725)	(4)	(52,503)	(19,715,844)	(20,206,362)
Kreditni i plasmani, neto	46,319,380	559,030	39,929,165	94	215,983	87,023,653	85,852,111

Kamatne stope za indeksirane kredite pravnim licima kretale su se u rasponu od 3.% do 5% godišnje, i u rasponu od 6% do 10% godišnje za kredite u dinarima.

Banka odobrava indeksirane kredite stanovništvu po kamatnim stopama u rasponu .77% – 16.67% godišnje, i u rasponu 8.51% – 34.51% za kredite u dinarima.

Promene ispravke vrednosti za kredite i potraživanja od komitenata prikazane su u tabeli koja sledi:

	<i>Korporativni</i>	<i>Potrošački</i>	<i>Stambeni</i>	<i>SBB</i>	<i>Ostali plasmani</i>	<i>Kamata</i>	<i>Ukupno</i>
Stanje na dan 31.12.2013.	2,032,697	2,140,229	285,892	6,505,461	1,319,017	973,158	13,256,454
Nove ispravke (Napomena 11)	2,338,531	348,840	68,645	472,133	1,552,004	181,562	4,961,714
Troškovi rezervisanja za BAN 2 (Napomena 11)	-	-	1,468,719	-	-	-	1,468,719
Ukidanje (Napomena 11)	-	(19,958)	-	(15,521)	-	(65,082)	(100,561)
Neto kursne razlike	141,514	31,077	25,040	376,536	68,508	11,095	653,770
Otpis	(5,660)	(11,012)	-	(14,338)	-	(2,725)	(33,734)
Stanje na dan 31.12. 2014.	4,507,082	2,489,176	1,848,296	7,324,271	2,939,529	1,098,008	20,206,362
Nove ispravke (Napomena 11)	73,317	36,877	-	453,054	965,392	134,506	1,663,146
Ukidanje (Napomena 11)	(19,355)	(500,526)	(156,826)	(19,247)	-	(7,703)	(703,658)
Troškovi implementacije BAN 2	-	(45,781)	(1,178,708)	-	-	-	(1,224,489)
Neto kursne razlike	44,078	7,198	39,350	387,124	57,210	15,889	550,851
Otpis	(2,165)	(10,873)	-	(28,896)	(732,546)	(1,231)	(775,712)
Ostalo	(656)	-	-	-	-	-	(656)
Stanje na dan 31.12.2015.	4,602,301	1,976,071	552,112	8,116,306	3,229,585	1,239,469	19,715,844

24. ULAGANJA U PRIDRUŽENA LICA

2015.

Udeli (učešća)	20,479
----------------	--------

20,479

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka ima učešće u kapitalu ERB Leasing-a od 25,56% (31. decembar 2014. godine: 25,56%).

25. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Licence i softver	Sredstva u pripremi	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2013.			
Nabavna vrednost	3,147,206	41,548	3,188,754
Ispravka vrednosti	(1,450,156)	-	(1,450,156)
Neotpisana vrednost	1,697,050	41,548	1,738,598
Godina završena na dan 31. decembar 2014.			
Početno stanje neotpisane vrednosti	1,697,050	41,548	1,738,598
Nove nabavke	-	276,092	276,092
Prenosi	249,220	(249,220)	-
Amortizacija	(216,198)	-	(216,198)
Neotpisana vrednost	1,730,072	68,420	1,798,492
Na dan 31. decembar 2014.			
Nabavna vrednost	3,396,426	68,420	3,464,846
Ispravka vrednosti	(1,666,354)	-	(1,666,354)
Neotpisana vrednost	1,730,072	68,420	1,798,492
Godina završena na dan 31. decembar 2015.			
Početno stanje neotpisane vrednosti	1,730,072	68,420	1,798,492
Nove nabavke	-	238,136	238,136
Prodaja/otpis	(11,472)	-	(11,472)
Prenosi	223,225	(223,225)	-
Amortizacija	(209,663)	-	(209,663)
Neotpisana vrednost	1,732,161	83,331	1,815,493
Na dan 31. decembar 2015.			
Nabavna vrednost	3,527,369	83,331	3,610,700
Ispravka vrednosti	(1,795,207)	-	(1,795,207)
Neotpisana vrednost	1,732,162	83,331	1,815,493

Neotpisana vrednost nematerijalnih ulaganja ne razlikuje se materijalno od fer vrednosti.

26. OSNOVNA SREDSTVA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2013.				
Nabavna vrednost	4,136,117	1,897,262	60,657	6,094,036
Ispravka vrednosti	(779,166)	(1,322,513)	-	(2,101,679)
Neotpisana vrednost	3,356,951	574,749	60,657	3,992,357
Godina završena na dan 31. decembar 2014				
Početno stanje neotpisane vrednosti	3,356,951	574,749	60,657	3,992,357
Nove nabavke	-	-	159,153	159,153
Prenosi	68,256	109,320	(177,576)	-
Otpis	(3,619)	(9,732)	-	(13,351)
Amortizacija	(91,083)	(130,011)	-	(221,094)
Neotpisana vrednost na dan 31. decembar 2014.	3,330,505	544,326	42,234	3,917,065
Stanje na dan 1. januar 2014.				
Nabavna vrednost	4,154,947	1,848,184	42,234	6,045,365
Ispravka vrednosti	(824,442)	(1,303,858)	-	(2,128,300)
Neotpisana vrednost	3,330,505	544,326	42,234	3,917,065
Godina završena na dan 31. decembar 2015.				
Početno stanje	3,330,505	544,326	42,234	3,917,065
Nove nabavke			59,976	59,976
Prenosi	30,991	58,202	(89,193)	-
Otpis	(19,699)	(41,265)	-	(60,964)
Amortizacija	(84,146)	(116,448)	-	(200,594)
Neotpisana vrednost	3,257,651	444,815	13,017	3,715,483
Stanje na dan 31. decembar 2015.				
Nabavna vrednost	4,033,480	1,599,511	13,017	5,646,008
Ispravka vrednosti	(775,829)	(1,154,696)	-	(1,930,525)
Neotpisana vrednost	3,257,651	444,815	13,017	3,715,483

Fer vrednosti osnovnih sredstava veća je od neotpisane vrednosti za RSD 54,865 hiljada.

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 385,298 hiljada (2014. godine: RSD 437,541 hiljada), koji se odnose na zakup nekretnina, uključeni su u operativne troškove (Napomena 14).

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka nema tereta na osnovnim sredstvima.

27. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odložena poreska sredstva i obaveze na dan 31. decembar:	2015.	2014.
Odložena poreska sredstva	310,661	261,796
Odložene poreske obaveze	176,035	(155,119)
Ukupno	134,626	106,676

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike i neiskorišćene poreske kredite.

Promene odloženih poreskih sredstava:

	2015.	2014.
Početno stanje odloženih poreskih sredstava	106,676	105,209
Promene tokom godine:		
Smanjenje /(povećanje) odloženih poreskih obaveza i (smanjenje)/povećanje odloženih poreskih sredstava po osnovu privremenih razlika	(33,212)	(25,498)
Odložena poreska sredstva na gubitke preneti u budući period	48,884	100,201
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita	-	(82,275)
Ukupan odloženi poreski prihod/ (rashod) za godinu	15,672	(7,572)
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacionih rezervi	12,446	9,244
Odložena poreska sredstva po osnovu aktuarskih gubitaka	(168)	(205)
Odložena poreska sredstva	134,626	106,676

Na 31. decembar 2015. godine, Banka ima nepriznata odložena poreska sredstva na gubitke preneti u budući period u iznosu od RSD 283,656 hiljada (na dan 31. decembar 2014. godine: RSD 611,811 hiljada).

Odloženi poreski prihod/(rashod) nastao je po osnovu:

	2015.	2014.
Amortizacije	(33,361)	(23,565)
Dugoročnih rezervisanja	149	(1,932)
Iskorišćenih poreskih kredita	48,884	100,201
Novih poreskih kredita	-	(82,275)
Ukupno	15,672	(7,572)

28. OSTALA SREDSTVA

<i>Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima</i>	2015.	2014.
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	158	497
Razgraničena potraživanja za avansna plaćanja	111,101	105,567
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	66,375	482,274
<i>Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti</i>		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	375	1,962
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	625	402
Ukupno	178,634	590,702
<i>Ostala potraživanja u dinarima</i>		
Potraživanja od zaposlenih	31	64
Po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	11,412	16,199
Po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	13,205	4,781
Po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	1,098	955
Prolazni i privremeni računi	(5,034)	(14,680)
Ostala potraživanja naknada	57,805	205,626
Ostala potraživanja	57,008	91,688
<i>Ostala potraživanja u stranoj valuti</i>		
Po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	2,587	4,198
Prolazni i privremeni računi	1,364	480
Ostala potraživanja naknada	19,210	8,970
Ostala potraživanja	114,236	113,485
Ukupno	272,922	431,766
<i>Zalihe</i>		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	12,415	12,415
Zalihe materijala	3,284	5,024
Ukupno	15,699	17,439
Ostala sredstva - bruto	467,255	1,039,907
Minus: Ispravka vrednosti potraživanja	(149,139)	(212,765)
Minus: Ispravka vrednosti materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	(904)	(904)
Ostala sredstva - neto	317,212	826,237

Promene ispravke vrednosti prikazane su u tabeli:

	2015.	2014.
Početno stanje	212,765	148,908
Nove ispravke (Napomena 11)	4	35,945
Ukidanje ispravki (Napomena 11)	(72,074)	(432)
Neto kursne razlike	9,036	6,275
Otpis	(592)	-
Ostalo	-	22,069
Stanje na dan 31. decembar	149,139	212,765

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

	2015.	2014.
<i>Potraživanja u dinarima</i>		
Povećanje fer vrednosti derivata	6,808	21,887
<i>Potraživanja u stranoj valuti</i>		
Povećanje fer vrednosti derivata	68,839	93,036
Ukupno (Napomena 19)	75,647	114,923

30. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

	2014.			2013.	
	Inostrane banke	Domaće banke	Finansijske institucije	Ukupno	Ukupno
<i>Transakcioni depoziti u dinarima</i>	18,096	-	116,679	134,775	79,245
<i>Transakcioni depoziti u stranoj valuti</i>	2,235	14,973	-	17,208	19,360
<i>Ostali depoziti i obaveze u dinarima</i>					
Namenski depoziti	210	21	-	230	210
Ostali depoziti	-	-	83,355	83,355	421,917
Ostale obaveze	-	-	-	-	-
Razgraničenja po kamatama i naknadama	-	81	-	81	2,558
<i>Ostali depoziti i obaveze u stranoj valuti</i>					
Namenski depoziti	5,452	-	641	6,093	6,059
Ostali depoziti	-	-	48,650	48,650	250,064
Primljeni krediti	-	-	3,660,946	3,660,946	-
Razgraničenja po kamatama i naknadama	95	-	4,182	4,278	1,378
Razgraničeni troškovi upotrebom efektivne kamatne stope	(22,582)	-	-	(22,582)	-
Ukupno	3,506	15,075	3,914,453	3,933,034	780,791

31. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	2014.						2013.	
	<i>Javni sektor</i>	<i>Preduzeća</i>	<i>Preduzetnici</i>	<i>Stanovništvo</i>	<i>Strana lica</i>	<i>Ostali komitenti</i>	<i>Ukupno</i>	<i>Ukupno</i>
Transakcioni depoziti u dinarima	269	2,075,882	914,260	1,944,817	29,930	314,852	5,280,009	5,451,352
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	-	16,762,843	-	-	-	-	16,762,843	18,785,622
Ostali depoziti i obaveze u dinarima	-	-	-	-	-	-	-	-
Štedni depoziti	-	-	-	1,301,300	13,950	-	1,315,250	1,695,952
Namenski depoziti	-	100,995	2	33,755	16,310	-	151,062	87,997
Depoziti kao sredstvo obezbeđenja	-	49,055	1,200	4,651	-	-	54,907	55,331
Ostali depoziti	-	3,515,054	53,856	-	-	3,896,303	7,465,213	6,000,377
	-	-	-	-	-	34,000	34,000	-
Ostale obaveze	-	125	-	28,113	-	1,003	29,241	21,498
Kamate, provizije i naknade	-	397	38	19	-	-	454	383
Razgraničena kamata	-	34,252	-	-	-	-	34,252	35,614
Razgraničeni troškovi upotrebe efektivne kamatne stope	-	-	-	-	-	-	-	(1,939)
Ostali depoziti i obaveze u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-
Štedni depoziti	-	50,188,048	-	-	-	-	50,188,048	57,732,783
Namenski depoziti	-	160,931	122	53,868	16,137	141,057	372,116	434,740
Depoziti kao sredstvo obezbeđenja	-	246,535	5,631	634,108	14,252	-	900,527	1,015,994
Ostali depoziti	-	3,386,138	8,514	-	-	799,725	4,194,377	4,831,493
Primljeni krediti	1,514,572	-	-	-	-	-	1,514,572	2,872,537
Ostale obaveze	-	17,580	-	-	-	-	17,580	63,808
Kamate, provizije i naknade u stranoj valuti	-	-	-	288	-	-	288	390
Razgraničena kamata	3,068	5,076	11	197,488	6,716	1,144	213,503	372,258
Ukupno	1,517,909	76,542,911	983,634	4,198,410	97,295	5,188,083	88,528,242	99,456,190

Godišnja kamatna stopa do 5.5% obračunava se na depozite po viđenju preduzeća u dinarima, dok kamatna stopa na depozite u stranoj valuti iznosi do 2.0% godišnje. Oročeni depoziti kompanija u dinarima nose kamatnu stopu od 2.5% do 8% godišnje, dok oročeni depoziti preduzeća u stranoj valuti nose kamatnu stopu od 1.00% do 2.25% godišnje.

Godišnja kamatna stopa na tekuće depozite i depozite po viđenju stanovništva iznosi do 2.72% za evre i 4.89% za dinare (ukupan saldo depozita). Za nove depozite po viđenju, kamata je do 1.50% za evre i 2.44% za dinare. Kamatna stopa na oročene depozite u evrima varira od .52% do 2.12%, dok se kamatna stopa na oročene depozite u dinarima stanovništva kreće u rasponu od 3.40% do 5.80%

32. REZERVISANJA

	2015.	2014.
Rezervisanja za izloženosti po vanbilansnoj aktivi	313,694	137,124
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 35b)	202,534	222,749
Rezervisanja za penzije	36,699	35,704
Rezervisanja za bonuse	3,700	3,700
Rezervisanja za restrukturiranje	-	213,249
Ukupno	313,694	137,124

Promene ukupnih rezervisanja prikazane su kao što sledi:

	Rezervisanja za štete	Rezervisanja za bonuse	Rezervisanja za penzije	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za restru- kturiranje	Rezervisanja po vanbilansnoj evidenciji	Ukupno
Stanje na dan 01.01. 2014.	32,100	55,000	48,587	86,674	-	79,456	301,818
Korišćenje rezervisanja - plaćanja	(22,070)	-	(5,497)	(2,787)	-	-	(30,354)
Nova rezervisanja (Napomena 11, 14)	-	-	8,619	135,522	213,248	58,350	415,740
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10, 11)	(10,391)	(51,300)	(16,005)	(4)	-	(6,985)	(84,685)
Neto kursne razlike	361	-	-	3,343	-	6,302	10,007
Stanje na dan 31.12.2014.	-	3,700	35,704	222,749	213,249	137,124	612,526
Korišćenje rezervisanja - plaćanja	-	-	(1,118)	(36,153)	(178,269)	-	(215,541)
Nova rezervisanja (Napomena 11, 14)	-	-	2,113	30,384	-	176,321	208,818
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10, 11)	-	-	-	(16,174)	(34,979)	(805)	(51,959)
Neto kursne razlike	-	-	-	1,729	-	1,054	2,783
Stanje na dan 31.12.2015.	-	3,700	36,699	202,534	-	313,694	556,627

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za penzije (izražene kao ponderisane prosečne vrednosti):

	2015.	2014.
	%	%
Diskontna stopa	6.2%	6.8%
Povećanje prosečne zarade na nacionalnom nivou	1.8%	1.8%
Stopa inflacije	3.5%	3.5%

33. OSTALE OBAVEZE

	2015.	2014.
<i>Obaveze po osnovu zarada i naknada</i>		
Za neto zarade	-	10
Po osnovu privremenih i povremenih poslova	3,795	2,849
Ostale obaveze prema zaposlenima	15,758	15,966
	19,553	18,825
<i>Ostale obaveze u dinarima</i>		
Po komisionim poslovima	5,995	6,047
Po osnovu primljenih avansa	1,916	979
Prema dobavljačima	112,741	125,656
Prolazni i privremeni računi	6,021	8,103
Obaveze iz dobiti	700	700
Ostale obaveze	22,058	29,407
Obaveze po osnovu kamata i naknada	3,447	3,608

<i>Ostale obaveze u stranoj valuti</i>		
Po osnovu primljenih avansa	34,739	84,078
Prema dobavljačima	49,516	89,307
Prolazni i privremeni računi	242	117
Ostale obaveze	5,431	8,306
Ukupno	242,806	356,308
Porez po odbitku	-	1,787
Porez na dodatu vrednost	40,831	32,310
Ostali porezi i doprinosi	6,607	4,728
	47,438	38,825
<i>Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima</i>		
Ostali razgraničeni rashodi	43,955	47,025
Razgraničeni prihodi od naknada	9,632	17,889
Razgraničeni prihodi od kamata	33,336	147,248
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	132,609	457,696
<i>Pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti</i>		
Ostali razgraničeni rashodi	4,032	20,188
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	921	2,122
	224,485	692,168
Ukupno	534,282	1,106,126

34. KAPITAL

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, emisiju premiju, rezerve, revalorizacije rezerve, rezerve iz dobiti, gubitak/dobitak ranijih godina:

	2015.	2014.
Aksijski kapital i ostali kapital		
Aksijski kapital - obične akcije	25,422,400	25,422,400
Aksijski kapital - prioritetne akcije	4,800	4,800
Emisiona premija	6,051,999	6,051,999
Ostali kapital	2,727	2,727
Ukupno	31,481,926	31,481,926
<i>Rezerve banke iz dobiti i ostale rezerve</i>	<i>9,558,335</i>	<i>9,558,335</i>
Ukupno	9,558,335	9,558,335
<i>Revalorizacije rezerve</i>		
Revalorizacije rezerve - HoV raspoložive za prodaju	62,280	132,807
Aktuarski gubitak za penzione doprinose	(1,400)	(2,351)
Ukupno	60,880	130,456
Akumulirana dobit	5,602,100	5,602,100
Akumulirani gubitak	(2,664,791)	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	2,916,318	(2,664,791)
	5,853,627	2,937,309
Ukupno kapital	46,954,768	44,108,026
Broj izdatih akcija	254,272	254,272

Nominalna vrednost akcija iznosi RSD 100.000 po pojedinačnoj akciji.

Akcionari Banke na dan 31. decembar 2015. godine predstavljeni su u tabeli, koja sledi:

<i>Akcionar</i>	<i>Obične akcije</i>	<i>%</i>	<i>Prioritetne akcije</i>	<i>%</i>	<i>Ukupne akcije</i>	<i>%</i>
Eurobank Ergasias	141,868	55.80%	17	35.42%	141,885	55.80%
Berberis Investments Limited	3,690	1.45%	-	0.00%	3,690	1.45%
ERB N.E. BV Holding Company Holland	108,666	42.74%	-	0.00%	108,666	42.74%
Agromerkantilija zemljoradnička zadruga	-	0.00%	3	6.25%	3	0.00%
AKT	-	0.00%	1	2.08%	1	0.00%
Bambi banat	-	0.00%	3	6.25%	3	0.00%
Budućnost	-	0.00%	2	4.17%	2	0.00%
Dunav AD	-	0.00%	1	2.08%	1	0.00%
Habit pharm	-	0.00%	5	10.42%	5	0.00%
Kopaoničanka ZP	-	0.00%	2	4.17%	2	0.00%
Saobraćajni institut CIP	-	0.00%	3	6.25%	3	0.00%
Siemens IT solutions and service	-	0.00%	2	4.17%	2	0.00%
Stem	-	0.00%	1	2.08%	1	0.00%
TP Begradelektro	-	0.00%	6	12.50%	6	0.00%
Trustex	-	0.00%	1	2.08%	1	0.00%
ZZ Bajina Bašta	-	0.00%	1	2.08%	1	0.00%
Ukupno	254,224	100.00%	48	100.00%	254,272	100.00%

Promene u broju običnih i prioritetnih akcija, prikazane su u tabeli:

	<i>Obične akcije</i>	<i>Prioritetne akcije</i>
Stanje na dan 31.12.2015.	254,224	48
Stanje na dan 31.12.2014.	254,224	48

Emisija akcija i promene strukture kapitala Eurobank
Banka u toku 2015. godine nije povećavala kapital.

