AIK BANKA A.D., NIŠ

Finansijski izveštaji
31. decembar 2014. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ: **Strana**

Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izveštaji:	
Bilans stanja	2
Bilans uspeha	3
Izveštaj o ostalom rezultatu	4
Izveštaj o promenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izveštaje	7 - 94
Prilog: Godišnji izveštaj o poslovanju	

Deloitte д.о.о.
Теразије 8
11000 Београд
Србија

ПИБ 10048772
МБ 07770413

Тел: +381 11 3812 100; + 381 11 3812 200
Факс: +381 11 3812 101; + 381 11 3812 201
www.deloitte.com/rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja AIK banke A.D., Niš (u daljem tekstu "Banka") priloženih na stranama od 2 do 94, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2014. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2014. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Odlukom o izmenama i dopunama odluke o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2014. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju za 2014. godinu usaglašene su sa revidiranim finansijskim izvještajima za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine.

Beograd, 15. april 2015. godine

Deloitte d.o.o. BEOGRAD IV

Nada Sudić
Ovlašćeni revizor

Deloitte се односи на Deloitte Touche Tohmatsu Limited, правно лице основано у складу са правом Уједињеног Краљевства Велике Британије и Северне Ирске, и мрежу његових чланова, од којих је сваки засебан и самосталан правни субјект. Молимо Вас да посетите www.deloitte.com/rs/o-nama за детаљнији опис правне структуре Deloitte Touche Tohmatsu Limited и њених друштава чланица.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2014.	2013. *(korigovano)*	2012.
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20	27,320,656	22,439,278	37,141,632
Založena finansijska sredstva	21	2,409,154	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	22	-	2,714	21,689
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23	41,668,406	28,523,155	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	24	510,331	2,991,546	27,868,417
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	25	12,399,507	12,032,676	5,497,957
Krediti i potraživanja od komitenata	26	74,738,626	71,151,336	70,286,050
Nematerijalna ulaganja	27	194,488	128,783	66,740
Nekretnine, postrojenja i oprema	28	956,288	1,070,778	1,047,321
Investicione nekretnine	29	9,905,590	8,827,511	8,528,607
Tekuća poreska sredstva	31	498,938	522,882	-
Odložena poreska sredstva	32	81,695	250,338	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	30	56,279	-	-
Ostala sredstva	33	2,561,312	4,050,034	3,615,957
UKUPNO AKTIVA		173,301,270	151,991,031	154,074,370
PASIVA				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	34	-	110	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	35	6,700,390	1,434,452	4,631,935
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36	111,848,977	97,424,448	97,134,221
Rezervisanja	37	722,532	733,558	696,761
Tekuće poreske obaveze	38	-	179,228	103,645
Odložene poreske obaveze	32	-	80,271	16,151
Ostale obaveze	39	877,168	981,530	1,330,137
UKUPNO OBAVEZE		120,149,067	100,833,597	103,912,850
KAPITAL	40			
Akcijski kapital		26,920,470	26,920,470	26,517,651
Dobitak		1,818,028	1,229,005	3,641,848
Gubitak		(336,262)	(336,262)	(100,493)
Rezerve		24,749,967	23,344,221	20,102,514
UKUPNO KAPITAL		53,152,203	51,157,434	50,161,520
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		173,301,270	151,991,031	154,074,370

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Niš na dan 27. februara 2015. godine, a predati su za statističke potrebe Agenciji za privredne registre dana 19. marta 2015. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Niš:

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

AKCIONARSKO DRUŠTVO "AIK BANKA" NIŠ 2 AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA

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

Siniša Mihajlović
Član Izvršnog odbora

BILANS USPEHA
Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2014.	2013. *(korigovano)*
Prihodi od kamata	8	10,403,936	11,837,198
Rashodi od kamata	8	(3,679,497)	(5,087,782)
Neto prihodi od kamata		6,724,439	6,749,416
Prihodi od naknada i provizija	9	974,655	776,821
Rashodi od naknada i provizija	9	(156,381)	(132,390)
Neto prihodi od naknada i provizija		818,274	644,431
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	10	(2,714)	(6,217)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	11	4,130	14,721
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	12	1,157	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	13	282,224	313,840
Ostali poslovni prihodi	14	591,785	1,787,369
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	15	(3,114,667)	(4,008,760)
Ukupan neto poslovni prihod		5,304,628	5,494,800
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	16	(1,142,786)	(828,630)
Troškovi amortizacije	17	(170,158)	(264,391)
Ostali rashodi	18	(2,105,119)	(3,532,494)
Dobitak pre oporezivanja		1,886,565	869,285
Porez na dobitak	19	(11,377)	(100,781)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	19	-	250,338
Gubitak po osnovu odloženih poreza	19	(57,160)	(25,606)
Dobitak tekuće godine		1,818,028	993,236
Zarada po akciji			
Osnovna zarada po akciji		184	94
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji		-	-

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Niš na dan 27. februara 2015. godine, a predati su za statističke potrebe Agenciji za privredne registre dana 19. marta 2015. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Niš:

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO "AIK BANKA" NIŠ 2

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

Siniša Mihajlović
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2014.	2013. *(korigovano)*
Dobitak tekuće godine		1,818,028	993,236
Ostali ukupan rezultat			
Aktuarski gubici		(474)	-
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		196,490	271,974
Nerealizovani dobici/(gubici) po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju		11,938	(16,029)
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda		(31,213)	(38,513)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza		176,741	217,432
Ukupan rezultat perioda		1,994,769	1,210,668

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Niš na dan 27. februara 2015. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Niš:

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

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

Siniša Mihajlović
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupno
Stanje 1. januara 2013. godine	19,359,727	7,157,924	20,100,870	1,644	3,641,848	-	50,262,013
Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini (napomena 2.5.3.)	-	-	-	-	-	(100,493)	(100,493)
Stanje 1. januara 2013. godine (*korigovano*)	**19,359,727**	**7,157,924**	**20,100,870**	**1,644**	**3,641,848**	**(100,493)**	**50,161,520**
Ukupan rezultat perioda							
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1,229,005	-	1,229,005
Raspodela dobiti	402,819	-	3,024,275	-	(3,427,094)	-	-
	402,819	-	3,024,275		(2,198,089)		1,229,005
Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini (napomena 2.5.3.)	-	-	-	-	-	(235,769)	(235,769)
	402,819	-	3,024,275	-	(2,198,089)	(235,769)	993,236
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	217,432	-	-	217,432
Ukupan rezultat perioda (*korigovano*)	**402,819**	**-**	**3,024,275**	**217,432**	**(2,198,089)**	**(235,769)**	**1,210,668**
Transakcije sa vlasnicima evidentirane u okviru kapitala							
Isplata dividendi akcionarima Banke	-	-	-	-	(214,754)	-	(214,754)
Stanje 31. decembra 2013. godine	**19,762,546**	**7,157,924**	**23,125,145**	**219,076**	**1,229,005**	**(336,262)**	**51,157,434**
Ukupan rezultat perioda							
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1,818,028	-	1,818,028
Raspodela dobiti	-	-	1,229,005	-	(1,229,005)	-	-
	-	-	1,229,005	-	589,023	-	1,818,028
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	176,741	-	-	176,741
	-	-	**1,229,005**	**176,741**	**589,023**	**-**	**1,994,769**
Stanje 31. decembra 2014. godine	**19,762,546**	**7,157,924**	**24,354,150**	**395,817**	**1,818,028**	**(336,262)**	**53,152,203**

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Niš na dan 27. februara 2015. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Niš:

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva
i izveštavanja

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

Siniša Mihajlović
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

POZICIJA	2014.	2013.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	**9,830,001**	**9,795,291**
Prilivi od kamata	8,452,961	8,456,376
Prilivi od naknada	939,736	793,663
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	437,285	545,245
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	19	7
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	**(7,990,669)**	**(7,215,809)**
Odlivi po osnovu kamata	(4,661,906)	(4,362,668)
Odlivi po osnovu naknada	(152,508)	(133,223)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,160,269)	(719,194)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(242,472)	(379,213)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,773,514)	(1,621,511)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	**1,839,332**	**2,579,482**
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	**23,808,554**	**9,038,218**
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	6,304,963	4,697,089
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju	3,566,641	4,341,129
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	13,936,950	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	**-**	**(1,831,897)**
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	-	(1,831,897)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	**25,647,886**	**9,785,803**
Plaćeni porez na dobit	(166,661)	(548,081)
Isaplaćene dividende	(2,343)	(140,749)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	**25,478,882**	**9,096,973**
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	**17,079,811**	**10,918,715**
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	16,986,575	10,916,586
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	1,002	2,129
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	92,234	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	**(31,444,364)**	**(18,615,052)**
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(31,183,030)	(18,342,404)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(252,120)	(268,268)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	(9,214)	(4,380)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	**(14,364,553)**	**(7,696,337)**
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	**1,804,173**	**-**
Prilivi po osnovu uzetih kredita	1,804,173	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	**-**	**(2,054,366)**
Odlivi po osnovu uzetih kredita	-	(2,054,366)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	**1,804,173**	**(2,054,366)**
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	**52,522,539**	**29,752,224**
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	**(39,604,037)**	**(30,405,954)**
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE	**12,918,502**	**(653,730)**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	**11,670,313**	**11,916,844**
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	**731,405**	**834,200**
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	**(63,127)**	**(427,001)**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	**25,257,093**	**11,670,313**

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Niš na dan 27. februara 2015. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Niš:

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

AKCIONARSKO DRUŠTVO "AIK BANKA" NIŠ 2 AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA

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

Siniša Mihajlović
Član Izvršnog odbora

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

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

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 31. decembra 2014. godine ima Sunoko d.o.o., Novi Sad sa 49,35%. Detaljan prikaz strukture akcionara dat je u napomeni broj 40.

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

Sedište Banke je u Nišu, ulica Nikole Pašića 42. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Nišu i filijala u Nišu, Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 20 filijala, 36 ekspozitura i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka je imala 635 zaposlenih radnika (na kraju 2013. godine bilo je 553 zaposlenih radnika).

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (“MSFI“), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (“Okvir“), Međunarodne računovodstvene standarde (“MRS“), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (“MSFI“) i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda (“IFRIC“), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (“Odbor“), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija i koji su bili na snazi na dan 31. decembra 2014. godine.

Izmene MRS, kao i novi MSFI i odgovarajuća tumačenja, izdati od Odbora i Komiteta u periodu od 31. decembra 2002. godine do 1. januara 2009. godine, zvanično su usvojeni Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije („Ministarstvo“) 5. oktobra 2010. godine i objavljeni u "Sl. glasniku RS", br. 77/2010). Rešenjem Ministarstva od 13. marta 2014. godine utvrđen je prevod Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje (“Konceptualni okvir“, usvojen od strane Odbora u septembru 2010. godine, koji zamenjuje Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja) i osnovnih tekstova MRS i MSFI (“Rešenje o utvrđivanju prevoda Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja”, objavljenih u Službenom glasniku RS” br. 35 na dan 27. marta 2014. godine, (u daljem tekstu “Rešenje o utvrđivanju prevoda”), koji obuhvata izmene MRS, kao i nove MSFI i odgovarajuća tumačenja. Na osnovu navedenog Rešenja o utvrđivanju prevoda, Konceptualni okvir, MRS, MSFI, IFRIC i sa njima povezana tumačenja koji su prevedeni, u primeni su od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2014. godine.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda, obelodanjeni su u napomeni 2.2, dok su objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomeni 2.3.