Emisiona premija

Emisiona premija obuhvata razliku između tržišne cene akcija i njihove nominalne vrednosti. Na dan 31. decembar 2015. godine, emisiona premija Banke iznosila je RSD 6,051,999 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 6,051,999 hiljada).

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti i ostale rezerve u iznosu od RSD 9.558.335 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 9.558.335 hiljada), formirane su u skladu sa regulativom i statutom Banke.

35. POTENCIJALNE OBAVEZE

a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

Neotkazive obaveze po osnovu operativnog lizinga:

	2015.	2014.
U periodu ne dužem od godinu dana	70,251	85,377
U periodu preko 1, ali ne duže od 5 godina	-	-
U periodu preko 5 godina	-	-
Ukupno	70,251	85,377

b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka je izdvojila rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 202,534 hiljade (na dan 31. decembar 2014. godine: RSD 222,749 hiljada). Rezervisanja u iznosu od RSD 123,029 hiljada odnose se na sudske sporove u vezi sa jednostranim povećanjem kamatnih stopa u prošlosti (31. decembar 2014. godine: RSD 148,464 hiljade). Protiv Banke se vode dva spora po osnovu isplaćenih obveznica stare devizne štednje neovlašćenim licima sa falsifikovanim dokumentima. Iako u poslu servisiranja obveznica stare devizne štednje Banka ima ulogu agenta koji poslove servisiranja obveznica vrši u ime i za račun Vlade Republike Srbije, Banka je izvršila rezervisanja po osnovu sporova za isplaćene obveznice stare devizne štednje u iznosu od RSD 61,377 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 60,905 hiljada).

36. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Banka je dužna da se uskladi sa pokazateljima koje definiše Zakon o bankama i drugim finansijskim institucijama. Na dan 31. decembra 2015. godine, pokazatelji Banke bili su u propisanim okvirima:

<i>Pokazatelji poslovanja</i>	<i>Propisani pokazatelji</i>	<i>2015.</i>	<i>2014.</i>
Adekvatnost kapitala	min 12%	15.90%	14.67%
Dugoročna ulaganja	max 60%	28.49%	31.06%
Izloženost prema licima povezanim sa bankom	max 20%	5.70%	8.83%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	160.71%	165.59%
<i>Pokazatelj likvidnosti:</i>			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.49	1.67
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 1	2.25	2.70
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	min 1	2.40	2.90
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1.29%	2.60%

Banka je na dan 31. decembra 2015. godine uskladila navedene pokazatelje sa zahtevima Narodne banke Srbije.

37. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

Eurobank a.d. Beograd je ćerka-kompanija Eurobank Ergasias koja je registrovana na Atinskoj berzi.

U maju 2014. godine, nakon okonćanja povećanja kapitala Eurobank Ergasias, koji su u potpunosti pokrili investitori, institucije i ostali entiteti, procenat obićnih akcija s pravom glasa u vlasništvu Helenskog fonda za finansijsku stabilnost (HFSF), do tada većinskog akcionara s pravom kontrole, smanjio se sa 95.23% na 35.41%. U skladu s tim, od tog trenutka smatra se da HFSF ima znaćajan uticaj nad Eurobank Ergasias. U novembru 2015. godine, nakon okonćanja povećanja kapitala Eurobank Ergasias, koji su u potpunosti pokrili investitori, institucije i ostali entiteti, procenat obićnih akcija s pravom glasa u vlasništvu HFSF-a smanjen je na 2.38%.

U kontekstu vaćećeg Zakona 3864/2010, HFSF koristi pravo glasa u Skupšćini akcionara Eurobank Ergasias jedino u odlukama u vezi sa Statutom Eurobank Ergasias, ukljućujući odluke o povećanju ili smanjenju kapitala ili davanju odgovarajućeg ovlašćenja Upravnom odboru Eurobank Ergasias, odluke o spajanju, deljenju, konverziji, ponovnom pokretanju poslovanja, produćetku trajanja ili rasformiranju banke, prenosu sredstava, ili po drugom pitanju koje zahteva većinu glasova kako je predvićeno Zakonom o kompanijama 2190/1920. Pored toga, Eurobank Ergasias je sklopila novi Okvirni ugovor o odnosima (RFA) sa HFSF-om dana 4. decembra 2015. godine, kojim je zamenjen prethodni ugovor potpisan 2. avgusta 2014. godine. Uzimajući u obzir odredbe revidiranog RFA, moće se smatrati da HFSF i dalje ima znaćajan uticaj na Eurobank Ergasias.

Transakcije sa povezanim licima za godinu završenu 31. decembra 2015. godine, prikazane su u tabeli:

<i>Aktiva</i>	<i>Eurobank Ergasisas</i>	<i>Be- Business Exchanges S.A</i>	<i>IMO Property Invest- ments</i>	<i>ERB Property services</i>	<i>ERB Leasing</i>	<i>RECO Real Property</i>	<i>ERB Asset Fin</i>	<i>ERBIT Shared Services</i>	<i>ERB New Europe Funding BV</i>	<i>ERB New Europe Holding B.W.</i>	<i>Eurobank private bank Luxemburg SA</i>	<i>Eurobank Bulgaria AD</i>
Devizni račun	245,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od kamata i naknada	49	-	-	-	-	154	-	-	8,757	-	-	6
Potraživanja za kamatu i naknadu po plasmanima komitentima		-	-	218	-	36,488	-	-	-	-	-	-
Učešće u kapitalu		-	-	-	20,479	-	-	-	-	-	-	-
Derivati	16,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja		-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno aktiva	261,753	-		218	20,496	36,642	-	-	8,757	-	-	6
<i>Pasiva</i>												
Obaveze prema komitentima	17,251	-	824,838	42,906	109,784	384,421	88,767	-	-	46,376	5,452	1,466
Obaveze za kamtu i naknade	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobavljači	2,864	-	-	-	-	-	-	18,791	-	-	-	-
Derivati	110,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno pasiva	131,158	-	824,838	42,906	109,784	384,421	88,767	-	-	46,376	5,452	1,466
<i>Prihodi</i>												
Prihodi od kamata	4,201	-	-	-	-	1,500	-	-	-	-	-	-
Prihodi od kamata po osnovu derivata	77,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi po osnovu MtM	13,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada	3,294	-	293	50	334	2,315	72	-	8,695	-	-	62
Usluge	-	-	74	915	2,083	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	-	-			91	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	98,920	-	367	965	2,508	3,815	72	-	8,695	-	-	62
<i>Rashodi</i>												
Rashodi kamata	-	-	21,429	1,115	8,565	3,755	2,777	-	-	-	-	-
Rashodi kamata po osnovu derivata	51,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi naknada i provizija	27,761	3,522	-	17,511	-	-	-	-	-	-	-	-
Usluge	34,979	-	6,583	4,591	-	57,960	-	227,256	-	-	-	-
Ostali rashodi	-	-	-	17	-	33	-	-	-	-	-	-
Ukupno rashodi	114,413	3,522	28,012	23,234	8,565	61,748	2,777	227,256	-	-	-	-
<i>Vanbilans</i>												
Garancije	-	-	-	-	-	302,229	-	-	-	-	-	-
Derivati	10,957,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale vanbilanske stavke	-	-	-	82	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno vanbilans	10,957,302			82		302,229						

Transakcije sa povezanim licima za godinu završenu 31. decembra 2014. godine, prikazane su u tabeli: banke Srbije.

<i>Aktiva</i>	<i>Eurobank Ergasis</i>	<i>Be- Business Exchanges S.A</i>	<i>IMO Property Invest- ments</i>	<i>ERB Property services</i>	<i>ERB Leasing</i>	<i>RECO Real Property</i>	<i>ERB Asset Fin</i>	<i>ERBIT Shared Services</i>	<i>ERB New Europe Funding BV</i>	<i>ERB New Europe Holding B.W.</i>	<i>Eurobank private bank Luxemburg SA</i>	<i>Eurobank Bulgaria AD</i>
Nostroračun	70,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	59	-	-	-	-	-	-	-	8,709	-	-	-
Plasman komitentima	468,916	-	-	29	-	48,383	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	20,479	-	-	-	-	-	-	-
Derivati	13,633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	61	-	-	329	24	107	-	-	-	-	-	-
Ostalo	21,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno aktiva	574,867	-	-	358	20,503	48,490	-	-	8,709	-	-	-
<i>Pasiva</i>												
Obaveze prema komitentima	43,387	-	664,687	51,653	342,299	348,186	32,122	-	-	46,122	5,422	1,167
Obaveze prema dobavljačima	17,063	-	-	723	-	174	-	38,405	-	-	-	-
Derivati	94,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno pasiva	154,948	-	664,687	52,376	342,299	348,360	32,122	38,405	-	46,122	5,422	1,167
<i>Prihodi</i>												
Prihodi od kamata	17,198	-	-	-	-	1,967	-	-	-	-	-	-
Prihodi od kamata po osnovu derivata	96,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	696	-	689	85	432	2,400	98	-	8,347	-	-	39
Usluge	-	-	423	3,757	3,354	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	26,608	-	-	-	381	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	141,280	-	1,112	3,842	4,167	4,367	98	-	8,347	-	-	39
<i>Rashodi</i>												
Rashodi kamata	9	-	29,524	1,739	9,563	4,014	1,908	-	-	-	-	-
Rashodi kamata po osnovu derivata	44,885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi po osnovu MtM	59,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi naknada i provizija	26,566	4,324	-	16,438	-	-	-	-	-	-	-	-
Usluge	239	-	4,324	4,781	-	56,210	-	262,913	-	-	-	-
Ostali rashodi	-	-	-	153	25	56	-	-	-	-	-	-
Ukupno rashodi	131,666	4,324	32,592	23,111	9,588	60,280	1,908	262,913	-	-	-	-
<i>Vanbilans</i>												
Garancije	-	-	-	-	-	308,952	-	-	-	-	-	-
Derivati	15,026,229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale	-	-	-	271	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno vanbilans	15,026,229	-	-	271	-	308,952	-	-	-	-	-	-

Na dan 31. decembar 2015. godine, krediti zaposlenima iznosili su RSD 2,197,424 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 2,258,441 hiljada). Krediti su odobravani u skladu sa poslovnim politikom Banke, a kamatne stope se kreću u rasponu od 0.91% do 7.24% za stambene kredite, i u rasponu od 11% to 25% za potrošačke dinarske kredite.

a) Naknade ključnom osoblju

	2015.	2014.
Troškovi plata i drugih naknada	110,392	151,001
Ukupno	110,392	151,001

38. DEVIZNI KURSEVI

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembar, prikazani su u narednoj tabeli:

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

39. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KREDITA, DEPOZITA I OSTALIH OBAVEZA SA KLIJENTIMA

Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Banka je usaglasila potraživanja po osnovu kredita, depozita i ostalih obaveza sa klijentima na dan 31. decembar 2015. godine.

40. UPRAVNI ODBOR

Članovi Upravnog odbora Eurobank a.d. na dan 31. decembar 2015. godine, navedeni su u sledećoj tabeli:

Predsednik	Članovi
Michalakis Louis	Theodoros Karakasis
	Stavros Ioannou
	Angelos Tsihrintzis
	Anastasios Nikolaou
	Michail Vlastarakis
	Ivan Vujačić

41. DOGAĐAJI NAKON PERIODA

Nije bilo značajnijih događaja nakon datuma bilansa stanja, koje bi bilo neophodno obelodaniti u Finansijskim izveštajima.

Filippos Karamanolis,
predsednik Izvršnog odbora

Slavica Pavlović,
direktor Sektora finansija i kontrole



IZVEŠTAJ O DRUŠTVENO-ODGOVORNOM POSLOVANJU

PROFIL I STRATEGIJA BANKE

O Banci

Eurobank Grupa

Eurobank Grupa je evropska bankarska organizacija sa ukupnom aktivom od 73,6 milijardi evra (na dan 31. decembra 2015), koja nudi univerzalne bankarske proizvode i usluge u osam zemalja. Eurobank ima snažno prisustvo u Grčkoj, među liderima je u Bugarskoj, Rumuniji i Srbiji, i nudi vrhunske usluge upravljanja imovinom na Kipru, u Luksemburgu i u Londonu, a prisutna je i u Ukrajini.

www.eurobank.gr

Eurobank a.d.

Eurobank a.d. posluje u Srbiji od 2003. godine i danas je među vodećim stranim investitorima i finansijskim organizacijama u zemlji, sa ukupnom aktivom od 1,1 milijarde evra i kreditnim portfeljom od 0,9 milijardi evra. Nakon više od decenije uspešnog poslovanja u Srbiji, Eurobank nudi širok asortiman standardnih i inovativnih bankarskih proizvoda i usluga. Poslovna mreža Eurobanke se sastoji od 80 ekspozitura i pet biznis centara na glavnim poslovnim, kulturnim i istorijskim lokacijama.

Eurobank je u 2015. godini ostvarila značajne poslovne uspehe, uključujući nastavak ekskluzivnog partnerstva sa jednim od najpoznatijih fudbalskih klubova na svetu Manchester United u oblasti izdavanja platnih kartica, dalje širenje palete proizvoda i usluga posebno u oblasti rada sa fizičkim licima, kao što su čekovi, m-banking, unapređenje sadržaja paketa vezanih za plate. Istovremeno, u segmentu poslovanja sa korporativnim klijentima, Banka je usmerila pažnju na upravljanje korporativnim depozitima i saradnju sa međunarodnim finansijskim institucijama. Takođe, po drugi put uzastopno naša Banka je nagrađena od strane Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) kao „Najaktivnija emisiona banka u Srbiji“ u okviru Programa EBRD-a za podsticanje trgovine, a u izboru magazina „Global Finance“ odabrana je za „Najbolju banku u oblasti finansiranja trgovine“ u Srbiji. Eurobank je nastavila strategiju kontinuiranog ulaganja u zajednicu, a u skladu sa potrebama i prioritetima definisala ključne oblasti podrške: socijalna inkluzija, zaštita životne sredine, kultura, obrazovanje i zdravstvo. Uloženi naponi su prepoznati, a Forum za odgovorno poslovanje uručio je Eurobanci Nagradu za doprinos razvoju nefinansijskog izveštavanja u Srbiji za objavljivanje izveštaja prema smernicama Globalne inicijative za izveštavanje (GRI) u 2015. godini.

Osnovni podaci o Banci

Naziv: Eurobank a.d.

Adresa: Vuka Karadžića 10, Beograd

Web site: www.eurobank.rs

E-mail: office@eurobank.rs

EuroPHONE: 0800/111144

Misija i vizija

„Da budemo banka prvog izbora poslujući sa osećanjem odgovornosti prema svim našim stejkholderima – klijentima, akcionarima, zaposlenima i zajednici“

Eurobank zasniva svoj razvoj na jakim principima i vrednostima, kao što su:

MERITOKRATIJA – nudimo jednake mogućnosti i ravnopravan tretman svim našim zaposlenima.

TIMSKI RAD – vrednujemo timski rad i kolektivne napore kao naš korporativni uspeh.

KVALITET – konstantno radimo na povećanju nivoa kvaliteta naših proizvoda i usluga.

POVERENJE – gradimo odnos međusobnog poverenja tako da klijenti mogu da se oslone na naše zaposlene i na usluge koje nudimo.

EFIKASNOST – nastojimo da ostvarimo planirane ciljeve i uvek se trudimo da postignemo najbolje rezultate.

KREATIVNOST – stremimo inovacijama i tragamo za novim idejama da bismo unapredili nivo proizvoda i usluga.

POŠTOVANJE PREMA LJUDIMA – sarazumevanjem i uvažavanjem prihvatamo potrebe svojih klijenata, kolega i sugrađana.

DOPRINOS DRUŠTVENOJ ZAJEDNICI – naš doprinos lokalnim sredinama, u kojima Banka posluje, odražava orijentaciju naše kompanije i vrednosti svih zainteresovanih strana.

Strategija i opis ključnih uticaja, rizika i prilika

Godina 2015. bila je puna izazova za srpsku privredu, bankarski sektor, a samim tim i za Eurobanku. Privreda je bila izložena turbulencijama švajcarskog franka, brojnim značajnim regulatornim projektima i političkoj neizvesnosti. Srbija je do sredine 2015. godine uspjela da polako izađe iz recesije uz povećanje BDP-a za 0,8% na godišnjem nivou; istovremeno, ukupan nivo pozajmica povećan je za 1,8% u poređenju sa prethodnom godinom. Iako je većina najbolje rangiranih banaka zadržala visok stepen likvidnosti i ostala dobro kapitalizovana, finansijski rezultat sektora je pod pritiskom zbog različitih faktora, uključujući visok udeo nenaplativih kredita i negativni kreditni rast koji je posledica kako niske potražnje od strane klijenata (prevashodno u sektoru privrede) tako i manjih apetita banaka za preuzimanje rizika.

Poslovanje Eurobanke trpelo je uticaje navedenih tržišnih trendova. Uprkos brojnim izazovima, Eurobank Srbija zabeležila je odlične rezultate sa profitom od 2,9 milijardi dinara uz istovremeno očuvanje zdravih pozicija kapitala i likvidnosti. Uspješno smo sprovedli značajne regulatorne projekte (uključujući detaljno Posebno dijagnostičko ispitivanje od strane NBS). Uprkos izazovnim tržišnim uslovima, zadržali smo poverenje klijenata i nastavili sa projektima društvene odgovornosti. Zahvaljujući uloženom trudu, zajedničkoj viziji i upornosti, Banka je prepoznata i u široj javnosti kao kompanija koja brine o svim zainteresovanim stranama – zaposlenima, klijentima, akcionarima i zajednici.

Upravljanje rizicima ostaje jedan od glavnih prioriteta Eurobanke, s ciljem prevencije i smanjenja rizika na najmanju moguću meru.

Uložili smo značajne napore da blagovremeno prilagodimo strukturu naše organizacije novim tržišnim uslovima, usmerili fokus na mogućnost poslovnog razvoja i povećanje kreditne aktivnosti, kao i na dalje unapređenje internih politika, procedura i metodologija.

Eurobank je kompanija koja društvenu odgovornost u potpunosti integriše u svoje poslovanje kroz pet oblasti:

- Korporativno upravljanje, kao transparentan sistem vođenja i nadziranja kompanije,
- Radno okruženje, u vidu bezbednih i motivišućih uslova za rad,

- Tržište i klijenti, fer odnos prema dobavljačima i konkurenciji,
- Lokalna zajednica, podrška njenom ekonomskom i društvenom razvoju,
- Životna sredina, kroz odgovorno raspolaganje resursima i minimiziranje negativnih uticaja.

Doprinos Banke društvenom proizvodu

DRUŠTVENI PROIZVOD		u RSD miliona	
Doprinos Grupe Društvenom proizvodu		2015	2014
Promet Banke		11,119	12,694
Troškovi kamata i naknada		-1,740	-3,152
Rashodi ispravke vrednosti		-1,004	-6,382
Društveni proizvod i distribucija		8,375	3,160
I Zaposleni			
Bruto zarada		2,155	2,231
Zdravstveno i socijalno osiguranje		617	649
Porez na zarade		158	162
		2,930	3,042
II Dobavljači dobara i usluga			
		2,805	3,030
III Donacije/sponzorstva			
		16	16
IV Država			
Porez na dobit i različiti porezi		-16	8
PDV			
V Banka			
Osiguranje depozita		499	540
Zdravstveno i socijalno osiguranje		-617	-649
Porez na zarade		-158	-162
Ukupno		-292	-263
Društveni proizvod			
		8,375	3,160

Članstva Banke

Eurobank je od samog osnivanja pristupila lokalnim mrežama međunarodnih inicijativa koje promovišu unapređenje poslovnog okruženja u Srbiji. Takođe, članica je mreža koje promovišu društveno odgovorni koncept u poslovnom sektoru i doprinose širenju i razvijanju odgovornih poslovnih praksi:

- Američka privredna komora
- Savet stranih investitora
- Helensko privredno udruženje
- Privredna komora Srbije
- Udruženje banaka Srbije
- Forum za odgovorno poslovanje
- Finansijska inicijativa Programa Ujedinjenih nacija za životnu sredinu – UNEP FI
- Globalni dogovor Ujedinjenih nacija
- Savez ekonomista Srbije

Nagrade i priznanja

Najaktivnija emisiona banka u oblasti podsticanja trgovine u 2015. godini

Nagrada u kategoriji najaktivnija emisiona banka u oblasti podsticanja trgovine u 2015. godini u Srbiji pripala je našoj Banci, i to u konkurenciji od više stotina evropskih banaka, učesnica programa Trade Facilitation Programme Evropske banke za obnovu i razvoj. Glavni kriterijum za dobitnike priznanja bio je broj novoizdatih garancija i finansiranih transakcija kroz EBRD program za podsticanje trgovine. Ovo priznanje potvrđuje posvećenosti Eurobanke da kroz partnerstvo sa EBRD-om jača prisustvo svojih klijenata u sektoru međunarodne trgovine i ubrzava protok novca. Pobjednici su proglašeni na ceremoniji u Londonu, koju je pratio i godišnji samit članica EBRD-a i Biznis forum na kojem je učestvovalo više od 200 banaka zainteresovanih za tokove međunarodne trgovine i potencijalnih novih učesnika u programu.

„STP Excellence Award“ za izvanredne rezultate u sferi platnog prometa i finansijskih transakcija

Eurobank Srbija dobitnik je nagrade „STP Excellence Award“ za izvanredne rezultate u sferi platnog prometa i finansijskih transakcija, koju je uručila Deutsche Bank. Eurobank je procesuiranjem neverovatnih 99,8% svih transakcija u evrima i 99%

dolarskih transakcija postigla veliki uspeh, ali i uštedu resursa i vremena za efikasnije procesuiranje transakcija. Deutsche Bank je glavni inokorespondent Eurobanke usmeren na primenu tzv. STP sistema (Sistema direktne obrade) koji je sve značajniji za ostvarivanje dugoročnog uspeha banaka. Eurobank je prepoznata od svog inostranog partnera kao banka koja radi po tom sistemu, smanjuje troškove i istovremeno unapređuje nivo usluge platnog prometa.

Eurobank m-B@nking dobitnik nagrade „Najbolji u kategoriji Windows Phone“

Eurobank m-B@nking dobitnik je nagrade „Najbolji u kategoriji Windows Phone“ u okviru tradicionalnog godišnjeg izbora pod nazivom Web Top 50, koju već 18. put dodeljuje magazin PC press. Eurobank je razvila nagrađeno rešenje s ciljem da klijentima u velikoj meri olakša svakodnevne obaveze uz besplatnu prijavu na uslugu. Putem Eurobank m-B@nking aplikacije klijenti mogu da provere stanje na svojim računima, kreditima i kreditnim karticama, plate ratu kredita, kreditne kartice, obave menjačke poslove uz uvid u ažurne kursne liste.

Priznanje Udruženja za tržišne komunikacije

Udruženje za tržišne komunikacije uručilo je našoj Banci srebrno priznanje za integrisanu kampanju u oblasti finansijskog sektora i usluga i to za kampanju „Refinansirajući kredit 300.000“, koja je osmišljena u saradnji sa agencijom Grey.

Priznanje za doprinos razvoju nefinansijskog izveštavanja

Eurobank je nagrađena Priznanjem za doprinos razvoju nefinansijskog izveštavanja za uvođenje globalno priznatih standarda (Global Reporting Initiative) koje dodeljuje Forum za odgovorno poslovanje. Uvođenjem pomenutih standarda, Eurobank se pridružila globalnoj inicijativi koja promoviše upotrebu izveštavanja o održivosti kao načina da organizacije i kompanije doprinesu održivom razvoju. Eurobank je među prvim kompanijama u Srbiji koja je prihvatila ovaj način izveštavanja.

Metodologija i parametri izveštaja

Parametri izveštaja

- **Prvi objavljen Izveštaj o društveno-odgovornom poslovanju Banke – objavljen je 2009. godine** kao zasebno izdanje (za prethodnu, 2008. godinu), prateći dinamiku izdavanja Godišnjeg finansijskog izveštaja.
- **Prethodni Izveštaj o društveno-odgovornom poslovanju – za 2014. godinu**, objavljen je 2015. godine kao integralni deo Godišnjeg izveštaja.
- Od 2013. godine, kada je objavljen Izveštaj o društveno-odgovornom poslovanju za 2012, **Banka izveštava prema međunarodno priznatoj metodologiji Globalne inicijative za izveštavanje (Global Reporting Initiative – GRI)**. Izveštaji za 2012, 2013. i 2014. godinu izrađeni su prema verziji G3.1. ovih smernica, dok je izveštaj za 2015. godinu prvi put izrađen u skladu sa unapređenom G4 verzijom smernica. Izveštaj za 2015. godinu je sastavni deo Godišnjeg izveštaja Banke, i donosi odgovore na 33 indikatora, od kojih je 21 ispunjen potpuno, a 12 delimično. Izveštaj takođe uključuje i odgovore na indikatore iz GRI sektorskog dodatka za finansijski sektor.
- Svi izveštaji su zainteresovanim stranama dostupni na stranicama:

www.eurobank.rs/doprinoszajednici i
www.eurobank.rs/finansijski-izvestaji

U skladu sa strateškim sporazumom između Globalnog dogovora Ujedinjenih nacija i Global Reporting Initiative, izveštaj o društveno-odgovornom poslovanju odgovara i na zahteve Globalnog dogovora za izveštavanje o napretku. Banka prihvata, podržava i promoviše u svakodnevnom radu Deset principa Globalnog dogovora iz oblasti zaštite ljudskih i radnih prava, zaštite životne sredine i borbe protiv korupcije.

Osoba za kontakt u vezi sa Izveštajem o održivosti:

Ime i prezime: Maja Vujić Aračić,

službenik u Odeljenju korporativnih komunikacija,
Sektor za marketing i korporativne komunikacije

Telefon: 011/308 2870

E-mail: Maja.VujicAracic@eurobank.rs

Za izveštavanje o svakoj od ključnih oblasti društveno-odgovornog poslovanja primenjeni su GRI principi uravnoteženosti, uporedivosti, potpunosti, jasnosti, blagovremenosti. Takođe, sadržajno i konceptualno izveštaj obuhvata naš odnos sa svim zainteresovanim stranama, pa je stoga koncipiran kao jasan, pregledan i lako dostupan, a predstavljene informacije tačne, verodostojne i uporedive. Banka je za različite oblasti razvila specifične mehanizme praćenja, a za sve podatke (indikatore ili kvantitativne podatke) tehnike prikupljanja podataka/praćenja/merjenja su navedene uz dati indikator.

Uključivanje stejkholdera i materijalni aspekt

Stejkholderi su sve zainteresovane strane (pojedinci, grupe ili organizacije) koje utiču na/ trpe uticaj Eurobank i njenog poslovanja. Banka nastoji da aktivno konsultuje svoje stejkholdere u procesu donošenja strateških odluka. Kao deo svojih redovnih aktivnosti, koristimo različite metode uključivanja stejkholdera, pomoću kojih prikupljamo njihova mišljenja, stavove i očekivanja.

IZVEŠTAJ O DRUŠTVENO-ODGOVORNOM POSLOVANJU

KLJUČNI STEJKHOLDERI

Grupa stejkholdera		
Zaposleni	Kanali komunikacije i uključivanja	Teme od značaja za stejkholdere
Izvršni odbor i menadžment Banke	Interne novine „Euro NEWS“ Interni portal „Euro PORT“ „Idea box“ platforma na portalu, putem koje zaposleni predlažu ideje za unapređenje poslovanja Korporativni Facebook, Twitter, Google+, LinkedIn, YouTube profili Elektronska pisma i video poruke najvišeg menadžmenta Redovni sektorski sastanci	Mogućnosti za razvoj i napredovanje Unapređenje internih komunikacija Zadovoljstvo zaposlenih
Zaposleni u poslovnoj mreži		
Ostali zaposleni		
Sindikati		

KLIJENTI

Fizička lica	Korisnički servis EuroPHONE 0800/11 4444 E-mail: office@eurobank.rs Internet prezentacija Banke: www.eurobank.rs Korporativni Facebook, Twitter, Google+, LinkedIn, YouTube profili Poslovna mreža Banke Služba za odnose sa klijentima Godišnja anketa Odeljenja za upravljanje zadovoljstvom klijenata i istraživanjem Istraživanje zadovoljstva klijenata	Pravovremene, tačne i dostupne informacije o proizvodima i uslugama Stalno unapređenje podrške Odgovorno oglašavanje
Pravna lica – mala i srednja preduzeća		
Pravna lica – veliki klijenti		

AKCIONARI I INVESTITORI

Manjinski	Internet prezentacija Banke www.eurobank.rs Godišnji izveštaj Sednice Skupštine Banke Redovni sastanci	Transparentno upravljanje Poslovni rezultati
Većinski		

DRŽAVNE INSTITUCIJE

Regulatorna tela	Godišnji izveštaj Sastanci i konsultacije Konferencije	Transparentno upravljanje Poslovni rezultati Usaglašenost sa propisima
Ministarstva/vladine institucije		

LOKALNA ZAJEDNICA

Lokalne samouprave	Godišnji izveštaj Sastanci i konsultacije Učešće u radu odbora regionalnih komora Procedura za donacije i sponzorstva	Ulaganje u razvoj lokalnih zajednica Partnerski projekti
--------------------	--	---

POSLOVNA ZAJEDNICA

Poslovna udruženja	Sastanci i konsultacije Godišnji izveštaj Učešće u radnim grupama i odborima poslovnih udruženja	Partnerski projekti Transparentnost u izboru dobavljača
Dobavljači		
Poslovni partneri		

IZVEŠTAJ O DRUŠTVENO-ODGOVORNOM POSLOVANJU

MEDIJI	KANALI KOMUNIKACIJE I UKLJUČIVANJA	TEME OD ZNAČAJA ZA STEJKHOLDERE
Nacionalni	Konferencije za medije Saopštenja za javnost, intervjui, PR tekstovi Direktan kontakt sa službom korporativnih komunikacija	Pravovremena i otvorena komunikacija Poslovni rezultati Ulaganja u zajednicu i potrebe zajednice
Lokalni		

CIVILNI SEKTOR

Nevladine/neprofitne organizacije	Sastanci i konsultacije Procedura za donacije i sponzorstva Godišnji izveštaj	Partnerski projekti Ulaganja u zajednicu Promocija društveno-odgovornog poslovanja Promocija volonterizma
-----------------------------------	---	---

Ciljevi, aktivnosti i planovi Eurobank u oblastima koje su u dvosmernoj komunikaciji prepoznate kao teme od značaja za stejkholdere, predstavljene su u ovom izveštaju kroz odgovarajuće materijalne aspekte definisane u GRI smernicama.

Pregled materijalnih aspekata:

EKONOMSKI UTICAJ

- Ekonomske performanse
- Tržišno prisustvo

ODGOVORNOST PREMA ŽIVOTNOJ SREDINI

- Energija
- Usklađenost sa propisima

ODGOVORNOST PREMA RADNOM OKRUŽENJU

- Zapošljavanje
- Obuke i obrazovanje
- Različitost i jednake mogućnosti
- Procena dobavljača u vezi sa praksama rada

Navedeni materijalni aspekti relevantni su u kontekstu direktnih i indirektnih uticaja Banke, koji uključuju i uticaje ostvarene kroz lanac dobavljača i uticaje proizvoda i usluga.

LJUDSKA PRAVA

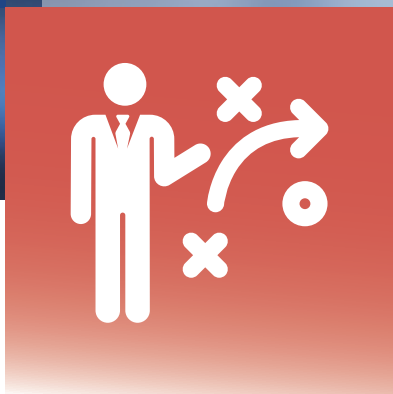
- Antidiskriminacija
- Sloboda udruživanja i kolektivno pregovaranje
- Procena dobavljača u vezi sa ljudskim pravima

UTICAJ NA DRUŠTVO

- Lokalna zajednica
- Antikorupcija
- Procena dobavljača u vezi sa uticajima na društvenu zajednicu

ODGOVORNOST ZA PROIZVOD

- Označavanje proizvoda i usluga
- Marketing i komunikacija
- Privatnost klijenata
- Portfolio proizvoda i usluga



KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Efektivno i održivo upravljanje je važan deo korporativnog identiteta i vrednosti Eurobank Grupe i svih njenih podružnica, gde su transparentnost i odgovornost jedni od osnovnih postulata poslovanja koji u krajnjoj instanci štite interese i prava akcionara.

Odgovorno rukovođenje i kontrola poslovanja Eurobank a.d. (u daljem tekstu: Banka) obezbeđuju se primenom dobrih praksi korporativnog upravljanja, koje, između ostalog, obuhvataju sledeće aspekte: etičko poslovanje, zdrava i stabilna poslovna praksa, pravovremeno i tačno finansijsko izveštavanje, usklađenost sa zakonima zemlje i smernicama Grupe, zaštita interesa svih zainteresovanih strana, i to zahvaljujući održivom sistemu upravljanja rizicima, adekvatnom programu nagrađivanja i promociji ljudskog talenta.

Banka poštuje najviše standarde poslovanja i poslovnog ponašanja a oni se temelje na principima održivog korporativnog upravljanja i pravilima utvrđenim od strane lokalnih regulatornih tela i naše bankarske Grupe. Posebna pažnja je usmerena na usaglašenost sa regulatornim propisima i odredbama lokalnih supervizora, kao i na grupne smernice i pravila, u sveprisutnom prilagođavanju najboljim upravljačkim i poslovnim praksama Evropske unije.

Upravni odbor Banke kontinuirano nastoji da unapredi upravljačke procese i politike Banke kako bi se ne samo osigurala usklađenost poslovanja već i obezbedio transparentan proces donošenja odluka i odgovornosti i razvila korporativna kultura utemeljena na zdravoj poslovnoj etici.

Kontrolne funkcije Banke, kao i ostale pomoćne jedinice, omogućavaju nesmetanu primenu najboljih poslovnih praksi i preporuka za stalno poboljšanje, vodeći računa o:

- usaglašenosti sa zakonima i propisima,
- jasnim linijama upravljanja i nadležnostima,
- transparentnosti i odgovornosti,
- pravovremenom objavljivanju značajnih informacija i podataka,
- efikasnoj saradnji i komunikaciji sa svim zainteresovanim stranama.

Temelj sveukupne organizacione strukture i upravljanja Banka uspostavlja kroz **Priručnik o internom upravljanju. Kodeks ponašanja Banke** objedinjuje kako osetljiva tako i opšta pravila i smernice etičkog poslovanja.

Pravila definisana Kodeksom ponašanja dopunjuju regulatorne zahteve i za cilj imaju uspostavljanje minimuma jedinstvenih internih pravila i principa profesionalnog ponašanja i etike kojih se zaposleni Banke i kompanija Grupe koje posluju u Srbiji pridržavaju pri obavljanju svojih aktivnosti. **Politika sukoba interesa** reguliše sprečavanje sukoba interesa i pravila obavljanja ličnih transakcija, koji se podjednako odnose i primenjuju na sve zaposlene. Ovom Politikom Banka nastoji da uspostavi pravila i principe za postupanje u situacijama koje mogu dovesti do nastanka sukoba interesa u toku obavljanja poslovnih aktivnosti, i utvrdi pravila ponašanja za zaposlene kojih treba da se pridržavaju kako bi izbegli situacije sukoba interesa prilikom obavljanja svojih dužnosti. Poseban akcenat se stavlja na aktivnosti kao što su investiciono istraživanje, savetodavne usluge, trgovanje za sopstveni račun (vlastito trgovanje), upravljanje portfolijom Banke i/ili portfolijima klijenata, pokroviteljstvo emisija hartija od vrednosti ili davanje saveta o pitanjima korporativnih pripajanja i akvizicija. **Politika izveštavanja o neetičkom ponašanju** dodatno ojačava okvir sistema internih kontrola i upravljanja rizikom od prevare, kao i nultu toleranciju uprave za bilo kakve prevarne radnje zaposlenih i saradnika.

Banka je usaglašena sa lokalno propisanim modelom upravljanja koji utvrđuje nacionalni bankarski regulator – Narodna banka Srbije u Zakonu o bankama.

Banka nastoji da obezbedi balansiran i održivi rast svojih poslovnih aktivnosti, istovremeno ostvarujući odnos uzajamnog poverenja sa zajednicom u kojoj posluje.

UPRAVLJAČKA STRUKTURA, MANDAT I SASTAV UPRAVLJAČKIH TELA

Upravljačka tela¹ Banke su Upravni odbor i Izvršni odbor, a najviše telo Banke je Skupština koju čine akcionari Banke.

Jasan okvir upravljanja i nezavisnost pri obavljanju svojih dužnosti Upravni odbor postiže putem adekvatnog sastava i stručnog znanja svojih članova. Skupština Banke imenuje članove Upravnog odbora u skladu sa lokalnim zakonskim propisima. Mandat članova Upravnog odbora je četiri godine, u skladu sa internim aktima, koji se može ponoviti nakon isteka.

Članovi Upravnog odbora imaju dobru poslovnu reputaciju, bogato iskustvo u oblasti finansija i

¹ Sastav upravljačkih tela i pododbora u 2015. godini dat je u zasebnoj tabeli.

odgovarajuće kvalifikacije u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Upravni odbor Banke se sastaje najmanje kvartalno, a po potrebi i češće. Jedna od najvažnijih dužnosti Upravnog odbora jeste da obezbedi da su aktivnosti Banke usaglašene sa zakonima, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i sa unutrašnjim aktima Banke.

Upravni odbor se sastoji od sedam članova, uključujući i predsednika, a od toga su tri neizvršni nezavisni članovi. U toku 2015. godine Upravni odbor Banke je održao 15 sednica. Među najvažnijim temama, u kontekstu strateških i poslovnih odluka, bile su: redovno praćenje finansijskog učinka Banke, strateške i poslovne inicijative, razmatranje pitanja iz domena upravljanja rizicima, usklađenosti poslovanja i revizije, razmatranje rada komiteta Upravnog odbora, kao i redovna revizija politika i procedura iz domena primene Bazel II okvira i internih kontrola.

Postoje specijalizovani pododbori i komiteti Upravnog odbora koji pomažu u sprovođenju aktivnosti iz domena upravljanja rizicima i unutrašnje kontrole, a u skladu sa lokalnim zakonskim okvirom, unutrašnjim aktima Banke i politikama i smernicama Eurobank grupe.

Izvršni odbor, kao upravljački organ kojeg imenuje Upravni odbor, činilo je pet članova, uključujući i predsednika, u 2015. godini. Izvršni odbor se sastaje jednom nedeljno, u toku prošle godine održane su ukupno 54 sednice Izvršnog odbora. Jedna od osnovnih nadležnosti Izvršnog odbora jeste da nadzire svakodnevne poslovne aktivnosti Banke, da primenjuje i izvršava odluke Upravnog odbora i Skupštine Banke, kao i da obezbedi da ukupna organizacija Banke adekvatno podržava poslovnu strategiju i ciljeve Banke.

Izvršni odbor takođe formira svoje funkcionalne komitete koji mu pomažu pri vršenju dužnosti, a koji su posvećeni razmatranju pitanja iz operativnog domena upravljanja rizicima, usklađenosti poslovanja po pitanju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, praćenja pitanja vezanih za zaposlene, informacionih tehnologija, operativnih poslova i nabavke, i slično.

Dužnosti i odgovornosti ovih pododborna i komiteta određeni su zasebnim poslovnim aktima o radu koje usvajaju upravljačka tela koja ih formiraju, a koji se ažuriraju po potrebi. Banka takođe primenjuje i prati izveštaje o samooцени rada ključnih odbora, s ciljem identifikacije i unapređenja optimalnog nivoa usklađenosti sa regulatornim okvirom i obezbeđivanja adekvatnog sistema unutrašnje kontrole i principa korporativnog upravljanja.

SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA

Sistem unutrašnjih kontrola Banke, pored upravljačkih tela, uključuje i funkciju upravljanja rizicima, funkciju usklađenosti poslovanja (Compliance) i funkciju unutrašnje revizije, nezavisne u svom radu i odgovorne upravljačkim telima Banke, kao i Odboru za reviziju i Komitetu za rizike, i relevantnim rukovodstvenim nivoima Eurobank grupe.