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)

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

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

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

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda od strane Ministarstva

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednost i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);

- Izmene MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);

- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16 prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);

- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);

- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);

- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 “Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje” – Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);

- IFRIC 18 „Prenos sredstava sa kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);

- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);

- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);

- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja o povezanim licima“ – Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ – Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda od strane Ministarstva (nastavak)

- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna biće na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);

- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 – Ograničenje definisanih primanja, minimalni zahtevi za finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);

- IFRIC 19 „Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);

- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);

- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);

- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ – Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine);

- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednička ulaganja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja” – Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: obelodanjivanja“ – Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – Prezentacija stavki ostalog ukupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda od strane Ministarstva (nastavak)

- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima" – Poboljšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u proizvodnoj fazi površinskih rudnika" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

- Dopuna MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija" – Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

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

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

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti" i kasnije dopune, koji zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje", u vezi s klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. Standard eliminiše postojeće kategorije iz MRS 39 - sredstva koja se drže do dospeća, sredstva raspoloživa za prodaju i krediti i potraživanja. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavnicu. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

S obzirom na prirodu poslovanja Banke, očekuje se da će primena standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- Dopune MSFI 11 „Zajednički aranžmani" – Računovodstvo sticanja učešća u zejedničkim poslovanjima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja" - na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.

- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima", koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi", MRS 11 „Ugovori o izgradnji", IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata", IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina" i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca". MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.

- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38 „Nematerijalna imovina" - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

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

- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41 „Poljoprivreda" - Poljoprivreda – industrijske biljke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji" – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji" i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate" - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima" – Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine, koja su rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine, koja su rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

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

2.5. Uporedni podaci

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine bili su prikazani u skladu sa ranije propisanom formom obrazaca finansijskih izveštaja za banke. Zbog promene u propisanom formatu finansijskih izveštaja za banke zahtevanim u Odluci o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke, odnosno Odlucu o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke ("Službeni glasnik RS" br.. 71/2014 i 135/2014), Banka je izvršila reklasifikaciju uporednih podataka iz finansijskih izveštaja za godinu koja se završila 31. decembra 2013. godine.

Pored toga, Banka je izvršila određene korekcije prethodno iskazanog bilansa stanja na dan 31. decembra 2013. godine, kao i bilansa uspeha za poslovnu 2013. godinu, radi korekcije grešaka iz ranijih godina, kao i promene računovodstvene politike za investicione nekretnine, a u skladu sa zahtevima MRS 8 "Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške", a kako je detaljno obelodanjeno u napomeni 2.5.3.

2.5.1. Promena računovodstvene politike

Na osnovu Odluke 18-VI/2014 od 26. septembra 2014. godine, rukovodstvo Banke je izvršilo promenu računovodstvene politike za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina tako da umesto prethodno korišćenog metoda nabavne vrednosti, nova računovodstvena politika definiše metod fer vrednosti za odmeravanje nakon inicijalnog priznavanja i ova nova politika se primenjuje na sve investicione nekretnine Banke. Rukovodstvo Banke je izvršilo dobrovoljnu promenu pomenute računovodstvene politike u cilju sastavljanja finansijskih izveštaja koji će imati za rezultat pružanje pouzdanijih i relevantnijih informacija o efektima transakcija na finansijski položaj i finansijske performanse Banke.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.5. Uporedni podaci (nastavak)

2.5.2. Korekcija grešaka iz prethodnih perioda

U skladu sa računovodstvenom politikom Banke, materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja se evidentiraju po nižoj od knjigovodstvene vrednosti i procenjene vrednosti na dan bilansa stanja. Na osnovu izveštaja nezavisnog procenitelja iz 2014. godine o fer vrednostima nekretnina na dan 31. decembra 2013. godine, rukovodstvo Banke je utvrdilo da su materijalne vrednosti na dan 31. decembra 2013. godine, usled postojanja imparitetnog gubitka, bile precenjene za iznos od 505,334 hiljade dinara (napomena 2.5.3).

Na osnovu rešenja Poreske uprave 000-47-00-01305/2014-I0060, izvršena je korekcija greške iz prethodnih perioda, odnosno evidentiranje poreskih obaveza u iznosu od 100,493 hiljade dinara (napomena 2.5.3) koje se odnose na 2012. godinu i ranije godine.

2.5.3. Efekti promene računovodstvene politike i korekcije greške iz prethodnih perioda

MRS 8 "Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške" zahteva da se promena računovodstvene politike izvrši retroaktivno, osim ukoliko se iznos korekcija koje iz toga proizilaze, a koje se odnose na odgovarajuće prethodne periode ili kumulativan efekat promene računovodstvene politike, ne mogu utvrditi sa dovoljnom pouzdanošću. Rukovodstvo Banke nije bilo u mogućnosti da sa dovoljnom pouzdanošću utvrdi efekte korekcija na obračunske periode koji prethode 2013. godini, usled nemogućnosti sagledavanja u kom momentu su nastali događaji koji su uslovili promene fer vrednosti pojedinačnih investicionih nekretnina, odnosno materijalnih vrednosti, i odstupanja fer vrednosti utvrđenih tokom 2014. godine, a na dan 31. decembra 2013. godine u odnosu na vrednosti utvrđene prethodnim procenama. Shodno tome, po ovom osnovu nije izvršena korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti na dan 1. januara 2013. godine, već su efekti promene računovodstvene politike, odnosno efekti korekcije greške na materijalnim vrednostima evidentirani na teret bilansa uspeha Banke za 2013. godinu.

Korekcija greške koja se odnosi na knjiženje poreskih obaveza po osnovu rešenja Poreske uprave, a koje se odnose na 2012. godinu i ranije godine, je knjižena kao korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti na dan 1. januara 2013. godine.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.5. Uporedni podaci (nastavak)

2.5.3 Efekti promene računovodstvene politike i korekcije greške iz prethodnih perioda (nastavak)

(a) Efekti korekcija Bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine

	Preliminarno 31. decembar 2013.	Korekcije +/-	*Korigovano* 31. decembar 2013.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	22,439,278	-	22,439,278
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	2,714	-	2,714
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	28,523,155	-	28,523,155
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,991,546	-	2,991,546
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,032,676	-	12,032,676
Krediti i potraživanja od komitenata	71,151,336	-	71,151,336
Nematerijalna ulaganja	128,783	-	128,783
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,070,778	-	1,070,778
Investicione nekretnine	8,707,503	120,008	8,827,511
Tekuća poreska sredstva	522,882	-	522,882
Odložena poreska sredstva	-	250,338	250,338
Ostala sredstva	4,555,368	(505,334)	4,050,034
UKUPNO AKTIVA	152,126,019	(134,988)	151,991,031
PASIVA			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	110	-	110
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,434,452	-	1,434,452
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	97,424,448	-	97,424,448
Rezervisanja	733,558	-	733,558
Tekuće poreske obaveze	-	179,228	179,228
Odložene poreske obaveze	80,271	-	80,271
Ostale obaveze	959,484	22,044	981,530
UKUPNO OBAVEZE	100,632,323	201,272	100,833,597
KAPITAL			
Akcijski kapital	26,920,470	-	26,920,470
Dobitak	1,229,005	-	1,229,005
Gubitak	-	(336,262)	(336,262)
Rezerve	23,344,221	-	23,344,221
UKUPNO KAPITAL	51,493,696	(336,262)	51,157,434
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	152,126,019	(134,988)	151,991,031

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.5. Uporedni podaci (nastavak)

2.5.3 Efekti promene računovodstvene politike i korekcije greške iz prethodnih perioda (nastavak)

(b) Efekti korekcija na Bilansu uspeha za poslovnu 2013. godinu

	***Preliminarno* 31. decembar 2013.**	**Korekcije +/-**	***Korigovano* 31. decembar 2013.**
Prihodi od kamata	11,837,198	-	11,837,198
Rashodi od kamata	(5,087,782)	-	(5,087,782)
Neto prihodi od kamata	6,749,416	-	6,749,416
Prihodi od naknada i provizija	776,821	-	776,821
Rashodi od naknada i provizija	(132,390)	-	(132,390)
Neto prihodi od naknada i provizija	644,431	-	644,431
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(6,217)	-	(6,217)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	14,721	-	14,721
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	313,840	-	313,840
Ostali poslovni prihodi	503,776	1,283,593	1,787,369
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(4,008,760)	-	(4,008,760)
Ukupan neto poslovni prihod	(3,182,640)	1,283,593	5,494,800
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(828,630)	-	(828,630)
Troškovi amortizacije	(264,391)	-	(264,391)
Ostali rashodi	(1,863,575)	(1,668,919)	(3,532,494)
Dobitak pre oporezivanja	1,254,611	(385,326)	869,285
Porez na dobitak	-	(100,781)	(100,781)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	-	250,338	250,338
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(25,606)	-	(25,606)
Dobitak tekuće godine	1,229,005	(235,769)	993,236

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.5. Uporedni podaci (nastavak)

2.5.3 Efekti promene računovodstvene politike i korekcije greške iz prethodnih perioda (nastavak)

(c) Efekti korekcija na kapitalu za poslovnu 2013. godinu

Opis	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupno
Stanje, 1. januara 2013. godine, prethodno iskazano	19,359,727	7,157,924	20,100,870	1,644	3,641,848	-	50,262,013
Efekti korekcije greške evidentiranje poreskih obaveza po rešenju Poreske uprave (napomena 2.5.2)	-	-	-	-	-	(100,493)	(100,493)
Stanje, 1. januara 2013. godine, korigovano	19,359,727	7,157,924	20,100,870	1,644	3,641,848	(100,493)	50,161,520
Stanje, 31. decembara 2013. godine, prethodno iskazano	19,762,546	7,157,924	23,125,145	219,076	1,229,005	-	51,493,696
Efekti korekcije greške 1. januara 2013. godine	-	-	-	-	-	(100,493)	(100,493)
Efekti promene računovodstvene politike za investicione nekretnine	-	-	-	-	-	120,008	120,008
Efekti korekcije greške iz prethodnih perioda za materijalne vrednosti (napomena 2.5.2; 33)	-	-	-	-	-	(505,334)	(505,334)
Poreski efekti – procene (napomena 19.1)	-	-	-	-	-	(100,781)	(100,781)
Efekat odloženih poreza – procene (napomena 19.1; 32.2)	-	-	-	-	-	250,338	250,338
Stanje, 31. decembara 2013. godine, korigovano	19,762,546	7,157,924	23,125,145	219,076	1,229,005	(336,262)	51,157,434