Banka primenjuje sveobuhvatan pristup upravljanja rizicima kroz strategije, politike, procedure, instrukcije i druga interna akta kojima se definišu principi upravljanja rizicima, metode i mehanizmi za identifikaciju, praćenje, merenje, izveštavanje i ublažavanje potencijalnih rizika. Upravljanje rizicima je predmet redovnog praćenja Izvršnog odbora, Upravnog odbora, Odbora za reviziju i Komiteta za rizike Banke.

POVEZANOST NADOKNADA I REZULTATA

Politika zarada i ostalih primanja Banke je sastavni deo dobrog korporativnog upravljanja, definisana u skladu sa operativnim modelom i poslovnom strategijom Banke, kao i strategijom za upravljanje rizicima Banke, čije je osnovno načelo da uskladi pojedinačne ciljeve zaposlenih sa dugoročnim poslovnim ciljevima i strategijom Banke, kao i dugoročnim stvaranjem vrednosti za akcionare i sve stejkholdere.

Nadoknade imaju značajnu ulogu u privlačenju i zadržavanju ljudskog talenta, čiji je učinak i doprinos u ukupnom rezultatu Banke od izuzetne važnosti. Mehanizmi naknada uključuju principe koji uzimaju u obzir veštine zaposlenih i performanse, dok istovremeno podržavaju dugoročne poslovne ciljeve. Ukupna zarada zaposlenih sastoji se od fiksne i promenljive komponente.

Politika zarada i ostalih primanja Banke podstiče razumno i oprezno preuzimanje rizika, a sistem naknada zaposlenih se zasniva na ostvarenju poslovnih ciljeva i simetričan je (tj. ukupan fond promenljive komponente zarade određuje se u skladu sa ostvarenjem poslovnih ciljeva i predviđa bonus-malus princip).

Politika Banke se primenjuje na sve zaposlene u Banci. Naknade određenih kategorija zaposlenih odobrava Upravni odbor, na predlog Odbora za naknade, a nakon ratifikacije od strane Odbora za naknade Eurobank grupe i Nadzornog odbora za naknade Eurobank grupe.

Upravni odbor priprema i podnosi Skupštini predlog o naknadama svojih nezavisnih članova za njihovo angažovanje i nakon predloga Nadzornog odbora za naknade Eurobank grupe. Ovaj predlog je pripremljen na osnovu Politike Banke i najboljih bankarskih praksi, na način koji uzima u obzir posvećeno vreme i učinak članova Upravnog odbora.

UPRAVLJANJE ODRŽIVOŠĆU

Misija i vizija Banke uključuju principe društvene odgovornosti. Banka definiše principe društveno-odgovornog poslovanja (DOP) i glavne pravce delovanja u DOP strategiji koja je sastavni deo strategije korporativnih komunikacija. Za implementaciju DOP aktivnosti zadužen je Sektor za marketing i korporativne komunikacije, koji odgovara direktno predsedniku Izvršnog odbora Banke,

a po potrebi izveštava Upravni odbor Banke o planiranom strateškom pristupu u oblasti društveno-odgovornog poslovanja.

U ovim izazovnim vremenima, rukovodstvo Banke će nastaviti sa razvojem i praćenjem najboljih praksi, kao i sa daljim osnaživanjem struktura i veština kako bi se omogućilo postizanje zacrtanih ciljeva, praćenje rezultata i njihova dugoročna održivost.

Banka će i u narednom periodu nastojati da dodatno ojača strukturu i okvire upravljanja kako bi osigurala strateško upravljanje, nastavila razvoj i praćenje najboljih praksi i postavila što merljivije ciljeve, s posebnom brigom i pažnjom za najviši interes zaposlenih, akcionara i zainteresovanih strana.

		Upravni odbor	Izvršni odbor	Odbor za reviziju	Odbor za rizike	Kreditni odbor	ALCO	Odbor za naknade
Neizvršni direktori	M Louis	Predsednik			X			X
	S. Ioannou	X						
	M. Vlastarakis	X						
	S. Papantonopoulos					Predsedavajući		
	V. Gkioulmpaxiotis						X	
	A. Nikolaou	X			Predsedavajući			
Nezavisni i neizvršni direktori	T. Karakasis	X		X				Predsedavajući
	A. Tschintzis	X		X				X
	I. Vujačić	X						
	L. Scaramanga			Predsedavajuća				
Izvršni direktori	T. Karamanolis		Predsedavajući		X	X	X	
	S. Pavlović		X				X	
	V. Zečević						Predsedavajući	
	M. Vičentić		X			X	X	
	P. Janković		X		X	X	X	
	D. Mihailović		X				X	
	A. Bursać						X	



HR

LJUDSKI RESURSI

Radno okruženje

Za postizanje uspeha u poslovanju od ključnog značaja je doprinos svih zaposlenih. Eurobank Grupa je od svog osnivanja kao jedan od osnovnih prioriteta odredila unapređenje ljudskih resursa i, u skladu s tim, u toku 2015. godine nastavila sa selekcijom kadrova visokog nivoa, razvojem, obukom, ocenjivanjem i nagrađivanjem zaposlenih. Pored navedenih aspekata, rad Sektora za upravljanje ljudskim resursima odnosi se i na pitanja kompenzacije i beneficija za zaposlene, administracije i regulative iz oblasti radnih odnosa, kao i interne komunikacije.

1. JEDNAKE MOGUĆNOSTI PRI ZAPOSŁJAVANJU

Odgovorne prakse zapošljavanja

Eurobank ima jasne procedure koje se primenjuju prilikom zapošljavanja i napredovanja zaposlenih. Jednake mogućnosti zapošljavanja svim licima koja ispunjavaju zadate uslove za bilo koju poziciju u okviru Banke garantovane su Politikom i procedurom zapošljavanja, s kojom su svi rukovodioci upoznati, kao i drugim dokumentima kojima je ova oblast regulisana.

Prilagođavajući se uslovima na lokalnom tržištu, u 2015. godini došlo je do blagog smanjenja broja zaposlenih (1.315 zaposlenih u 2015. u odnosu na 1.463 zaposlena u 2014. godini). Prosek godina zaposlenih u Eurobank u 2015. godini iznosi 40, od kojih je 117 zaposlenih mlađe od 30 godina, 987 mlađe od 50 godina, dok je 211 iznad starosti od 50 godina. U poređenju sa prethodnom godinom, razlike su male: u grupi do 30 godina starosti nalazi se 172 zaposlenih, do 50 godina 1.062 a preko 50 godina je 229. Starosna struktura članova Izvršnog odbora Banke je u skladu sa prosečnim godinama zaposlenih Banke.

U skladu sa savremenim trendovima u oblasti pružanja finansijskih usluga, žene preovlađuju u odnosu na broj muškaraca zaposlenih u Banci – 70% žena i 30% muškaraca. Zastupljenost polova među rukovodstvom Banke je izbalansirana tako Centrala Banke je u Beogradu, gde radi 65% zaposlenih. Pored Beograda, poslovanje je podeljeno u još tri regiona (Novi Sad, Niš, Kragujevac), a ekspoziture se nalaze u više gradova širom Srbije. Više od 99% zaposlenih čini domaće stanovništvo. Praksa Eurobank je da zapošljava lokalnu radnu snagu, tako da u regionima (regionalnim centrima) radi isključivo lokalna radna snaga a lokalno stanovništvo u okviru svojih organizacionih jedinica takođe zauzima rukovodeće funkcije.

Lokacija (Region)	Ukupan broj zaposlenih	
	2014	2015
Beograd	1.034	903
Kragujevac	137	129
Niš	142	128
Novi Sad	150	155

• Prema vrsti ugovora i tipu zaposlenja

Ugovori na određeno: 2014 – 59 2015 – 58

• Ukupan broj i stopa fluktuacije zaposlenih

- Penzionisanje: 2014 – 24; 2015 – 1
- Primljeno u radni odnos: 2014 – 77; 2015 – 76
- Raskid radnog odnosa: 2014 – 93; 2015 – 195
- Fluktuacija u 2014. je bila na nivou od 6,84%, a u 2015. je bila na nivou od 5,32%
- Od svih zaposlenih kojima je prestao radni odnos u Eurobank tokom 2015. godine 60% je bilo osoba ženskog i 40% osoba muškog pola.

Struktura zaposlenih po regionima	Beograd 2014	Beograd 2015	Kragujevac 2014	Kragujevac 2015	Novi Sad 2014	Novi Sad 2015	Niš 2014	Niš 2015
od kojih muškaraca	32%	33%	26%	26%	29%	30%	30%	30%
od kojih žena	68%	67%	74%	74%	71%	70%	70%	70%
zaposlenih na određeno	7%	7%	12%	12%	10%	10%	17%	17%

Selekcija kadrova

U skladu sa poslovnim potrebama u toku 2015. godine Banka je ponudila određeni broj novih radnih mesta s ciljem da privuče nove buduće kolege sa kojima će ostvariti obostrano uspešan odnos. Osobine koje je Banka zahtevala od kandidata jesu stručno znanje, timski duh, dinamičnost i spremnost za proces konstantnog usavršavanja, a ključni kriterijum pri izboru novih zaposlenih jeste stručnost i profesionalni pristup poslovnim obavezama.

Obrazovni profil kandidata je visok, tako da 77,14% čine kadrovi sa višim i visokim obrazovanjem i 22,86% sa srednjom školom.

Proces selekcije kadrova bazira se na vrednostima Eurobank grupe, dok kriterijumi za odabir obuhvataju pismenu procenu, intervju i psihometrijske metode. Osim uobičajenih metoda traženja kandidata i selekcije, Banka je nastavila saradnju sa eminentnim fakultetima, bilo da su u pitanju lokalne ili međunarodne obrazovne institucije.

Banka ima aktivnu saradnju i sa ostalim relevantnim institucijama poput Udruženja banaka Srbije, Centra za razvoj karijere Univerziteta u Beogradu. Pružajući mogućnost stručne prakse učenicima srednjih škola ekonomskog i pravnog usmerenja, Banka je omogućila budućim stručnjacima uvid u praktična znanja i na taj način olakšala njihov dalji izbor obrazovnih profila. Tokom 2015. godine na praksi je bilo ukupno 16 učenika srednjih škola i studenata.

U skladu sa sprovedenim organizacionim promenama, u toku 2015. godine zapošljavanje je bilo ciljano usmereno prema poslovnim potrebama organizacionih celina.

2. RAZVOJ LJUDSKIH RESURSA

Sistem procene dostignuća

Rezultati koje je Banka postigla ostvareni su pojedinačnim doprinosima, sposobnostima i naporima zaposlenih. Iz tog razloga pridat je veliki značaj objektivnom procenjivanju doprinosa svakog zaposlenog. Proces evaluacije osmišljen je tako da omogućiti transparentno ocenjivanje i zasnovan je na jasno definisanim procedurama. Sistem procenjivanja odnosi se na nivo dostignutosti ciljeva kao i kompetencija koje zaposleni ispoljava, gde objedinjeni kvantitativni i kvalitativni kriterijumi daju celovitu sliku dostignuća.

Procena dostignuća se vrši za sve zaposlene (100% zaposlenih) koji su radili minimum tri meseca u godini na koju se procena odnosi. Svi zaposleni koji se nalaze u ulozi ocenjivača u procesu godišnje evaluacije prošli su obuku o primeni objektivnog ocenjivanja učinka zaposlenih, u skladu sa Politikom godišnjeg ocenjivanja. Takođe, sastavni deo ovog procesa je i definisanje oblasti razvoja u kojima je zaposlenom potrebno obezbediti dalju obuku i usavršavanje.

Trening

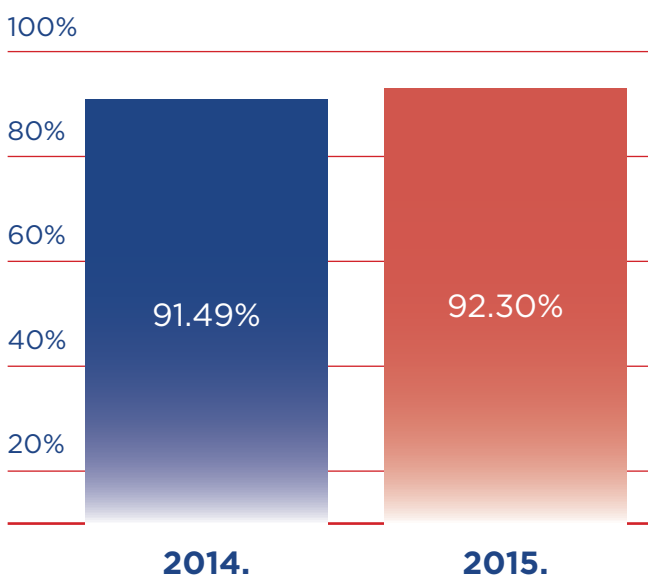
Obuka u Eurobank namenjena je svim zaposlenima i prilagođena je specifičnostima poslova koji se obavljaju u Banci. Programi su osmišljeni tako da doprinose stalnom unapređenju znanja i veština u skladu sa godišnjim planom obuka koji se kreira u saradnji sa svim sektorima Banke i u skladu sa njihovim poslovnim potrebama. Obuke se baziraju na kombinovanju teorijskog i praktičnog znanja, a u internim obukama učestvuju i kolege iz različitih sektora koji svoje znanje prenose polaznicima.

U cilju brzog i efikasnog uklapanja novih zaposlenih u radnu sredinu uspostavljen je prilagodljiv uvodni program obuka (Induction program) koji pokriva više tema, u zavisnosti od prirode posla koji će novi zaposleni obavljati. Programi koji su jedinstveni su: osnove bankarskog poslovanja (General banking knowledge), osnovni principi rada sa klijentima (Customer service), veštine prodaje (Selling skills), obuke za rad u operativnim sistemima Banke (IT training) i specijalizovane obuke koje su propisane zakonskom regulativom, poput obuka iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Pomenuta obuka (sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma), zajedno sa predstavljanjem Kodeksa ponašanja (Code of conduct), izvedena je u elektronskoj formi i u njoj je učestvovalo 1.010 zaposlenih. Dodatno, kao deo kontinuiranog procesa komunikacije i obuka o antikorupcijskim politikama i postupcima Banke, svi novi zaposleni su u okviru programa uvodnih obuka (Induction) pohađali i program iz oblasti informacione bezbednosti (IT Security awareness).

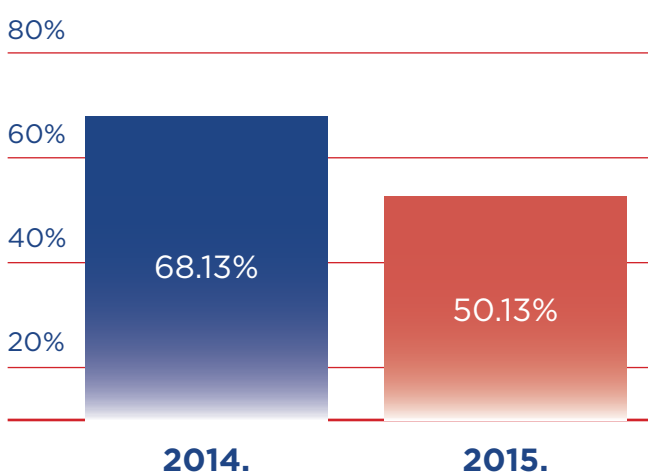
U toku 2015. godine udeo obuka koje se izvode putem interneta (e-learning) u odnosu na tradicionalne metode predavanja u učionicama ostao je približno isti kao i prethodne godine. Korišćenjem ovakvih metoda, obuka je u kraćem roku bila dostupna svim zaposlenima, uz znatno smanjenje troškova. Neke od redovnih obuka koje su bile dostupne u elektronskoj formi su: sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kodeks ponašanja, proizvodi i procedure.

Vodeći se praksom odgovornog poslodavca koji vodi računa o svojim zaposlenima, a u skladu sa zakonskom regulativom Republike Srbije, uz pomoć eksternih stručnih predavača i instruktora izvedene su obuke iz oblasti bezbednosti i zdravlja na radu i protivpožarne zaštite.

Zaposleni koji su prošli barem jednu obuku u toku godine



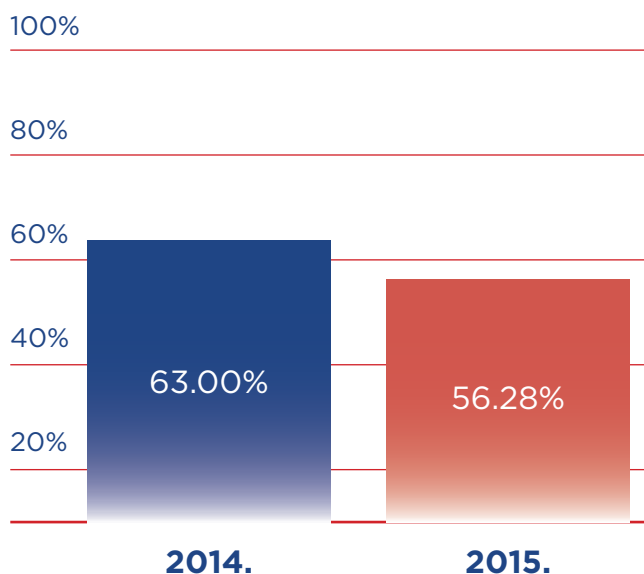
% internih obuka u odnosu na % eksternih obuka



Procenat zaposlenih koji su pohađali barem jednu obuku u toku 2015. godine je 92,30%, što je kao pokazatelj u očekivanim okvirima prošlogodišnjeg učinka od 91,49%. Održanjem istog broja e-learning sati kao i prethodne godine ostvarena je mogućnost da više zaposlenih pohađa eksterne, specijalističke

seminare. Ukupan broj časova obuke iznosio je 15.216 sati. U proseku, ostvaren je isti broj sati obuke za rukovodioce i zaposlene, gde je prosečno vreme u obuci za rukovodioce iznosilo 10,10 sati a za zaposlene 10,55 sati. Posmatrano prema polu, prosečan broj sati obuke je izbalansiran tako da je prosečan broj sati obuke za žene iznosio 11,60, dok je prosečan broj sati obuke za muškarce bio 11,56.

% e-learning sati u ukupnom broju trening sati



Harvard Business School program

Zahvaljujući rezultatima i činjenici da su dosadašnji polaznici ocenili program kao izuzetno koristan, u 2015. je nastavljena saradnja sa prestižnom obrazovnom institucijom Harvard Business School Publishing, koja je započeta 2008. godine. Program je pohađalo 44 polaznika i svi su uspešno završili teorijske module i sertifikacione testove. Na raspolaganju im je bio bogat izbor naslova vodećih svetskih autora iz oblasti kao što su liderstvo, menadžerske veštine, koučing (coaching). Nakon uspešnog završetka programa, svi polaznici dobijaju diplome sa sertifikatom Harvard Business School Publishing.

Specijalizovani seminari

U toku 2015. godine nastavljena je praksa učestvovanja zaposlenih u Eurobank na specijalističkim seminarima i konferencijama koje organizuju strukovne organizacije poput Udruženja banaka Srbije i Privredne komore Srbije, a koji su bili posvećeni različitim oblastima poslovanja kao što su: upravljanje rizicima, kontrola usklađenosti

upravljanje rizicima, kontrola usklađenosti poslovanja, interna revizija, korporativno bankarstvo i finansije. Uviđajući poslovne potrebe Sektora poslovne mreže organizovana je serija obuka iz oblasti naprednih tehnika prodaje i pregovaranja. Odredbom Narodne banke Srbije o obradi i praćenju tokova gotovog novca, zaposleni iz Sektora poslovne mreže upućivani su na obuku NBS na teritoriji čitave Srbije.

Sertifikacioni programi

U skladu sa praksom Grupe, Eurobank pomaže svojim zaposlenima u obezbeđivanju neophodnih sertifikata za obavljanje određenih vrsta poslova. U toku 2015. godine, Banka je pokrila troškove obuke i sertifikata poput ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CIA (Certified Internal Auditor) i sertifikata koji su neophodni za kolege iz IT sektora, kao i za kolege iz sektora finansija i kontrole.

3. ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

Prava zaposlenih

Zaposlenima u Eurobank garantuje se pravo na udruživanje, bez diskriminacije po osnovu članstva u udruženjima ili sindikatu.