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.5. Uporedni podaci (nastavak)

2.5.3 Efekti promene računovodstvene politike i korekcije greške iz prethodnih perioda (nastavak)

Efekti retroaktivne primene promene računovodstvene politike i korekcije greške iz prethodnih perioda na finansijske izveštaje Banke za 2013. godinu, su prikazani u sledećoj tabeli:

Opis	Efekti na 2013. godinu
Efekti svođenja investicionih nekretnina na fer vrednosti prema proceni vrednosti na dan 31. decembra 2013. godine (napomena 29)	120,008
Efekti korekcije materijalnih vrednosti, i svođenja na nižu fer vrednost prema proceni vrednosti na dan 31. decembra 2013. godine (napomena 33)	(505,334)
Poreski efekti (napomena 19.1.)	149,557
Efekat na bilans uspeha	**(235,769)**
Povećanje vrednosti investicionih nekretnina (napomena 29)	120,008
Smanjenje vrednosti materijalnih vrednosti	(505,334)
Poreski efekti	149,557
Efekat evidentiranja obaveza po rešenju Poreske uprave	(100,493)
Efekat na kapital	**(336,262)**

Efekti retroaktivne primene promene računovodstvene politike i korekcije greške iz prethodnih perioda na osnovnu zaradu po akciji za 2013. godinu:

	U hiljadama dinara	**U dinarima**
Opis	**Povećanje/ (smanjenje) rezultata raspoloživog za akcionare**	**Povećanje/(smanjenje) osnovne zarade po akciji**
Efekti promene računovodstvene politike	193,765	22
Efekti korekcije greške iz prethodnih perioda	(429,534)	(48)
Ukupni efekti	**(235,769)**	**(26)**

2.6. Korišćenje procenjivanja

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

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

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

2.7. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI), u smislu Zakona o računovodstvu Republike Srbije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

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

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

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

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

Obračun prihoda od zatezne kamate na obezvređene plasmane obustavlja se od momenta kada klijent dobije takav status i ista se evidentira u vanbilansnoj evidenciji.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

3.3. Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobici ili gubici po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

3.4. Dividende

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

3.5 Neto dobici po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Neto dobici po osnovu zaštite od rizika

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

3.7. Operativni lizing

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

3.8. Poreski rashod

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

Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2013: 15%) na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

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

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

Odloženi porez na dobitak

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

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

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Poreski reshod (nastavak)

Indirektni porezi i doprinosi

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

3.9. Finansijska sredstva i obaveze

Priznavanje

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

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

Klasifikacija

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

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

Prestanak priznavanja

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

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

Netiranje

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

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

Vrednovanje po amortizovanoj vrednosti

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Vrednovanje po fer vrednosti

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

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

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

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

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

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

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja (nastavak)

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

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

1) potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilnsnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja odnosno iznos verovatnog gubitka;
2) potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja, kao i
3) potraživanja od dužnika koji ne pripadaju grupi malih potraživanja i koji nisu u defaultu.

Gubici zbog obezvređenja sredstava evidentiranih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih upotrebom inicijalne efektivne kamatne stope datog sredstva. Gubici se priznaju u bilansu uspeha i reflektovani su na računima ispravke vrednosti po kreditima. Kada događaji nakon datuma bilansa stanja utiču na iznos smanjenja iznosa gubitka zbog obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha. Gubici zbog obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaju prenosom zbirnog iznosa priznatog gubitka na ostali ukupni rezultat u bilansu uspeha. Zbirni gubitak koji se prenosi sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha predstavlja razliku između nabavne cene umanjene za iznos vraćene glavnice i amortizacije, i fer vrednosti umanjene za gubitke zbog obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha.

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

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

3.10. Gotovina i sredstva kod centralne banke

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. Krediti i potraživanja

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

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

3.12. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

Derivati

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

3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i učešća u kapitalu

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

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

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

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

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

3.15. Nekretnine i oprema

Priznavanje i vrednovanje

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

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

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

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

Naknadni troškovi

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

Amortizacija

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Nekretnine i oprema (nastavak)

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

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

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

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

3.16. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu.

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

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

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

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

3.17. Investicione nekretnine

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

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

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

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

Banka je u 2014. godini izvršila dobrovoljnu promenu računovodstvene politike za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina tako da umesto prethodno korišćenog metoda nabavne vrednosti, nova računovodstvena politika definiše metod fer vrednosti (napomena 2.5.1)

3.18. Zalihe

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.19. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

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

3.20. Depoziti i primljeni krediti

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

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

3.21. Rezervisanja

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

3.22. Finansijske garancije

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

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

3.23. Beneficije zaposlenih

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

Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade u skladu sa MRS 19, predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata utvrđenih aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki obelodanjenih u napomeni 37.

3.24. Kapital

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

3.25. Zarada po akcijama

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.26. Informacije po segmentima

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

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

Sistem upravljanja rizicima

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

- Strategijom upravljanja rizicima
- Strategijom upravljanja kapitalom,
- Politikama za upravljanje rizicima
- Procedurama za upravljanje rizicima
- Metodologijama za upravljanje pojedinačnim rizicima, i
- Ostalim aktima Banke

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Dugoročni ciljevi, utvrđeni poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonosti ka rizicima određenim u skladu da tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- Pregled i definicije svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju

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

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces upravljanja rizicima i nadležnosti i odgovornosti svih organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste u sistemu upravljanja rizicima.

Nadležnosti

Banka je uspostavila i odgovarajuću organizacionu strukturu kako bi se obezbedio adekvatan sistem upravljanja rizicima i njegova dosledna primena u praksi.

Upravni odbor je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, nadzor nad radom Izvršnog odbora.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom, usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikacije, merenja, ublažavanja, praćenja i kontrole i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke, redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojenih politika i procedura za upravljanja rizicima

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

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

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere Izvršnom odboru Banke.

Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti banke, Banka je kao posebne organizacione jedinice formirala: Službu upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Službu upravljanja kreditnim rizikom-stanovništvo i MSP, Sektor kreditne administracije, Sektor kontrole rizika, Sektor naplate problematičnih plasmana i Službu monitoringa i podrške.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje strategiju, politike, procedure i metodologije za upravljanje rizicima, identifikuje, meri, ublažavanja, prati i kontroliše i izveštava o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, nadležan je za razvijanje modela i metodologija za upravljanje rizicima i izveštavanje nadležnih organa Banke.

Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom-stanovništvo i MSP aktivno učestvuju u identifikaciji, merenju odnosno proceni kreditnom riziku identifikuju, mere, procenjuju i upravljaju rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

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

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

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja dužan je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni rizik usklađenosti i predloži planove upravljanja rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji se dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se na obezbeđenju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika, vrednosti sredstava obezbeđenja dok se praćenje kreditnog rizika na nivou portfolia sprovodi analizom promena na nivou grupe klijenata sa sličnim nivom rizika, kolaterala, rezervi a u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive.

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

Procena obezvređenja potraživanja

Procenu obezvređenja bilansnih i vanbilansnih potraživanja Banka vrši u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja finansijskog stanja, kreditne sposobnosti, likvidnosti dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom.

Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa: na pojedinačnom nivou i na grupnom nivou.

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Default plasmani su plasmani iznad praga materijalnosti koji su zapali u docnju dužu od 90 dana od datuma evidentiranja na kontima dospeća odnosno od datuma dospeća određenog osnovnim ugovorom ili aneksom istog u delu pomeranja roka dospeća.

Prag materijalnosti je određen u iznosu većem od 1% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika ali ne manjem od 1,000 dinara za dužnika – fizičko lice, odnosno ne manjem od 10,000 dinara po pojedinačnom potraživanju ili po dužniku (pravnom licu ili preduzetniku) ako isti ima obavezu prema Banci samo po jednom plasmanu.

Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnom nivou

Banka vrši pojedinačnu procenu obezvređenja potraživanja od dužnika koji imaju obaveze prema Banci iznad 6 miliona dinara i koji su u:

- statusu default tj. u non-performing delu kreditnog portfolija Banke,
- stečaju, predstečaju ili su pretrpeli neku drugu finansijski reorganizaciju,
- postupku brisanja iz APR-a, obrisani su iz Registra privrednih subjekata kod APR-a,
- u postupku likvidacije, likvidirani, bez unetog statusa u APR-u
- ozbiljnim finansijskim teškoćama uz istovremeno evidentiranu neprekidnu blokadu računa u trajanju od 60 dana i duže i/ili docnju u izmirivanju obaveza prema Banci dužu od 60 dana (posmatrano u odnosu na dan procene obezvređenja), a sa ciljem da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako pojedinačno značajno potraživanje.

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

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

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj. projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja uzimajući u obzir i evidentiran maksimalni broj dana docnje u izmirivanju obaveza po konkretnom potraživanju. U obzir se uzimaju i promene u finansijskom stanju, u likvidnosti računa dužnika, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za procenjenu realizaciju kolaterala itd. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate kredita i kamate na sadašnju vrednost.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko je za neko potraživanje ugovorena promenljiva kamatna stopa diskontovanje budućih tokova gotovine se vrši korišćenjem obračunske efektivne kamatne stope. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom (pod uslovima definisanim internom Metodologijom Banke) uzima u obzir tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li je verovatno da će doći do realizacije kolaterala ili ne.

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

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

Nivo obezvređenja plasmana se utvrđuje kao razlika nominalne vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja potraživanja na grupnom nivou

Banka procenu obezvređenja bilansnih potraživanja i procenu verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnom nivou vrši za:

- dužnike koji nisu u default-u (performing deo portfolija),
- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju,
- dužnike iz non-performing dela portfolija (tj. koji su u default-u) a čije su obaveze prema Banci nisu pojedinačno značajne.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika.

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

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

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

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

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

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

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

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama. Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procente ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije.

Rezerva za procenjene gubitke

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

Dodatno u skladu sa Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka obračunava i potrebnu rezervu koja predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i iznosa ispravke vrednosti aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama. Potrebna rezerva predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala u obračunu adekvatnosti kapitala.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku pre kolaterala i drugih poboljšanja

Pregled aktive

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
I Bilansne stavke	**159,199,583**	**137,834,221**
Gotovina i sredstva kod centrale banke	27,320,656	22,439,278
Založena finansijska sredstva	2,409,154	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	2,714
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	41,668,406	28,523,155
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	510,331	2,991,546
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,399,507	12,032,676
Krediti i potraživanja od komitenata	74,738,626	71,151,336
Ostala sredstva	152,903	693,516
II Vanbilansne stavke	130,645,910	121,774,729
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,078,543	866,930
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	8,651,526	7,041,801
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	5,612,047	4,284,299
Ostalo	115,303,794	109,581,699
Ukupno	**291,606,614**	**262,293,681**

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Krediti i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Krediti i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

U hiljadama dinara
31. decembar 2013.