U Eurobank postoji sindikat koji je osnovan u martu 2011. godine i broji 291 člana. Eurobank kao poslodavac podržava njegovo aktivno i uspešno delovanje i održava redovnu komunikaciju sa predstavnicima sindikata. Ideja koja vodi sindikalnu organizaciju Eurobank a.d. Beograd jeste da bude mesto koje će pružiti podršku i pomoć svim kolegama. Takođe, predstavnici sindikata organizuju i dodatne aktivnosti poput putovanja, proslava, edukacija članova i sl. U Banci nije zaključen Kolektivni ugovor, već su prava svih zaposlenih regulisana Pravilnikom o radu, u skladu sa Zakonom o radu.

Eurobank poštuje zakonske obaveze iz oblasti bezbednosti i zdravlja na radu i sprovodi adekvatne mere u cilju zaštite, kao što su, na primer, adekvatna obuka zaposlenih za bezbedan rad, obuka iz protivpožarne zaštite, obuka iz prve pomoći i redovna kontrola potencijalnih rizika u radnom okruženju. Eurobank ima donete dokumente Akt o bezbednosti i Akt o proceni rizika, kao i osobu zaduženu za poslove bezbednosti, o čemu su obavešteni svi zaposleni. Akt o proceni rizika je formulisan na osnovu Zakona o bezbednosti i zdravlja na radu, koji je usaglašen sa međunarodnim standardima tako

da Banka posluje u skladu s njima iako ne poseduje OHSAS 18001 standard.

S obzirom na to da Aktom o proceni rizika nisu utvrđena mesta sa povećanim rizikom u pogledu bezbednosti i zdravlja na radu, u toku 2015. godine nije bilo smrtnih slučajeva povezanih sa nesrećama na radu, niti profesionalnih oboljenja koja bi rezultirala dužim odsustvom sa posla. Ukupno je u 2015. godini zabeleženo 7 povreda na radu, od čega se 4 povrede na radu odnose na beogradske regione, 1 povreda na region Niš i 2 povrede na radu u regionu Kragujevac. Usled pomenutih 7 povreda na radu u toku 2015. godine, zaposleni su na bolovanju proveli ukupno 4.120 radnih sati. Svim zaposlenima koji su usled eventualnih povreda na radu ili u vezi sa radom bili prinuđeni da odu na bolovanje, u periodu trajanja bolovanja isplaćen je pun iznos zarade, bez odbitka koji postoji kod drugih vrsta bolovanja.

U toku 2015. godine na nivou Banke bila su 63 porodiljska odsustva u odnosu na 59 koliko ih je bilo u toku 2014. godine. Slučajevi porodiljskog odsustva odnosili su se na kolegice (žene), a samo je jedan kolega (muškarci) koristio porodiljsko odsustvo tokom 2015. godine (u poređenju sa 2014. godinom kada su dvojica kolega koristila porodiljsko odsustvo). Kao i 2014, sve 63 osobe (100%) nakon završetka porodiljskog odsustva vratile su se na posao, i to na svoja radna mesta na kojima su bile i pre započinjanja odsustva.

Briga o zaposlenima

Kompenzacije (novčane nadoknade) i ostale beneficije

Politika kompenzacije i beneficija zasnovana je na principima konkurentnosti i nagrađivanju prema dostignuću.

Kompenzacije zaposlenih u Eurobank čine fiksni deo i varijabilni deo tamo gde je to primenljivo. Fiksni deo određuje se na osnovu stručne spreme (obrazovnog nivoa) zaposlenog, predašnjeg radnog iskustva i značaja pozicije na lokalnom tržištu rada i primenom takozvanog grejding sistema. Varijabilni deo čine bonusi i nagrade za izvanredna dostignuća.

U toku 2015. godine nastavljena je saradnja sa renomiranim Opštom bolnicom Bel Medic, gde je Banka omogućila svim zaposlenima besplatan sistematski pregled i, ukoliko je potrebno, dalje preglede za zaposlene i članove njihovih porodica uz posebne cene i popuste.

Takođe, svi zaposleni u Eurobank osigurani su u slučajevima operacije i/ili ozbiljnog oboljenja, u slučaju povrede i/ili trenutne ili trajne radne nesposobnosti i kod nesrećnih slučajeva u skladu sa polisom osiguranja koju plaća Banka. Takođe, za decu zaposlenih koji su preminuli isplaćuju se stipendije tokom redovnog školovanja, a omogućeno je i fleksibilno radno vreme u posebnim slučajevima (npr. zaposleni u centrali Banke u Beogradu, a čije je prebivalište van Beograda, imaju mogućnost da deo radne nedelje provedu u mestu stanovanja).

Žalbeni mehanizmi

Ukoliko zaposleni u Eurobank smatraju da imaju razloga za upućivanje žalbi, to mogu ostvariti regularnim postupcima koji su definisani ili zakonski (Zakon o sprečavanju zlostavljanja na radu) ili internim politikama i procedurama – Politika izveštavanja o neetičkom ponašanju, Procedura postupanja po prigovorima klijenata. Takođe, zaposleni su slobodni da se direktno obrate svom rukovodiocu ili predstavniku Sektora za ljudske resurse i iznesu bilo koju vrstu molbe ili žalbe, koja se rešava u skladu sa iznetim sadržajem. Tokom 2015. nije bila podneta nijedna žalba u vezi sa ljudskim pravima kao i tokom 2014. kada ih takođe nije bilo. Tokom 2014. i 2015. godine nije bilo žalbi naših zaposlenih u vezi sa diskriminacijom po osnovu rase, pola, vere i sl.

INTERNA KOMUNIKACIJA I UKLJUČIVANJE ZAPOSLENIH U CSR AKTIVNOSTI

Kvalitetna interna komunikacija u velikoj meri može doprineti povećanju motivisanosti i produktivnosti, ona je osnova dobrih odnosa u organizaciji i održava odnos razumevanja između rukovodstva i zaposlenih. Ukoliko interna komunikacija pravilno funkcioniše, zaposleni su više posvećeni organizaciji i imaju izgrađen osećaj pripadnosti jer kompaniju doživljavaju kao svoju.

Jedan od osnovnih ciljeva interne komunikacije u Eurobank jeste da kod svih zaposlenih ojača sliku Banke kao društveno odgovorne kompanije koja vodi računa o zaposlenima, klijentima, akcionarima i sredini u kojoj posluje. Putem različitih kanala komunikacije (Intranet, interni časopis Euro News, e-mail, radni doručci, redovni sektorski sastanci) zaposlenima je omogućeno da saznaju i budu u toku sa svim aktuelnim dešavanjima, poslovnim odlukama i promenama u okviru Banke. Takođe, mogu da predlože ideje za unapređenje poslovanja, poboljšanje komunikacije uvođenjem novih kanala i sl.

Volonterizam zaposlenih je još jedan način na koji uključujemo zaposlene u društveno odgovorne projekte koje Banka sprovodi. Zaposleni su pokazali da imaju razumevanja za najugroženije i najosetljivije društvene grupe, tako da su se samoinicijativno organizovali i prikupljali neophodne potrepštine za sve ugrožene.

U internom magazinu Euro News kroz edukativne tekstove posebna pažnja je posvećena individualnom i korporativnom volontiranju. S ciljem da se ukaže na značaj volontiranja prikazani su najčešći oblici volonterskih akcija, kao i korisni linkovi sa detaljnim informacijama.

Ostvareno u 2015:

- Dalji razvoj „Cross Functional“ tima korporativnih komunikacija i ljudskih resursa koji je intenzivno radio na razvijanju i primeni ideja vezanih za razvijanje motivisanosti i zadovoljstva zaposlenih. Ove aktivnosti uključivale su ojačavanje i obogaćivanje interne komunikacije na svim nivoima, uvođenje novih treninga, kao i približavanje radnog okruženja zaposlenima kroz aktivnosti koje promovišu radne, porodične i socijalne vrednosti.

Ciljevi za 2016:

- Intenziviranje rada na sprovođenju kreativnih ideja i inicijativa zaposlenih od strane „Cross Functional“ tima u procesu prilagođavanja interne komunikacije procesima u organizaciji
- Obuka iz oblasti novog pristupa prodajnim veštinama za zaposlene u Sektoru poslovne mreže, koja će doprineti standardizaciji pristupa klijentu u svim ekspoziturama Eurobank a.d.
- Niz specijalizovanih obuka iz različitih oblasti upravljanja rizicima namenjenih svim sektorima uključenim u kontrolu rizika
- Usvajanje novih inicijativa za poboljšanje materijalnog položaja zaposlenih koji odlaze u invalidsku penziju i zaposlenih koji su na dužim bolovanjima
- Novi paketi zdravstvene zaštite zaposlenih (Medifree EPP i Medifree Kids paketi) u saradnji sa renomiranom zdravstvenom ustanovom Bel Medic, koji podrazumevaju niz besplatnih pregleda specijalista, kao i poseban popust za sve dodatne usluge Bel Medic-a



KLIJENTI

KLIJENTI

Eurobank, kao stabilna i sistemska banka koja uspešno posluje u Srbiji od 2003. godine, strateški je orijentisana ka efikasnom pružanju usluga i posvećivanju najbolje pažnje svojoj širokoj bazi klijenata koja broji 500.000 fizičkih lica, kompanija svih veličina, preduzetnika i državnih institucija. Eurobank ulaže stalne napore da bi omogućila klijentima prilagođena i individualna rešenja, zadržala njihovo poverenje i posvetila se stvaranju i održavanju zdravih i dugotrajnih uzajamnih odnosa.

1. PROIZVODI I USLUGE

Svojom raznovrsnom ponudom proizvoda i usluga, Eurobank se trudi da na najefikasniji i najbolji način odgovori na različite potrebe klijenata. Iz tog razloga Eurobank vodi računa o tome da njena ponuda, pored standardnih bankarskih proizvoda, uvek obuhvata i proizvode i olakšice namenjene posebnim i osetljivim kategorijama klijenata, kao i pružanje podrške korporativnoj društvenoj odgovornosti. Naš zajednički cilj je da izgradimo partnerske odnose sa našim klijentima i ponudimo posebna rešenja koja su najbolja za njih.

Podrška klijentima

- **MasterCard kartica „Veliko srce“** – humanitarna kartica koju izdaje Eurobank u saradnji sa Fondacijom „Ana i Vlade Divac“, čijim korišćenjem klijenti Banke pomažu rekonstrukciju dečjih igrališta u državnim obdaništima i školama širom Srbije.
- **Zlatne Godine Devizni Paket** – Eurobank klijentima, deviznim penzionerima, omogućeno je da u okviru paketa „Zlatne Godine Devizni“ koriste mnogobrojne privilegije uz tekući račun (Medifree Zlatne Godine, povoljnije kamatne stope za kredite, besplatne servise itd.).
- **„Medifree dani“ u ekspoziturama** – u saradnji sa renomiranom zdravstvenom ustanovom Bel Medic, klijentima Eurobanke je omogućeno da u periodu „Medifree dana“ razgovaraju sa lekarima klinike Bel Medic u svojoj ekspozituri, potraže savet, zakažu pregled i sl.
- **Medifree Sport** – lansiran je novi Medifree program u okviru paketa „EuroPLATA Sport“, koji omogućava obavljanje neograničenog broja besplatnih pregleda u renomiranoj zdravstvenoj ustanovi Bel Medic kod lekara nekoliko specijalnosti: internista sa EKG-om, oftalmolog, opšti hirurrg i specijalista fizikalne medicine i rehabilitacije.

- **Specijalna ponuda za klijente u periodu „Nedelje štednje“ i „Stare devizne štednje“** – svim štedišama koji su došli u ekspozituru u periodu „Stare devizne štednje“ i „Nedelje štednje“, Eurobank je podelila poklon vaučere na iznos do 3.000 dinara, koji se odnose na oslobađanje od mesečnog troška održavanja paket računa „EuroPLATA Premija“ i „Zlatne Godine“ na period od 12 meseci.
- **On-line apliciranje za pakete tekućih računa – svim klijentima koji posete sajt Eurobanke** omogućeno je da elektronski podnesu zahtev za otvaranje odabranog paketa tekućih računa.
- Eurobank ne naplaćuje naknade, niti dodatne troškove za račune za prikupljanje **humanitarne pomoći**, kako humanitarnim organizacijama tako i fizičkim licima.

Inicijative finansijskog opismenjavanja u 2015. godini nisu sprovedene na isti način kao u 2014. godini, već su podrazumevale intenzivne pripreme za European Money Week koji je planiran za početak 2016. godine u saradnji sa Udruženjem banaka Srbije.

2. BRIGA O KLIJENTIMA

Pružanje kvalitetne usluge je ključ za organizacioni uspeh, a zadovoljan korisnik direktno utiče na prihod i povećanje profitabilnosti. Eurobank je strateški orijentisana na pružanje kvalitetne usluge klijentima i u potpunosti opredeljena ka građenju konkurentne prednosti na toj osnovi.

- **Razvijena poslovna mreža** – usluge se pružaju stanovništvu i firmama preko poslovne mreže od 80 ekspozitura i pet poslovnih centara u 45 gradova širom Srbije.
- **Posebno odeljenje u Banci koje se bavi brigom o klijentima, upravljanjem zadovoljstva i istraživanjima o kvalitetu usluge** – odgovornost ovog odeljenja je na konstantnom razvijanju, vođenju i upravljanju projektima, procesima i aktivnostima Banke, koji utiču na pružanje kvalitetne usluge klijentima, odnosno na nivo lojalnosti i zadovoljstva korisnika proizvoda i usluga. Jedan od osnovnih ciljeva je merenje kvaliteta usluga i sagledavanje kritičnih tačaka za unapređenje servisa koji pruža Banka. Standardizacija u osnovnoj komunikaciji sa klijentima i orijentisanost ka ispunjenju

potreba klijenata takođe je jedna od glavnih aktivnosti odeljenja. Kontinuirano praćenje osnovnih pokazatelja o poziciji Banke na tržištu, dinamika brenda i merenje ključnih indeksa tokom perioda, koriste za lakše određivanje standarda i odgovarajućeg nivoa kvaliteta usluge. S druge strane, istovremeno se prati usklađenost standarda i prakse, ali i pozicioniranost Banke i glavnih konkurenata u cilju obezbeđivanja kvalitativnih uvida sa bankarskog tržišta.

- **Dostupnost proizvoda i usluga osobama sa invaliditetom** – Eurobank kontinuirano pruža podršku uključivanju osoba sa invaliditetom u redovne životne i radne tokove čineći svoje objekte dostupnim za sve kroz prilagođavanje svojih filijala i centrale Banke i uklanjanje fizičkih barijera. Poslovna centrala Banke je u potpunosti prilagođena u skladu sa principima „Dizajna za sve“, odnosno u skladu sa principima Međunarodne konvencije UN za promovisanje i zaštitu prava i dostojanstva osoba sa invaliditetom. Eurobank Centar dobitnik je sertifikata o inkluzivnosti koji dodeljuje Evropski institut za dizajn i invaliditet. Tri Eurobank ekspoziture u Beogradu, po jedna u Novom Sadu, Nišu i Zrenjaninu preuređene su i prilagođene za nesmetano korišćenje osobama sa invaliditetom.

U sklopu dugogodišnje saradnje sa Centrom za razvoj inkluzivnog društva (CRID), Eurobank je sproveda stručnu obuku zaposlenih u filijalama o adekvatnom pristupu osobama sa invaliditetom, kao i korišćenju odgovarajuće terminologije u ophođenju. Internet prezentacija Banke takođe je prilagođena osobama sa invaliditetom u skladu sa međunarodno priznatim *Web Content Accessibility Guidelines*.

- **Platforma „Vaše mišljenje nam je važno“** – vodeći računa o upravljanju odnosima sa klijentima, Banka obezbeđuje da su svi kanali komunikacije otvoreni za glas i mišljenje klijenta. Ova platforma omogućava klijentima da se sa Bankom povežu kroz niz različitih kanala i mreža i na taj način uspostavljaju stalnu komunikaciju sa Bankom, koja će, na kraju, rezultirati boljom uslugom i pruženim servisom.
- » Kontakt centar – Euro PHONE
Zvanična internet prezentacija
i e-mail adresa Banke – www.eurobank.rs;
office@eurobank.rs

- » Zvanični profil Banke i aktivno prisustvo na društvenim mrežama (Facebook, Twitter, LinkedIn, Google+)
- » Mreža od 80 ekspozitura i 5 centara za rad sa privredom
- » Centrala Banke „Eurobank Centar“, Vuka Karadžića 10, 11000 Beograd

- **Personalno Bankarstvo** – model finansijskih usluga u kojem predstavnik Banke zadužen za rad sa klijentima (lični bankar, savetnik) prepoznaje potrebe klijenata i nudi različite finansijske usluge prema njihovim, individualnim potrebama. Eurobank je prva banka koja je na bankarskom tržištu još 2010. godine usvojila nov način poslovanja prema klijentima koji su od velike važnosti za banku. Trenutno, u 80 ekspozitura Banke 57 ličnih bankara je na raspolaganju klijentima. Lični bankar, savetnik zadužen je za Personal Banking klijente svoje ekspoziture i tako upravlja odnosom između njih i Banke. Poslovno-finansijski odnos između ličnog bankara i ovih klijenata uključuje: upravljanje sredstvima (tekući i štedni računi, debitne kartice), kreditne kartice, depozitna sredstva, krediti, kao i sve bankarske usluge (SMS, trajni nalozi, e-B@nking, t-B@nking, m-B@nking).

- Koristi od Personalnog Bankarstva za klijente:
- » Lični bankar, savetnik, koji pruža personalizovanu uslugu,
- » Brzi odgovori na sve upite,
- » Proaktivno prepoznavanje finansijskih potreba, kao i iznalaženje i davanje adekvatnih predloga,
- » Izdvojen prostor u ekspoziturama za privatnost PB klijenta.

- **Interna istraživanja Odeljenja za upravljanje zadovoljstvom klijenata i istraživanjima i ankete „Povećanje produktivnosti i profita putem kvalitetne usluge i servisa“** – rezultati istraživanja služe za definisanje akcionih planova posmatranih odeljenja. Ispunjenje aktivnosti za unapređenje poslovanja obezbeđuje najviši mogući standard kada govorimo o pristupu koji se odnosi na brigu o klijentima.

Kvalitativna istraživanja koja se sprovode imaju za cilj da druge organizacione jedinice u okviru Banke detaljnije sagledaju stav klijenata i aspekte od važnosti kod određenog proizvoda. Takođe, imaju cilj da preciznije odrede mere za unapređenje komunikacije, karakteristike proizvoda, načine prodaje i sveobuhvatno unapređenje nivoa usluge, odnosno adekvatno usklađivanje potreba klijenta i ponude Banke.