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		
Banke	11,900,885	2,736	133,963	2	12,037,586	4,241	669	4,910	12,032,676
Preduzeća	36,064,893	1,815,015	37,428,436	1,624,785	76,933,129	18,724,969	557,608	19,282,577	57,650,552
Preduzetnici	240,308	14,646	120,925	11,156	387,035	66,919	4,927	71,846	315,189
Ukupno privredni klijenti	48,206,086	1,832,397	37,683,324	1,635,943	89,357,750	18,796,129	563,204	19,359,333	69,998,417
Gotovinski krediti	4,936,475	868,037	125,611	301,696	6,231,819	68,962	179,898	248,860	5,982,959
Stambeni krediti	3,404,931	190,925	138,474	80,636	3,814,966	36,773	48,489	85,262	3,729,704
Poljoprivredni krediti	124,377	21,202	15,264	127,127	287,970	8,602	109,734	118,336	169,634
Kreditne kartice	2,164,698	358,375	3,005	595,461	3,121,539	2,801	340,296	343,097	2,778,442
Tekući računi-overdraft	414,783	82,164	193	147,663	644,803	193	121,376	121,569	523,234
Ostalo	1,474	25	173,569	262	175,330	173,569	139	173,708	1,622
Ukupno stanovništvo	11,046,738	1,520,728	456,116	1,252,845	14,276,427	290,900	799,932	1,090,832	13,185,595
	59,252,824	**3,353,125**	**38,139,440**	**2,888,788**	**103,634,177**	**19,087,029**	**1,363,136**	**20,450,165**	**83,184,012**

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Obezvređeni krediti i potraživanja

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

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

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	12,157,962	104,946	3,959	12,266,867
Preduzeća	22,773,602	17,959,816	5,748	40,739,167
Preduzetnici	427,418	3,440	-	430,858
Ukupno privredni klijenti	**35,358,982**	**18,068,202**	**9,707**	**53,436,892**
Gotovinski krediti	4,957,383	191,300	165,324	5,314,007
Stambeni krediti	4,017,029	250,625	34,308	4,301,962
Poljoprivredni krediti	312,681	7,632	4,057	324,369
Kreditne kartice	1,397,646	251,810	109,625	1,759,081
Tekući računi-overdraft	409,577	6,871	5,056	421,505
Ostalo	5,491	136	643	6,270
Ukupno stanovništvo	**11,099,807**	**708,374**	**319,013**	**12,127,194**
	46,458,790	**18,776,576**	**328,721**	**65,564,086**

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

U hiljadama dinara
31. decembar 2013.

Kategorija	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	11,849,094	47,721	4,070	11,900,885
Preduzeća	22,580,783	13,452,400	31,710	36,064,893
Preduzetnici	239,573	735	-	240,308
Ukupno privredni klijenti	**34,669,450**	**13,500,856**	**35,780**	**48,206,086**
Gotovinski krediti	4,452,109	223,264	261,102	4,936,475
Stambeni krediti	3,166,893	196,721	41,317	3,404,931
Poljoprivredni krediti	117,329	4,509	2,539	124,377
Kreditne kartice	1,611,977	201,502	351,219	2,164,698
Tekući računi-overdraft	393,725	9,025	12,033	414,783
Ostalo	652	21	801	1,474
Ukupno stanovništvo	**9,742,685**	**635,042**	**669,011**	**11,046,738**
	44,412,135	**14,135,898**	**704,791**	**59,252,824**

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dospeli neispravljeni krediti i potraživanja od komitenta i drugih finansijskih organizacija

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

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

U hiljadama dinara
31. decembar
2013.

	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni krediti	Poljoprivredni krediti	Kreditne kartice	Tekući računi-overdraft	Ostalo	UKUPNO
do 30 dana	924	1,341,830	10,906	672,351	135,226	18,314	113,900	66,219	25	2,359,695
od 31-60	1,812	440,066	152	130,368	38,062	1,586	187,425	8,673	-	808,144
od 61-90 dana		33,119	3,588	65,318	17,637	1,302	57,050	7,272	-	185,286
	2,736	**1,815,015**	**14,646**	**868,037**	**190,925**	**21,202**	**358,375**	**82,164**	**25**	**3,353,125**

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Krediti sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

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

Ugovorom o restrukturiranju plasmana bitno se menjaju uslovi u odnosu na prethodni plasman i sva potraživanja od dužnika zamenjuju se novim plasmanom. Bitnom promenom uslova smatra se naročito: produženje roka vraćanja glavnice ili plaćanja kamate, smanjenje kamatne stope, promena načina valorizacije.

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

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

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

Krediti sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	Restrukturirani		Reprogramirani	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**	**31. decembar 2014.**	**31. decembar 2013.**
Privredni klijenti	9,732,915	5,529,111	9,620,977	5,790,394
Stanovništvo	1,556	1,659	-	-
Ukupno	9,734,471	5,530,770	9,620,977	5,790,394

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni kvalitet plasmana sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

U hiljadama dinara

31. decembar 2014.

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

31. decembar 2013.