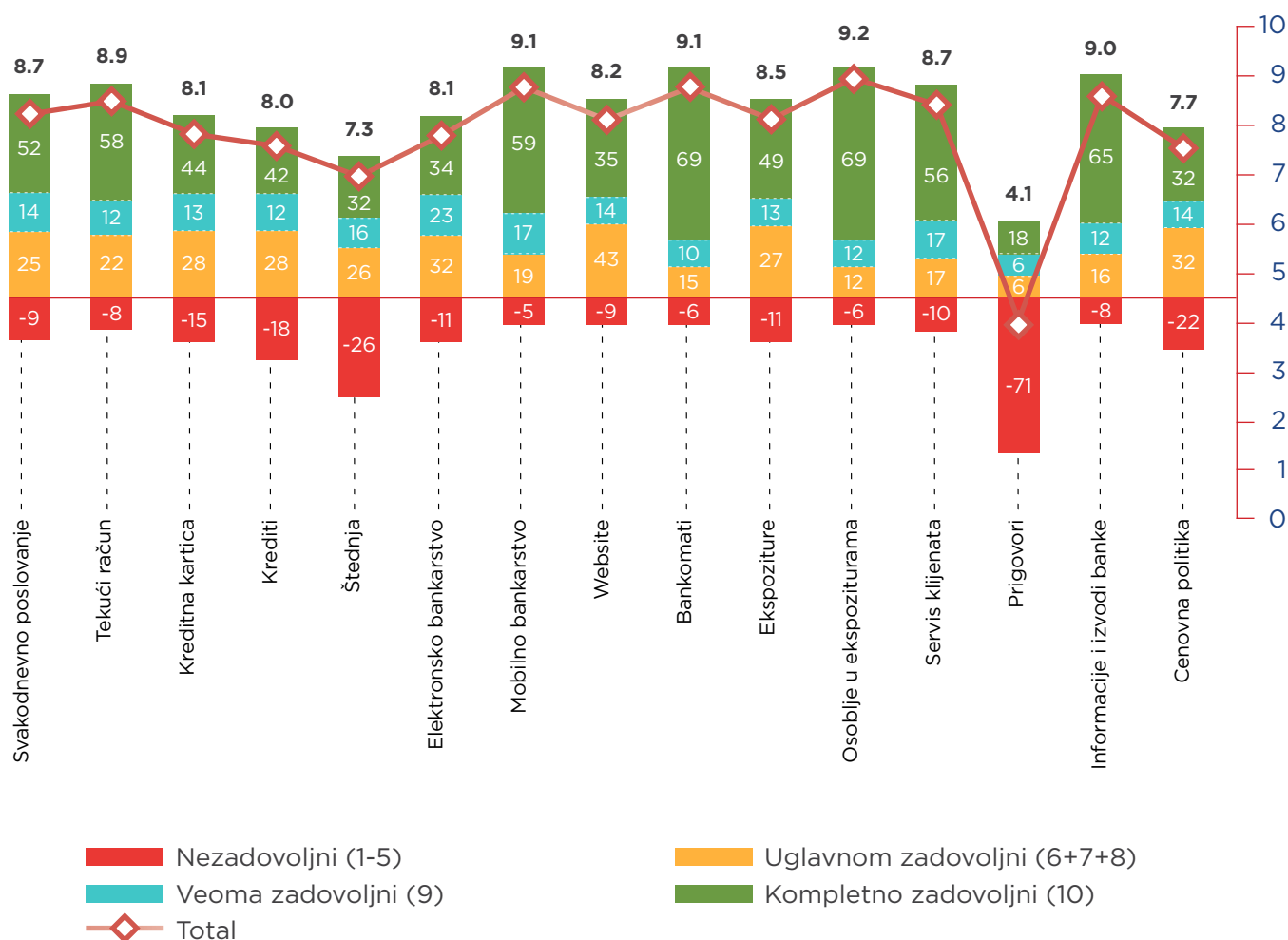
Istraživanje zadovoljstva klijenata 2015. godini

Istraživanje zadovoljstva klijenata vrši se na svake dve godine. Metodologija istraživanja zadovoljstva klijenata „Customer Experience Tracking 2015“ u standardnom zahtevu podrazumeva kvantitativan metod analize – CATI metodologiju, telefonske intervju sa klijentima Banke uzrasta 25-65 godina, kao i kontakte sa klijentima iz konkurentskih banaka.

Za istraživanje koje je Eurobank sproveda u poslednjem kvartalu 2015. godine u saradnji sa agencijom za istraživanje tržišta, korišćen je uzorak od 1.500 korisnika (1.000 korisnika usluga Eurobanke i 500 korisnika usluga drugih banaka). Prema rezultatima istraživanja, opšte zadovoljstvo klijenata proizvodima i uslugama Eurobanke iznosi 8,2 (na skali od 1 do 10). Preciznije, 52% ispitanika ocenilo je zadovoljstvo Bankom ocenama 9 i 10 (uglavnom zadovoljni i totalno zadovoljni). Osoblje u ekspoziturama, izvodi, informacije, kao i tekući račun su aspekti sa najvišim postignućima.

Dodatno, istraživali smo i doprinos svakog faktora koji utiče na lojalnost klijenta. Indeks lojalnosti Eurobanke iznosi 53, što predstavlja rezultat u ravni sa bankama iz konkurencije. Banka je zadržala približno istu poziciju u odnosu na 2013. godinu.

Klijenti su evaluirali 14 ključnih tačaka koje utiču na zadovoljstvo klijenata i donošenje odluke o korišćenju proizvoda i usluga banke. Visok stepen zadovoljstva zabeležen je kod aspekta ponašanja zaposlenih u ekspoziturama, svakodnevno poslovanje, m-banking aplikacije, zadovoljstvo frekvencijom informacija i izvodima koje dobijaju iz Banke, kao i funkcionalnostima ATM uređaja. Prostor za unapređenje zabeležen je kod e-banking aplikacije, brzine rešavanja prigovora, dostupnosti/izgleda ekspozitura. Kako bismo pratili poziciju i ostvarenja Eurobanke na tržištu, svi posmatrani aspekti su upoređivani sa postignućima konkurentskih banaka. Tako su zabeleženi aspekti gde je Eurobank ostvarila znatna postignuća, tj. prednost u odnosu na druge banke.



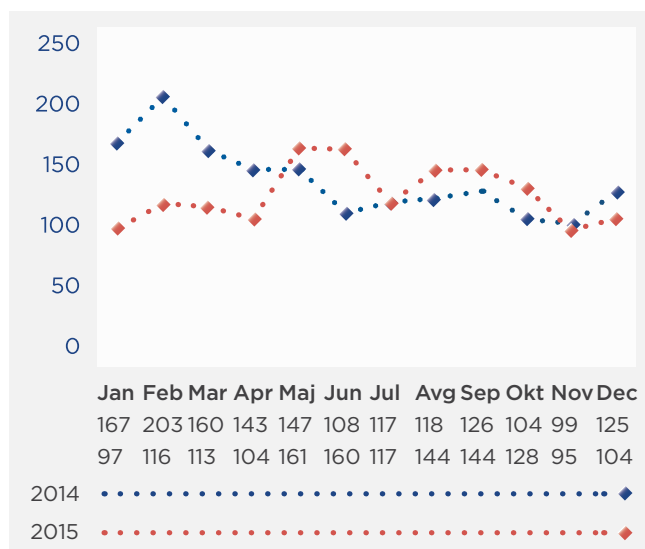
Upravljanje prigovorima

Prigovor klijenta, koji je primljen usmeno ili u pisanoj formi, podrazumeva proceduralno propisane aktivnosti u cilju razrešenja i davanja odgovora koji je jasan za korisnika, kao i da je dostavljen u zakonom propisanom roku. Tokom 2015. godine imali smo smanjenje broja zabeleženih prigovora, što je rezultat bolje obučenosti zaposlenih, ali i samih klijenata, zahvaljujući NBS Zakonu o zaštiti korisnika finansijskih usluga i boljem protoku informacija koje klijent dobija prilikom svakog kontaktiranja Banke, od poslovne mreže do kontakt centra. Vreme koje je potrebno za razrešenje prigovora je značajno skraćeno dodatnim angažovanjem zaposlenih.

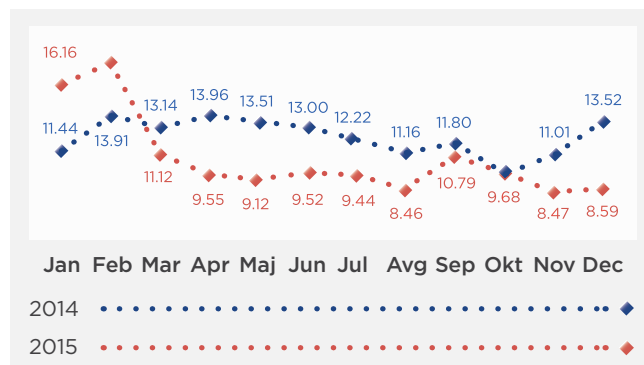
Služba za odnose sa klijentima na osnovu evidencije izrađuje mesečne i tromesečne izveštaje za Izvršni odbor, kao i za Narodnu banku Srbije. Klijent se u roku od 15 dana obaveštava o statusu njegovog prigovora, u skladu sa načinom na koji je prigovor podnet. Takođe, sprovodi se i „Customer care“ anketa klijenata koji su podneli prigovor Banci, kao i analiza zadovoljstva klijenata u vezi sa rešavanjem njegovog prigovora.

U ukupnom broju prigovora u 2015. godini, Eurobank nije zabeležila nijedan prigovor od strane klijenta koji se odnosi na kršenje ljudskih prava i diskriminaciju. Takođe, garantujući svojim klijentima sigurnost u procesu korišćenja podataka o ličnosti, koja je definisana Politikom o zaštiti podataka ličnosti, Eurobank nije imala žalbi klijenata, kao ni regulatornih i drugih službenih tela u vezi sa povredama privatnosti klijenata ili gubitkom ličnih podataka o klijentu.

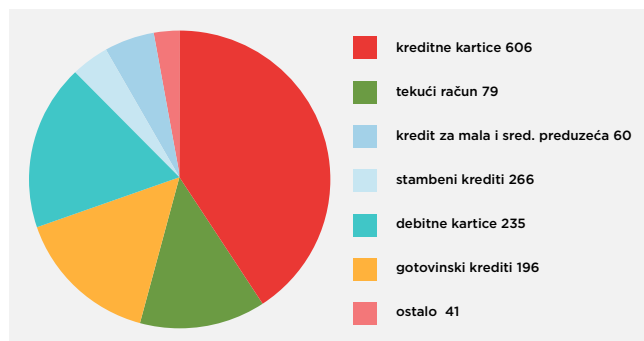
Broj prigovora na mesečnom nivou



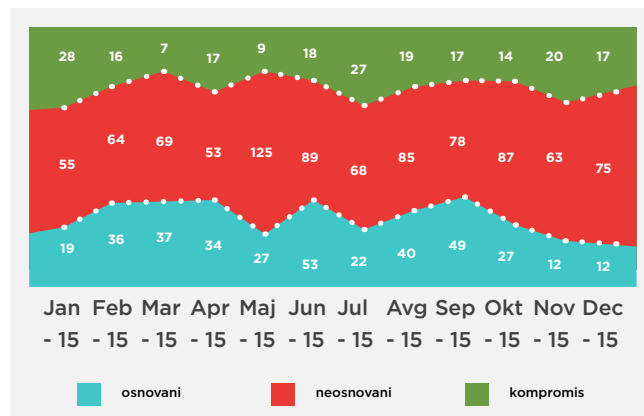
Vreme potrebno za razrešenje prigovora (izraženo u danima)



Broj prigovora po proizvodima



Pregled osnovanosti prigovora



Alternativni kanali komunikacije

- **m-B@nking** – napredna aplikacija za mobilne uređaje koja omogućava jednostavno obavljanje finansijskih transakcija putem vašeg mobilnog uređaja, bez odlaska u ekspozituru. Eurobank je u 2015. godini postala druga banka na našem tržištu koja je ovu uslugu omogućila i pravnim licima.

Klijenti sada mogu u jednoj aplikaciji za mobilne uređaje da upravljaju i svojim ličnim i poslovnim računima i sa istom lozinkom da realizuju transakcije, bilo kada i bilo gde. Dodatno, našim klijentima su omogućeni i transferi između sopstvenih deviznih računa, kao i transfer novca sa kreditne kartice na tekući račun.

- **e-B@nking** – elektronsko bankarstvo je savremeni način komuniciranja klijenta sa svojom bankom. Bez odlaska u banku, brzo i jednostavno, klijent može da obavi sve predviđene transakcije.
- **t-B@nking** – servis telefonskog bankarstva koji klijentima omogućava da putem telefonskog razgovora sa operaterom Kontakt centra obavljaju transakcije i pristupaju informacijama o različitim proizvodima koje imaju u Banci.
- **Elektronska komunikacija (Notify Me)** – Eurobank omogućava svojim klijentima da mesečni izvod po računu/kreditnoj kartici, kao i druga važna obaveštenja, dobijaju i na e-mail adresu ili preko SMS servisa i na taj način smanjuju se količine štampanih papira i deluje se odgovorno prema prirodi. Kvalitet usluge i komunikacije sa klijentima je unapređen, a broj neuručenih i vraćenih pošiljki je značajno redukovan.
- **APS** – uređaj koji omogućuje klijentima da otplaćuju rate kredita i kreditnih kartica, kao i da izvrše gotovinske uplate na tekući račun, bez čekanja u redovima.
- **Bankomati** – uređaj koji omogućuje klijentima podizanje gotovine 24/7 na 124 lokacije širom zemlje.
- Zvanične **Facebook, Twitter, Google+, LinkedIn stranice**, kao i **YouTube kanal** predstavljaju važan element u komunikaciji sa klijentima sa osnovnim ciljem da se ostvari bliža veza sa klijentima, kao i da se razvije jedinstvena platforma koja će pomoći Banci u daljem unapređenju svog imidža kao moderne, transparentne i ka klijentima orijentisane institucije.

3. TRANSPARENTNO OGLAŠAVANJE

Marketinške komunikacije u okviru Eurobanke su u potpunosti usklađene sa Zakonom o oglašavanju, kao i sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Banka je usvojila sve prigovore iz izveštaja Narodne banke Srbije i izvršila sva potrebna usklađivanja u kratkom roku. Informacije o proizvodima i uslugama Banke dostupne su na veb-sajtu Banke.

Eurobank je izradila interni dokument (Radna instrukcija) koji se odnosi na odgovorno oglašavanje i predstavlja etički standard i potvrdu da Banka posluje kao dobar korporativni subjekat. Njegovi standardi primenjivi su u svim vidovima marketinškog komuniciranja u javnosti, sa posebnim akcentom na oglašavanju. U slučajevima kada oglasna poruka za depozite ili kredite sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod, na reprezentativnom primeru se navode sledeće informacije: vrsta depozita ili kredita, ukupan iznos, visina i promenljivost godišnje nominalne kamatne stope, visina efektivne kamatne stope, period ugovora, troškovi koji padaju na teret korisnika. Eurobank nije imala nijedan slučaj nepridržavanja propisa u vezi sa pružanjem informacija o proizvodu ili usluzi, kao i njihovom označavanju u toku 2015. godine.

Služba za žalbe klijenata – blisko sarađuje sa Narodnom bankom Srbije (Centar za zaštitu potrošača) kako bi se obezbedila transparentnost i objektivnost u upravljanju odnosima sa klijentima Banke.

Ostvareno u 2015:

Izvršena je procena stepena zadovoljstva proizvodima i uslugom, kao i lojalnosti klijenata, putem „Istraživanja o zadovoljstvu klijenata“ za 2015. godinu. Kroz ključne aspekte za klijente Eurobank, kao i klijente konkurentnih banaka, izvršili smo praćenje i odredili aspekte koji imaju najviše uticaja na opšte zadovoljstvo uslugom u banci i lojalnost.

Ciljevi za 2016:

- Unapređenje standarda poslovnog ponašanja, komunikacija zaposlenih sa klijentima i odnosa prema klijentu tokom celokupnog procesa
- Dalje unapređenje prodajnog učinka zaposlenih kroz identifikaciju potreba klijenata
- Kreiranje programa lojalnosti i personalizovane bankarske ponude klijentu
- Jačanje imidža Eurobanke i povećanje indikatora poznavanja brenda



DOBAVLJAČI

DOBAVLJAČI

Eurobank neguje transparentne odnose sa svojim poslovnim partnerima i dobavljačima, postavlja transparentne uslove tendera i obezbeđuje ravnopravan tretman svih učesnika u skladu sa usvojenom Politikom nabavke, koja je usaglašena sa Politikom nabavke Grupe. Politikom nabavke definisane su osnovne smernice za nabavku roba i usluga za Banku i kompanije članice Grupe u Srbiji. Služba za administrativne poslove i nabavku koordinira nabavku robe i usluga i olakšava proces organizacije nabavke koji je u njenoj nadležnosti. Komisija za nabavku je upravljačka komisija koja je podređena Izvršnom odboru Banke. Ova komisija ima glavno ovlašćenje da proceni neophodnost investicije/troška i poslovne opravdanosti zahteva za nabavkom.

1. Transparentan izbor i komunikacija sa dobavljačima

Na osnovu tenderskih zahteva i poziva na ponudu, koji su u skladu sa navedenom politikom, utvrđuju se obaveze dobavljača koje su, uz poštovanje specifičnosti robe/usluga koja se nabavlja, iste za sve, čime se izbegava diskriminacija ili favorizovanje dobavljača. Banka koristi elektronsku platformu za tendere – Ariba, kako bi ceo postupak nabavke bio automatizovan, transparentan i s ciljem smanjenja potrošnje papira. Nakon izbora dobavljača, ugovor je forma kojom se regulišu svi neophodni detalji.

Evaluacija dobavljača sa kojima Banka ima sklopljen ugovor radi se na godišnjem nivou, uz učešće odeljenja koje je krajnji korisnik određene usluge/proizvoda. Dvosmerna evaluacija nije obavezna, ali se sprovodi na dobrovoljnoj bazi i zavisi od dobavljača Banke. Žalbe i reklamacije od strane dobavljača definisane su Procedurom za evaluaciju dobavljača, kao i ugovorom o nabavci. Lokalni dobavljači su dominantno zastupljeni, a Eurobank angažuje inostrane dobavljače uglavnom kada je reč o IT opremi, čija je nabavka centralizovana na nivou Grupe.

2. Uvođenje CSR kriterijuma u izbor dobavljača

Kao društveno odgovorna kompanija, Eurobank se trudi da promoviše društveno odgovorne prakse i među svojim poslovnim partnerima. Od 2012. godine, u pozive na tender, osim ekonomskih i tehničkih kriterijuma na kojima se zasniva izbor dobavljača, uključeni su i drugi kriterijumi kao što su doprinos zaštiti životne sredine, poštovanje ljudskih prava i sl.

U skladu sa tenderskim zahtevom, od dobavljača se zahteva da prilikom podnošenja ponude dostave sledeće dokaze o odgovornom poslovanju:

- Potvrdu da redovno isplaćuju zarade zaposlenima – uverenje Poreske uprave koje obuhvata sve obaveze javnih prihoda koje administrira Poreska uprava, s obzirom da su istim obuhvaćene i redovne uplate poreza i doprinosa po osnovu isplata zarada zaposlenima;
- Potvrdu da kompanija nije osuđivana po osnovu kršenja Zakona o radu u poslednjih pet godina, na memorandumu kompanije;
- Potvrdu da u proteklih 12 meseci kompanija nije imala nikakvih ozbiljnih negativnih događaja koji su uticali na reputaciju u vezi sa socijalnim i radno-pravnim pitanjima, na memorandumu kompanije.

Svi dobavljači, podizvođači i poslovni partneri, ukupno 106 u 2015. godini prošli su proveru o usklađenosti sa ljudskim pravima, što je sastavni deo Zahteva za dostavu ponude na tenderima.

Eurobank primenjuje principe „zelene nabavke“ i koristi isključivo FSC papir, a pri obnavljanju opreme kupuje aparate najviše energetske efikasnosti. Prednost svakako ima nabavka proizvoda koji imaju manji negativan uticaj na životnu sredinu u odnosu na njihove ekvivalente.

Socijalna preduzeća u lancu nabavke

Eurobank kupuje određene proizvode od socijalnih preduzeća, čime ih uključuje u svoj lanac nabavke.

Ostvareno u 2015:

- Regularna kontrola kvaliteta dobavljača

Ciljevi za 2016:

- Promovisati društveno odgovorne prakse među dobavljačima
- Osnažiti podršku socijalnim preduzećima
- Dalje unapređenje sistema zelenih nabavki



LOKALNA ZAJEDNICA

LOKALNA ZAJEDNICA

Eurobank je prisutna u 45 gradova i opština širom Srbije i aktivno koristi svoje prisustvo širom zemlje da planira društveno odgovorne inicijative i projekte prema potrebama i specifičnostima lokalne zajednice u kojoj posluje. Prilikom donošenja odluka o vrsti projekta koji će podržati, Banka uvažava interese svih zainteresovanih strana – zaposlenih, klijenata, investitora, nevladinog sektora i drugih, i posebno razmatra uticaje koje njeno poslovanje ima na lokalnu zajednicu. Nastojimo da maksimiziramo pozitivne i minimiziramo negativne uticaje poslovanja, kao i da kontinuirano podstičemo ekonomski i društveni razvoj lokalnih zajednica. Od ukupno 45 gradova u Srbiji u kojima Eurobank ima ekspoziture, nerazvijenim područjima pripadaju – Bor, Priboj i Vlasotince. Kroz sveobuhvatni program društvene odgovornosti „Investiramo u evropske vrednosti“, ulažemo u zajednicu rukovodeći se njenim potrebama i prioritetima. U 2015. godini, naša podrška bila je usmerena na decu i mlade jer je ta oblast prepoznata kao izuzetno podsticajna, kao i izuzetno značajna zato što zahteva kontinuirano ulaganje.

Podrška deci



HUMANITARNA MASTERCARD KARTICA „VELIKO SRCE“

Već više od pet godina, humanitarna MasterCard kreditna kartica „Veliko srce“ koju su lansirale Eurobank i Fondacija „Ana i Vlade Divac“ pod pokroviteljstvom Ministarstva prosvete Vlade Republike Srbije, obezbeđuje deci širom Srbije bolje i sigurnije mesto za igru. Nakon velikog uspeha i mnogobrojnih nagrada u segmentu podrške društvenoj zajednici, Eurobank je donela odluku da se jedan od najuspešnijih i najprofitabilnijih proizvoda Banke – kreditna kartica, upotrebi u humanitarne svrhe.

Kroz saradnju sa lokalnom samoupravom primećeno je da je mnogim igralištima u državnim vrtićima potrebno održavanje ili popravljavanje što, nažalost, nije moglo da se sprovede zbog nedostatka sredstava. Lansiranjem humanitarne kartice, želja Eurobanke i Fondacije „Ana i Vlade Divac“ bila je da se popravi stanje u kojem se igrališta nalaze i da se kreira bolje i sigurnije mesto za igru za decu Srbije. Istraživanje o individualnoj i korporativnoj filantropiji potvrdilo je da je spremnost za podršku kod građana najviše izražena kada su u pitanju potrebe dece, kao najosetljivije kategorije, dok je Fondacija „Ana i Vlade Divac“ prepoznata kao jedna od najvećeg poverenja.

Upotreba humanitarne MasterCard kreditne kartice pruža priliku klijentima Banke da podrže obnovu dečjih igrališta u državnim obdaništima širom Srbije, bez ikakvih dodatnih troškova. Prilikom svake transakcije karticom „Veliko srce“, Banka izdvaja 1% od svake transakcije i 50% za mesečno održavanje računa i usmerava ih na račun Fondacije za obnovu dečjih igrališta.

Klijenti koji se odluče za MasterCard kreditnu karticu „Veliko srce“ ne snose nikakve dodatne troškove i mogu da je koriste kao bilo koju standardnu kreditnu karticu – za kupovinu i podizanje gotovine. O uspehu ovog projekta govori činjenica da su zahvaljujući više od 22.000 korisnika „Velikog srca“ (32% od ukupno izdatih kartica) obnovljena 33 igrališta u dečjim vrtićima i osnovnim školama širom Srbije.

VELIKO SRCE U 2015. GODINI

U okviru projekta „Veliko srce“ poseban akcenat u prethodnoj godini stavljen je na intenziviranje uključivanja dece sa invaliditetom, koja pohađaju državne vrtiće, u svakodnevne aktivnosti. Nakon detaljnog istraživanja, došli smo do saznanja da se vrlo malo ulaže u nastavne kabinete i opremu za Razvojne grupe u kojima boravi veliki broj dece sa invaliditetom. Kako bismo pokušali da im oplemenimo prostor i olakšamo svakodnevne aktivnosti, Fondacija „Ana i Vlade Divac“ i Eurobank su tokom 2015. godine sprovedi: kompletno renoviranje i opremanje dečjih igrališta, koja su u potpunosti prilagođena deci sa invaliditetom, kao i opremanje kabineta i soba za Razvojne grupe novim prostirkama, nameštajem i Montesori kabinetom (posebnim igračkama koje razvijaju motoriku kod dece). Napravili smo pilot projekat u skladu sa ovom inicijativom, koji je pokrio ukupno četiri vrtića i jednu osnovnu školu u Beogradu.

Đaci **Osnovne škole „Radivoj Popović“, u Zemunu**, dobili su novo igralište u potpunosti prilagođeno polaznicima škole koji imaju oštećenje sluha, autizam i govorno-jezičke probleme, kao i Montessori kabinet opremljen edukativnim materijalom i didaktičkim igrama za stimulisanje psihofizičkog razvoja. OŠ „Radivoj Popović“ već 66 godina uspešno obrazuje decu sa oštećenjima sluha i govora, a trenutno školu pohađaju 53 đaka predškolskog i osnovnoškolskog uzrasta. Obnovljeno igralište obradovaće i đake dve obližnje specijalne škole, pa će na ovom igralištu vreme provoditi blizu 400 dece. Novi kabinet opremljen je po Montessori metodi igračkama i opremom koja razvija unutrašnju motivaciju i smisao za red, uloga vaspitača je nenametljiva i neguje potpuno individualan pristup svakom detetu.



Vrtić „Istok“ na Novom Beogradu, koji pohađa više od 400 dece, opremljen je novim igralištem i Montessori kabinetom. Kompletna rekonstrukcija igrališta i opremanje Montessori kabineta edukativnim materijalom i didaktičkim igrama za stimulisanje psihofizičkog razvoja dece realizovana je zahvaljujući korisnicima kartice „Veliko srce“. Vrtić „Istok“ u okviru Predškolske ustanove „11. april“ već više od 30 godina omogućava da deca rastu uz igru i radost.



Više od 200 dece iz **vrtića „Biseri“ na Karaburmi** ima priliku da se igra na obnovljenom igralištu i u uređenom dvorištu. Igralište je u potpunosti prilagođeno deci uzrasta od dve do sedam godina i deci sa invaliditetom koja pohađaju ovaj vrtić, a čije renoviranje je počelo volonterskom akcijom zaposlenih u Eurobank i Fondacije „Ana i Vlade Divac“. „Hvala Eurobanci i Fondaciji što ćemo biti u prilici da decu vaspitavamo i motivišemo da napreduju u boljem okruženju. Sređujući dvorište i igralište dali smo im dobar primer o potrebi čuvanja okoline i radnom angažovanju“, rekla je Marina Kostić, direktorka Predškolske ustanove „Boško Buha“ na Paliluli.



Vrtić „Duško Radović“, u Rakovici, koji pohađa više od 500 dece, dobio je novo igralište i Montessori kabinet za Razvojnu grupu. Kompletna rekonstrukcija igrališta omogućila je da sva deca predškolskog uzrasta koja pohađaju ovu ustanovu, uključujući i decu sa invaliditetom, mogu koristiti nove edukativne igračke i sprave u svom svakodnevnom boravku u vrtiću.

„Hvala Eurobanci i Fondaciji što ćemo biti u prilici da više od 500 dece vaspitavamo i motivišemo da napreduju u boljem okruženju. Novo igralište, a posebno Montessori kabinet važno je deci sa invaliditetom koja na ovaj način, kroz inkluzivni boravak uspevaju da prate korak svojih drugara“, rekla je Radmila Arandelović, direktorka Predškolske ustanove „Rakovica“.



Vrtić „Zora“ PU Zvezdara, Beograd, kao novogodišnji poklon dobio je kompletno opremljenu sobu i Montessori kabinet za Razvojnu grupu. Ovaj vrtić, koji pohađa više od 150 dece, posebno nam je svima drag jer će deca sa invaliditetom, koja pohađaju ovaj vrtić, moći bezbrižno da se igraju i svakodnevno razvijaju svoje motoričke sposobnosti.



KOMUNIKACIJA PROJEKTA „VELIKO SRCE“

Projekat „Veliko srce“ komunicirali smo svim zainteresovanim stranama: klijentima kao korisnicima kartice „Veliko srce“ putem medijskih objava i lokalne zajednice; zaposlenima putem e-maila, internih novina i EuroPORT-a; medijima koji su prisutni na ceremonijama svečanog otvaranja igrališta, a nakon otvaranja, distribuirana su saopštenja za medije, fotografije, kao i dokumentarni film o projektu. U 2015. godini bilo je 60 objava, dok je u 2014. godini ostvareno 150 objava. Šira javnost upoznata je sa projektom i preko društvenih mreža Facebook i Twitter. Facebook stranica „Veliko srce“ ima više od 14.000 pratilaca, na kojoj je postavljeno 40 albuma fotografija rekonstruisanih igrališta i pratećih aktivnosti, dok dokumentarni film „Veliko srce“ na YouTube kanalu ima oko 700 pregleda.

PORUKA KORISNICIMA

„Želimo da Vam zahvalimo što ste nam i 2015. godine ukazali poverenje i učinili mnoge ljude, i male i velike – srećnim. Zadovoljstvo nam je da Vas obavestimo da se, zahvaljujući vama koji koristite ovu karticu, sada čuje dečji smeh na igralištima vrtića i škola u Zemunu, Karaburmi, Ubu, Subotici, Petrovaradinu, na Banovom brdu, Požarevcu, Kraljevu, Dimitrovgradu, Indiji, Kragujevcu, i mnogim drugim gradovima i opštinama. Zbog Vaše podrške, nove generacije dece savladavaju svoje prve igre u bezbednijem i inspirativnijem okruženju i otkrivaju sve čari

detinjstva. Želimo i da u novoj 2016. godini budete i dalje naši partneri, da kroz zajedničku inicijativu nastavimo da donosimo radost svoj deci u našim školama i vrtićima.“

Kontinuirana podrška maturantima u saradnji sa Fondacijom za obrazovanje prestolonaslednika Aleksandra II Karađorđevića



Tradicionalno smo podržali 600 najboljih maturanata srednjih škola iz Srbije i Republike Srpske na svečanosti koja je organizovana zajedno sa Fondacijom za obrazovanje prestolonaslednika Aleksandra II Karađorđevića. Eurobank je nastavila da pruža podršku mladim talentovanim učenicima već devetu godinu zaredom. Podržavajući ovaj program, Eurobank doprinosi adekvatnom školovanju i usmeravanju mladih ljudi koji predstavljaju budućnost Srbije.

Podrška kulturi – „Noć knjige“



Eurobank je tradicionalno generalni sponzor „Noći knjige“, regionalne manifestacije koju organizuju izdavačka kuća Laguna i knjižarski lanac Delfi. U želji da doprinese unapređenju opšte čitalačke kulture, Eurobank se pridružila ovom svojevrsnom festivalu pisane reči. Verujemo da promovisanjem kulturnih vrednosti i zdravih životnih stilova svi možemo da doprinesemo dobrobiti šire zajednice. Upravo zato podržavamo „Noć knjige“ i promovišemo čitanje kod najmladih.

LOKALNA ZAJEDNICA

Primalac donacije/sponzorstva	Projekat	Iznos u RSD
Guitar Art festival	Sponzorstvo koncerta Jorgos Dalarasa	180.000,00
Fond prestolonaslednika Aleksandra za kulturu i obrazovanje	Projekat nagrađivanja 600 najboljih učenika završnih godina srednjih škola	2.380.000,00
Osnovna škola „Dušan Dugalić“	Donacija polovnog računara	30.000,00
Privredni forum mladih	Sponzorstvo održavanja foruma	120.000,00
Izdavačka kuća Laguna	Sponzorstvo dve manifestacije „Noć knjige“	700.000,00
Helensko privredno udruženje	Humanitarni božićni sajam	120.000,00
Dom zdravlja „Rakovica“	Donacija dva polovna računara	100.000,00
Zavod za vaspitanje dece i omladine, Prihvatilište Beograd	Donacija za nameštaj	60.000,00
Centar za kulturu „Vuk Karadžić“, Loznica	Sponzorstvo manifestacije „Vukov sabor“ u Tršiću	50.000,00
Specijalna osnovna škola „Boško Buha“	Donacija za knjige	10.000,00
Helensko privredno udruženje	Donacija za podršku organizaciji Humanitarnog božićnog sajma	120.000,00
Vizantološki institut SANU	Sponzorstvo za izdavanje knjige	72.000,00
Udruženje za pomoć osobama sa Daunovim sindromom	Donacija za nabavku novogodišnjih poklona za decu iz Udruženja	60.000,00
Udruženje penzionera Opštine Stari grad	Donacija za sprovođenje aktivnosti društva	50.000,00
Ekonomski forum Srbije	Sponzorstvo Kopaonik biznis foruma	1.400.000,00
Dečji razvojni centar Kraljevo	Donacija za nabavku novogodišnjih poklona za decu iz Udruženja	60.000,00
Klinički centar Srbije	Kupovina opreme za hirurgiju za Kliniku za grudnu hirurgiju KCS	323.000,00
Vrtić „Biseri“, Opština Palilula	Donacija za dečje igralište i Montessori kabinet	2.400.000,00
Vrtić „Zora“, Opština Zvezdara	Donacija za dečje igralište i Montessori kabinet	1.500.000,00
Vrtić „Duško Radović“, Rakovica	Donacija za dečje igralište i Montessori kabinet	2.640.000,00
Vrtić „Istok“, Novi Beograd	Donacija za dečje igralište i Montessori kabinet	2.500.000,00
Specijalna osnovna škola „Radivoj Popović“, Zemun	Donacija za dečje igralište i Montessori kabinet	2.300.000,00

Prijave i upite za sponzorstva i donacije mogu poslati sve zainteresovane strane na e-mail adresu corporate-communication@eurobank.rs. Sve prijave razmatra stručna služba. Ukoliko postoji interesovanje da se konkretni projekat podrži, služba odgovara na prijavu u roku od 30 dana. Način odobravanja donacija i daljeg postupanja u vezi sa njima, regulisan je Internom procedurom za upravljanje zahtevima za sponzorstvo i donacije.

Ostvareno u 2015:

Proširenje projekta „Veliko srce“ na predškolske ustanove u kojima borave deca sa smetnjama u razvoju. Zajedno sa Gradskim sekretarijatom za obrazovanje i dečju zaštitu izabrane su ustanove koje pohađa veći broj ove dece (osim renoviranja spoljnih dečjih igrališta, urađeni su i Montesori kabineti).

Ciljevi za 2016:

- Godina Eurobank dobrih dela – nizom društveno-odgovornih inicijativa i akcija želimo da pošaljemo poruku lokalnoj zajednici i ključnim javnostima da je Eurobank društveno odgovorna kompanija koja posluje odgovorno prema svim svojim stejkholderima – zaposlenima, klijentima, lokalnoj zajednici i akcionarima.
- Kao odgovoran član zajednice, Eurobank planira da predložene inicijative realizuje do kraja 2016. godine i da u svakoj od njih zaposleni aktivno učestvuju (miks različitih sektora/odeljenja/službi), a da se njihove aktivnosti promovišu kroz interne kanale komunikacije i putem društvenih mreža.



ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE

Zaštita životne sredine je jedan od ključnih stubova korporativne društvene odgovornosti i održivog razvoja u Eurobank. U duhu društveno-odgovornog poslovanja, Eurobank kontinuirano uvodi odgovarajuće procese u svoje poslovanje i preduzima mere u cilju smanjenja negativnih efekata na životnu sredinu.

Svakodnevne bankarske aktivnosti imaju direktan uticaj na životnu sredinu, prvenstveno zbog korišćenja energije, vode, papira, kao i ostalih prirodnih resursa. U toku 2015. godine Eurobank je nastavila sa aktivnostima u cilju smanjenja negativnog uticaja na životnu sredinu i posebnu pažnju posvetila odgovornom finansiranju kao načinu na koji Banka nastoji da doprinese smanjenju indirektnih uticaja. U 2015. godini Banka nije imala nijednu kaznu zbog nepridržavanja zakona i propisa u vezi sa životnom sredinom.

Sistem upravljanja zaštitom životne sredine

U skladu sa našom posvećenošću ekološki odgovornom poslovanju i naporima da razvijemo i implementiramo sistem upravljanja zaštitom životne sredine, analizirani su ukupni uticaji koje Banka, tokom obavljanja svakodnevni aktivnosti, ima na životnu sredinu. Rezultati analize poslužili su kao osnova za definisanje ključnih inicijativa čiji je cilj smanjenje negativnog uticaja na životnu sredinu:

1. Racionalizacija utroška energije i smanjenje gasova sa efektom staklene bašte;
2. Racionalna upotreba prirodnih resursa (voda i energija);
3. Principi „zelenih nabavki“;
4. Smanjenje otpada koji je generisan obavljanjem svakodnevni aktivnosti;
5. Upravljanje otpadom – separacija čvrstog otpada, bezbedno skladištenje otpada koji je namenjen reciklaži;
6. Reciklaža generisanog otpada – papir, karton, električni i elektronski otpad, istrošeni toneri;
7. Odgovorno finansiranje – Sistem upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima;
8. Razvoj „zelenih“ proizvoda i usluga.

Sistem upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima

Finansiranje i odgovorno upravljanje ekološkim i socijalnim rizicima su važan deo strategije rada i razvoja Eurobanke. Do sada, Banka je implementirala Sistem upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima u proces odobravanja kredita, u skladu sa međunarodnim standardima i najboljom praksom. Pomenuti sistem se sastoji od sledećih dokumenata: smernice „Upravljanje ekološkim i socijalnim rizicima“ i procedura „Upravljanje socijalnim i ekološkim rizicima prilikom analize kreditnih zahteva za privredu“ i „Upravljanje socijalnim i ekološkim rizicima prilikom analize SBB kreditnih zahteva“. ESRM je bio jedan od ključnih elemenata za uspostavljanje dobre saradnje sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj. U predstojećem periodu je planirano proširenje primene odgovornog finansiranja na celokupan portfolio. Pored toga, prilikom odobravanja zahteva za sponzorstva i donacije pažnja se posvećuje i proceni uticaja na životnu sredinu, kao jednom od kriterijuma za donošenje odluke i finansiranje projekta.

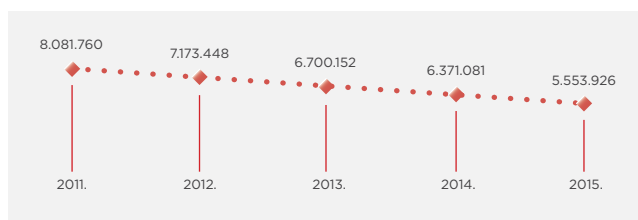
Očuvanje prirodnih resursa

ENERGIJA I VODA

Direktna potrošnja energije se odnosi na sagorevanje prirodnog gasa i nafte za potrebe grejanja, dok se indirektna potrošnja odnosi na električnu energiju koja se upotrebi u toku obavljanja poslovnih aktivnosti Banke.

Banka prati i vodi evidenciju o potrošnji energije u svim poslovnim prostorijama u kojima obavlja delatnost. U 2015. godini potrošnja električne energije iznosila je 5.553.926 kWh, što u poređenju sa ukupnom potrošnjom električne energije u 2014. godini predstavlja smanjenje za 12,83%.

UKUPNA POTROŠNJA ELEKTRIČNE ENERGIJE (kWh)



KOLIČINA PRIMARNE ENERGIJE

	2014.	2015.
Prirodni gas utrošen za grejanje	284.940 kWh (29.502 m ³)	245.398 kWh (25.408 m ³)
Nafta utrošena za grejanje	255.759 kWh (24.358 m ³)	193.011 kWh (24.358 m ³)

POTROŠNJA VODE

	2014.	2015.
Potrošnja vode (m ³)	10.668	8.519

* Banka crpi vodu iz javnog vodovoda

ENERGETSKI MENADŽMENT

Implementacija efikasnog programa za upravljanje energijom i smanjenje potrošnje energije je vrlo značajna komponenta smanjenja emisije gasova sa efektom staklene bašte. U tom cilju, Banka je preduzela sledeće aktivnosti:

- Instalacija energetski efikasnih sistema toplotnih pumpi u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima;
- Instalacija energetski efikasnih lampi i sijalica u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima.

Ove aktivnosti predstavljaju prvu fazu naših napora da kontinuirano povećavamo energetsku efikasnost, što će dovesti do pozitivnog uticaja na klimatske promene.

Uprkos činjenici da Banka uglavnom indirektno utiče na emisiju gasova staklene bašte (kroz potrošnju električne energije), značaj praćenja uticaja na klimatske promene svrstan je u jedan od naših prioriteta u borbi za očuvanje životne sredine, što je rezultiralo praćenjem potrošnje energije svih vrsta, kao i nastalih emisija gasova.

U 2015. godini jedna ekspozitura Banke je u potpunosti renovirana, uključujući i ugradnju kompakt-fluo (energetski efikasnih) sijalica, a u sedam delimično renoviranih ekspozitura su unutrašnja dekorativna svetla sa ne-ekološkim sijalicama zamenjena energetski efikasnim sijalicama.

TOTALNA, DIREKTNA I INDIREKTNA EMISIJA GASOVA PO TEŽINI

Ukupna emisija CO₂ merena je na osnovu potrošnje direktnih i indirektnih oblika energije.

Emisija CO₂ (t)

Energetski resurs	2014.	2015.
Prirodni gas	57,54	49,56
Nafta	68,29	51,53
Električna energija	4.992,21	4.220,69

UPRAVLJANJE ČVRSTIM OTPADOM

Eurobank primenjuje procedure i programe za upravljanje otpadom usklađene sa osnovnim principima odgovornog upravljanja otpadom – smanjiti upotrebu, ponovo koristiti i reciklirati. Tokom 2015. godine Banka je implementirala program sakupljanja i reciklaže papirnog otpada, kao i istrošenih tonera u svim ekspoziturama i poslovnim zgradama. Odbačena električna i elektronska oprema predata je ovlašćenom operateru na dalji tretman.

RECIKLAŽA I POTROŠNJA PAPIRA

U cilju očuvanja prirodnih resursa i smanjenja generisanog otpadnog papira, Eurobank je implementirala program uštede papira. Tokom 2015. godine Eurobank je nastavila da primenjuje sledeće aktivnosti:

- Slanje elektronskih izvoda;
- Široka primena digitalizacije dokumenata;
- Unapređenje sistema upravljanja štampanjem, odnosno obostrano štampanje dokumenata.

Široko uvođenje digitalizacije dokumenata omogućilo nam je transformaciju operacija iz „zasnovanih na papiru“ u operacije „bez papira“, vodeći nas ka poboljšanom i bržem pružanju usluga našim klijentima; uz postizanje smanjenja troškova, istovremeno čuvajući životnu sredinu optimizacijom potrošnje papira i tonera.

Specijalne korpe za sakupljanje otpadnog papira, kartona i plastike postavljene su u svim poslovnim zgradama i filijalama Banke.

U 2015. godini Banka je reciklirala 10,83 tone papira, odnosno 15% od ukupno nabavljenog papira, u poređenju sa prošlom godinom kada je Banka reciklirala 9,83 tone papirnog otpada, odnosno 14% ukupne godišnje nabavke papira.

RECIKLAŽA TONERA

Od 2011. godine Banka primenjuje sistem upravljanja istrošenim tonerima. Svi istrošeni toneri i kertridži iz filijala i administrativnih zgrada šalju se na reciklažu. Tokom 2015. godine ukupno je reciklirano 1,8 tona istrošenih tonera.

UPRAVLJANJE ELEKTRONSKOM I ELEKTRIČNOM OPREMOM

U skladu sa zakonskim propisima o odlaganju opasnog otpada, Eurobank je sklopila ugovor sa ovlašćenim operaterom za transport, odlaganje i tretman opasnog otpada. Tokom 2015. godine Banka je otpremila na reciklažu 0,8 tona električnog i elektronskog otpada.

UKUPAN IZNOS RECIKLIRANOG ELEKTRIČNOG I ELEKTRONSKOG OTPADA PO GODINAMA (t)

Godina	
2011.	6,30
2012.	3,28
2013.	2,46
2014.	10,38
2015.	0,80

Ostvareno u 2015:

- Implementacija Plana upravljanja otpadom
- Nastavak edukacije zaposlenih o merama unapređenja zaštite životne sredine i upravljanja otpadom
- Poboljšanje energetske efikasnosti
- Implementacija Programa reciklaže otpadnog papira u svim filijalama i poslovnim zgradama Eurobanke

Ciljevi u 2016:

- Kreiranje plana praćenja i stimulacije najistaknutijih ekspozitura u domenu zaštite životne sredine
- Osmišljavanje i organizovanje dobrovoljnih ekoloških akcija uz učešće zaposlenih Banke
- Kontinuirana edukacija zaposlenih o konkretnim merama upravljanja otpadom



GRI INDEKS I INDIKATORI

OPŠTI PODACI

	STRATEGIJA I ANALIZA	STRANA
G4 -1	UVODNA REČ PREDSEDNIKA IZVRŠNOG ODBORA	11-12
	PROFIL KOMPANIJE	
G4-3	NAZIV KOMPANIJE	109
G4-4	OSNOVNI BRENDOVI, PROIZVODI I/ILI USLUGE	109
G4-5	LOKACIJA SEDIŠTA KOMPANIJE	109
G4-6	BROJ ZEMALJA U KOJIMA KOMPANIJA POSLUJE	109
G4-7	PRAVNA FORMA I PRIRODA VLASNIŠTVA	109
G4-8	TRŽIŠTA NA KOJIMA KOMPANIJA POSLUJE	109
G4-9	VELIČINA KOMPANIJE	109
G4-10	RADNA SNAGA	120
G4 -11	PROCENAT UKUPNOG BROJA ZAPOSLENIH KOJI SU POKRIVENI KOLEKTIVNIM UGOVOROM	123
G4-12	OPIS DOBAVLJAČKOG LANCA KOMPANIJE	132
G4-13	ZNAČAJNE PROMENE U PERIODU IZVEŠTAVANJA U VEZI SA VELIČINOM, STRUKTUROM, VLASNIŠTVOM KOMPANIJE, ILI LANCEM DOBAVLJAČA	/
	OBAVEZE PREMA SPOLJNIM INICIJATIVAMA	
G4-14	UPRAVLJANJE RIZICIMA U KONTEKSTU PRINCIPA PREDOSTROŽNOSTI UJEDINJENIH NACIJA	110
G4-15	PRIVRŽENOST EKSTERNIM INICIJATIVAMA	111
G4-16	ČLANSTVO U UDRUŽENJIMA	111
	IDENTIFIKOVANI MATERIJALNI ASPEKTI I GRANICE	
G4-17	LISTA SVIH ENTITETA UKLJUČENIH U KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ KOMPANIJE ILI EKVIVALENTNI DOKUMENT	109
G4-18	PROCES DEFINISANJA SADRŽAJA I GRANICA IZVEŠTAJA\	114
G4-19	LISTA SVIH IDENTIFIKOVANIH MATERIJALNIH ASPEKATA	114
G4-20	INTERNA OGRANIČENJA MATERIJALNIH ASPEKATA	114
G4-21	EKSTERNA OGRANIČENJA MATERIJALNIH ASPEKATA	114
G4-22	OBJAŠNJENJE I RAZLOG SVIH KOREKCIJA PODATAKA IZ PRETHODNIH IZVEŠTAJA	/
G4-23	IZMENE U ODNOSU NA PRETHODNI IZVEŠTAJ KOJE SE TIČU GRANICA, OPSEGA	/

OPŠTI PODACI



	UKLJUČIVANJE STEJKHOLDERA	STRANA
G4-24	LISTA UKLJUČENIH STEJKHOLDERA	113-114
G4-25	PROCES ZA DEFINISANJE I IZBOR STEJKHOLDERA	112
G4-26	PRISTUP UKLJUČIVANJU STEJKHOLDERA	112-114
G4-27	KLJUČNE TEME KOJE SU STEJKHOLDERI POKRENULI	113-114
	PARAMETRI IZVEŠTAJA	
G4-28	PERIOD IZVEŠTAVANJA	112
G4-29	DATUM PRETHODNOG OBJAVLJENOG IZVEŠTAJA	112
G4-30	CIKLUS IZVEŠTAVANJA	112
G4-31	KONTAKT OSOBA ZA PITANJA U VEZI SA IZVEŠTAJEM	112
G4-32	GRI INDEKS	143-148
G4-33	VERIFIKACIJA IZVEŠTAJA	/
	UPRAVLJANJE	
G4-34	UPRAVLJAČKA STRUKTURA ORGANIZACIJE	116-117
G4-35	PROCES DELEGIRANJA NADLEŽNOSTI ZA EKONOMSKE, DRUŠTVENE I TEME U VEZI SA ŽIVOTNOM SREDINOM	118
G4-38	SASTAV NAJVIŠEG UPRAVLJAČKOG TELA	116-118
G4-39	UPRAVLJAČKA I IZVRŠNA FUNKCIJA PREDSEDNIKA NAJVIŠEG UPRAVLJAČKOG TELA	116-117
G4-40	PROCEDURE ZA IMENOVANJE ČLANOVA BORDA	116-117
G4-41	POSTOJEĆE PROCEDURE ZA SPREČAVANJE SUKOBA INTERESA	116
G4-42	ULOGA BORDA I VIŠEG MENADŽMENTA U RAZVOJU, USVAJANJU I REVIZIJI MISIJE, STRATEGIJE, POLITIKA I CILJEVA POVEZANIH SA ODRŽIVOŠĆU	118
G4-51	POLITIKA NAKNADA ZA NAJVIŠE UPRAVLJAČKO TELO I VIŠI MENADŽMENT	117
G4-52	PROCES ODREĐIVANJA NAKNADE	117
	ETIKA I INTEGRITET	
G4-56	VREDNOSTI, PRINCIPI, STANDARDI I NORME PONAŠANJA	116

GRI OBLASTI I INDIKATORI		2015.	Strana
GRI SMERNICE ZA IZVEŠTAVANJE O ODRŽIVOSTI (G4)*			
KATEGORIJA: EKONOMIJA – PRISTUP UPRAVLJANJU			110
ASPEKT: EKONOMSKE PERFORMANSE – PRISTUP UPRAVLJANJU			110
1.	G4 – EC1 DIREKTNJA GENERISANA I DISTRIBUIRANA EKONOMSKA VREDNOST		110
ASPEKT: TRŽIŠNO PRISUSTVO – PRISTUP UPRAVLJANJU			109, 120
2.	G4 – EC6 UDEO LOKALNOG STANOVNIŠTVA U REDOVIMA VIŠEG MENADŽMENTA U MESTIMA ZNAČAJNIH POSLOVNIH DELATNOSTI		120
KATEGORIJA: ŽIVOTNA SREDINA – PRISTUP UPRAVLJANJU			140
ASPEKT: ENERGIJA – PRISTUP UPRAVLJANJU			140-141
3.	G4 – EN3 POTROŠNJA ENERGIJE UNUTAR KOMPANIJE		140-141
4.	G4 – EN6 SMANJENJE POTROŠNJE ENERGIJE		140
ASPEKT: VODA – PRISTUP UPRAVLJANJU			140
6.	G4 – EN15 DIREKTNE EMISIJE GASOVA STAKLENE BAŠTE (GHG – SCOPE 1)		141
7.	G4 – EN16 INDIRECTNE EMISIJE GASOVA STAKLENE BAŠTE (GHG – SCOPE 2)		141
ASPEKT: IZLIVANJA I OTPAD – PRISTUP UPRAVLJANJU			141-142
8.	G4 – EN23 UKUPNA TEŽINA OTPADA PREMA VRSTI I METODI ZBRINJAVANJA (U TONAMA)		142
9.	ASPEKT: USKLAĐENOST SA PROPISIMA- PRISTUP UPRAVLJANJU		140
G4 – EN29 NOVČANA VREDNOST ZNAČAJNIH KAZNI I UKUPAN BROJ NENOVČANIH KAZNI ZBOG NEPRIDRŽAVANJA ZAKONA I PROPISA O ZAŠTITI ŽIVOTNE SREDINE			140
KATEGORIJA: DRUŠTVO – PRISTUP UPRAVLJANJU			110
POTKATEGORIJA: PRAKSE RADA I DOSTOJANSTVEN RAD – PRISTUP UPRAVLJANJU			120
10.	ASPEKT: ZAPOSŁJAVANJE – PRISTUP UPRAVLJANJU		120
11.	G4 – LA1 UKUPAN BROJ I STOPA NOVOZAPOSLNIH I FLUKTUACIJA ZAPOSLENIH PREMA STAROSNOJ STRUKTURI, POLU I REGIONIMA		120
12.	G4 – LA2 BENEFICIJE OSIGURANE ZAPOSLENIMA SA PUNIM RADNIM VREMENOM		123-124
G4 – LA3 C POVRATAK NA POSAO I STOPA ZADRŽAVANJA NA RADNOM MESTU POSLE PORODILJSKOG ODSUSTVA, PREMA POLU			123
ASPEKT: BEZBEDNOST I ZDRAVLJE NA RADU – PRISTUP UPRAVLJANJU			123
13.	G4 – LA6 STOPA POVREDA, PROFESIONALNIH BOLESTI, IZGUBLJENIH DANA I IZOSTAJANJA I BROJ SMRTNIH SLUČAJEVA POVEZANIH SA NESREĆAMA NA RADU PREMA REGIJI		123
ASPEKT: OBUKE I OBRAZOVANJE – PRISTUP UPRAVLJANJU			121
14.	G4 – LA9 UKUPAN BROJ SATI OBUKE PREMA KATEGORIJI ZAPOSLENIH		122
15.	G4 – LA10 PROGRAMI ZA STICANJE VEŠTINA I UČENJE TOKOM CELOG ŽIVOTNOG VEKA KOJIMA SE RAZVIJA STALNA MOGUĆNOST ZAPOSŁJAVANJA ZAPOSLENIH I KOJI IM POMAŽU U USPEŠNOM OKONČANJU RADNOG VEKA		122-123
16.	G4 – LA11 PROCENAT ZAPOSLENIH KOJI DOBIJAJU REDOVNU OCENU RADNOG UČINKA I INDIVIDUALNOG RAZVOJA		121

GRI OBLASTI I INDIKATORI		2015.	Strana
GRI SMERNICE ZA IZVEŠTAVANJE O ODRŽIVOSTI (G4)*			
ASPEKT: RAZLIČITOST I JEDNAKE MOGUĆNOSTI – PRISTUP UPRAVLJANJU			120
17.	G4 – LA12 SASTAV UPRAVLJAČKIH TELA I STRUKTURA ZAPOSLENIH PO KATEGORIJAMA, PREMA POLU, STAROSNOJ DOBI, PRIPADNOSTI MANJINSKIM GRUPAMA I DRUGIM POKAZATELJIMA RAZNOLIKOSTI		120
ASPEKT: PROCENA DOBAVLJAČA U VEZI SA PRAKSAMA RADA – PRISTUP UPRAVLJANJU			132
18.	G4 – LA14 PROCENAT NOVIH DOBAVLJAČA KOJI SU PODVRGNUTI ANALITIČKOM PREGLEDU PREMA KRITERIJUMIMA VEZANIM ZA RADNA PRAVA		132
POTKATEGORIJA: LJUDSKA PRAVA – PRISTUP UPRAVLJANJU			124
ASPEKT: ANTIDISKRIMINACIJA – PRISTUP UPRAVLJANJU			120,124
19.	G4 – HR3 UKUPAN BROJ SLUČAJEVA DISKRIMINACIJE I PREDUZETE MERE		124
ASPEKT: SLOBODA UDRUŽIVANJA I KOLEKTIVNO PREGOVARANJE – PRISTUP UPRAVLJANJU			123
20.	G4 – HR4 DELATNOSTI PREPOZNATE KAO ONE U KOJIMA BI U ZNAČAJNOJ MERI MOGLA BITI UGROŽENO OSTVARIVANJE PRAVA NA SLOBODU UDRUŽIVANJA I KOLEKTIVNOG PREGOVARANJA I MERE PREDUZETE U CILJU PODRŽAVANJA TIH PRAVA		123
ASPEKT: PROCENA DOBAVLJAČA U VEZI SA LJUDSKIM PRAVIMA – PRISTUP UPRAVLJANJU			132
21.	G4 – HR10 PROCENAT NOVIH DOBAVLJAČA PODVRGNUTIH ANALITIČKOM PREGLEDU U VEZI SA LJUDSKIM PRAVIMA		132
ASPEKT: ŽALBENI MEHANIZMI – PRISTUP UPRAVLJANJU			124,129
22.	G4 – HR12 BROJ ŽALBI U VEZI SA LJUDSKIM PRAVIMA KOJE SU PODNETE, PRIHVAĆENE KAO OSNOVANE I REŠENE PUTEM FORMALNIH ŽALBENIH MEHANIZAMA		124,129
POTKATEGORIJA: DRUŠTVENA ZAJEDNICA – PRISTUP UPRAVLJANJU			110,134
ASPEKT: LOKALNA ZAJEDNICA – PRISTUP UPRAVLJANJU			134
23.	G4 – SO1 PROCENAT LOKALITETA I OPERACIJA/AKTIVNOSTI KOMPANIJE NA KOJIMA POSTOJE PROGRAMI UKLJUČIVANJA LOKALNE ZAJEDNICE, PROCENE UTICAJA I RAZVOJA		134
24.	FS 13 DOSTUPNOST U MANJE NASELJENIM ILI EKONOMSKI NERAZVIJENIM PODRUČJIMA PREMA TIPU		134
25.	FS 14 INICIJATIVE ZA UNAPREĐENJE PRISTUPA FINANSIJSKIM PROIZVODIMA ZA PRIPADNIKE OSETLJIVIH GRUPA		127
ASPEKT: ANTIKORUPCIJA – PRISTUP UPRAVLJANJU			116
26.	G4 – SO4 KOMUNIKACIJA I OBUKE O ANTIKORUPCIJSKIM POLITIKAMA I POSTUPCIMA KOMPANIJE		121
ASPEKT: PROCENA DOBAVLJAČA U VEZI SA UTICAJIMA NA DRUŠTVENU ZAJEDNICU – PRISTUP UPRAVLJANJU			132
27.	G4 – SO9 PROCENAT NOVIH DOBAVLJAČA KOJI SU PODVRGNUTI ANALITIČKOM PREGLEDU PREMA KRITERIJUMIMA VEZANIM ZA UTICAJ NA DRUŠTVO		132
POTKATEGORIJA: ODGOVORNOST ZA PROIZVOD – PRISTUP UPRAVLJANJU			126
ASPEKT: OZNAČAVANJE PROIZVODA I USLUGA – PRISTUP UPRAVLJANJU (uključuje i nekadašnji indikator FS16 – Inicijative za poboljšanje finansijske pismenosti prema tipu korisnika)			126
28.	G4 – PR3 VRSTA PODATAKA O PROIZVODU/USLUZI DEFINISANIH KOMPANIJSKIM PRAVILIMA I PROCEDURAMA I PROCENAT ZNAČAJNIH PROIZVODA I USLUGA PODLOŽNIH TAKVIM INFORMATIVNIM ZAHTEVIMA		130
29.	G4 – PR4 UKUPAN BROJ SLUČAJEVA NEPRIDRŽAVANJA PROPISA I DOBROVOLJNIH KODEKSA U VEZI SA PODACIMA O PROIZVODU I USLUZI I OZNAČAVANJEM, PREMA VRSTI ISHODA		130
30.	G4 – PR5 PRAKSE VEZANE ZA ZADOVOLJSTVO KUPACA, UKLJUČUJUĆI REZULTATE ISTRAŽIVANJA ZADOVOLJSTVA KUPACA		128
ASPEKT: MARKETING – PRISTUP UPRAVLJANJU			130
31.	G4 – PR7 UKUPAN BROJ SLUČAJEVA NEUSKLAĐENOSTI SA PROPISIMA I DOBROVOLJNIM KODEKSIMA KOJI SE ODOSE NA MARKETINŠKE KOMUNIKACIJE, UKLJUČUJUĆI OGLAŠAVANJE, PROMOCIJE I SPONZORSTVA		130

GRI OBLASTI I INDIKATORI		2015.	Strana
GRI SMERNICE ZA IZVEŠTAVANJE O ODRŽIVOSTI (G4)*			
ASPEKT: PRIVATNOST KLIJENATA – PRISTUP UPRAVLJANJU			
32.	G4 – PR8 UKUPAN BROJ OSNOVNIH ŽALBI U VEZI SA POVREDAMA PRIVATNOSTI KUPACA ILI GUBITKOM LIČNIH PODATAKA O KUPCU		129
ASPEKTI RELEVANTNI ZA SEKTOR PREMA GRI G4 PODACIMA ZA FINANSIJSKI SEKTOR			
ASPEKT: PORTFOLIO PROIZVODA I USLUGA – PRISTUP UPRAVLJANJU			126
33.	FS 7 C NOVČANA VREDNOST PROIZVODA I USLUGA KREIRANIH DA PRUŽE ODREĐENU DRUŠTVENU KORIST ZA SVAKU POSLOVNU JEDINICU, PREMA NAMENI		126, 134-136

NIVOI ISPUNJENOSTI INDIKATORA PREMA GRI-U

	U POTPUNOSTI ISPUNJEN
	DELIMIČNO ISPUNJEN

* CRVENOM BOJOM SU OZNAČENI INDIKATORI IZ GRI G4 SEKTORSKOG DODATKA ZA FINANSIJSKI SEKTOR

** IZVEŠTAJ JE SAČINJEN U SKLADU SA OSNOVNOM (CORE) OPCIJOM GRI G4 SMERNICA.

DODATNO SU ISPUNJENI NEKI OD ZAHTEVA ZA SVEOBUHVAATNU (COMPREHENSIVE) OPCIJU:

G4-35, G4-38 DO G4-42, G4-51, G4-52



www.eurobank.rs

Copyright Eurobank a.d
Beograd 2016,
Sva prava osigurana.

2015