	Neobezvređeni		Obezvređeni			Ispravka vrednosti		Ukupna	
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno	Ukupno	pojedinačno	grupno	ispravka	Neto
Krediti i potraživanja od klijenata	59,252,824	3,353,125	38,139,440	2,888,788	103,634,177	19,087,029	1,363,136	20,450,165	83,184,012
Reprogramirana i restrukturirana potraživanja	5,743,221	2,038	5,575,905	-	11,321,164	788,060	52,432	840,492	10,480,672

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije

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

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

		U hiljadama dinara
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Sektor finansija i osiguranja	12,399,506	12,032,676
Sektor javnih preduzeća	14,931,123	18,566,809
Sektor privrednih društava	36,990,248	29,914,560
Sektor preduzetnika	494,548	314,040
Javni sektor	5,326,857	6,325,525
Sektor stanovništva	13,781,475	12,931,524
Sektor stranih lica	9,262	8,071
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	426,202	245,318
Sektor drugih komitenata	2,778,912	2,845,489
	87,138,133	**83,184,012**

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

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

				U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
	Srbija	**Evropa**	**Ostalo**	**Ukupno**
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,340,038	5,635,399	57,239	**12,032,676**
Krediti i potraživanja od komitenata	71,142,485	8,851	-	**71,151,336**
UKUPNO AKTIVA	**77,482,523**	**5,644,250**	**57,239**	**83,184,012**

Finansijska sredstva

		U hiljadama dinara
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Finansijska sredstva		
Založena finansijska sredstva	2,409,154	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	2,714
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	41,668,406	28,523,155
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	510,331	2,991,546
	44,587,891	**31,517,415**

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u celosti odnose na dužničke hartije od vrednosti izdate od strane Republike Srbije. Vrednovanje obveznica Stare devizne štednje vrši se u skladu sa tržišnim vrednostima (mark-to-market) s obzirom na dostupnost tržišnih informacija na Beogradskoj berzi.

Državni zapisi i obveznice sa fiksnim i varijabilnim prinosom se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti, dok se njihovo svođenje na fer vrednost vrši mesečno u skladu sa interno razvijenim modelima (mark-to-model) koji se zasnivaju na diskontovanju budućih novčanih tokova konkretne hartije i korišćenje dostupnih tržišnih informacija o krivama prinosa.

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

Sredstva zaštite od kreditnog rizika

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

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

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

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

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

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	Ukupno
Privredni klijenti	29,175,561	2,650,233	6,756,099	16,861,898	55,443,791
Preduzetnici	89,162	-	52,023	14,352	155,537
Ukupno privredni klijenti	29,264,723	2,650,233	6,808,122	16,876,250	55,599,328
Gotovinski krediti	275,313	-	272,887	-	548,200
Kreditne kartice	205	-	2,015,730	-	2015,935
Tekući računi-overdraft	-	-	80,475	-	80,475
Stambeni krediti	4,169,530	-	156,083	-	4,325,613
Poljoprivredni krediti	134,967	-	9,258	-	144,225
Ostalo	223,018	-	18,364	-	241,382
Ukupno stanovništvo	4,803,033	-	2,552,797	-	7,355,830
Ukupno	**34,067,756**	**2,650,233**	**9,360,919**	**16,876,250**	**62,955,158**

Napomena: Deo stambenih kredita koji je pokriven nekretninama osiguran je kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (2014: 1,972,558 hiljada dinara).

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Pregled stambenih kredita prema rasponu LTV racija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
<50%	1,181,195
51% - 70%	1,339,175
71% - 100%	1,809,802
100% - 150%	143,075
>150%	70,282
Ostali	208,759
Ukupno	**4,752,288**
Prosečni LTV	65%

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

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

Sredstva obezbeđenja preuzeta po osnovu naplate plasmana:

		U hiljadama dinara
	2014.	**2013.**
Poslovni objekti	2,292,937	3,114,710
Oprema	4,262	4,262
Ukupno	2,297,199	3,118,972

U toku 2014. godine, u procesu naplate plasmana preuzeta su sredstava obezbeđenja ukupne vrednosti **125,269** hiljada dinara (2013: **1,042,888** hiljada dinara).

4.2. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati:

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

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

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

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

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

Pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti su se u toku 2014. godine kretali znatno iznad definisanih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	2014. godina	2013. godina	2014. godina	2013. godina
Na dan 31.12.	4.1150	3.8586	3.8956	3.4076
Prosek godine	3.9773	3.4369	3.6659	2.9506
MAX	5.2789	4.4413	4.7772	4.0631
MIN	2.4436	2.1337	2.1473	1.7200
Regulatorni limit	1.00		0.70	

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

Pregled ročne strukture monetarne aktive i monetarne pasive je dat u nastavku na dan 31. decembar za 2014. i 2013. godinu. Ovaj pregled sadrži monetarne bilansne pozicije koje su raspoređene prema preostalom dospeću. Banka je primenila konzervativnu pretpostavku o transakcionim depozitima i depozitima po viđenju koji su u skladu sa tim smešteni u vremenski interval do jednog meseca.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	27,320,656	-	-	-	-	-	27,320,656
Založena finansijska sredstva	-	-	245,150	1,927,817	210,000	26,187	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,763,009	6,306,200	5,145,717	7,240,263	19,100,698	112,519	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	490,495	19,836	-	-	-	-	510,331
Krediti i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	11,977,070	-	-	-	212,254	210,183	12,399,507
Krediti i potraživanja od komitenata	1,837,155	10,556,179	7,345,488	15,339,361	34,807,755	4,852,688	74,738,626
Ostala sredstva	152,903	-	-	-	-	-	152,903
UKUPNO AKTIVA	**45,541,288**	**16,882,215**	**12,736,355**	**24,507,441**	**54,330,707**	**5,201,577**	**159,199,583**
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,026,970	106,498	88,105	4,472,863	5,954	-	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze komitentima	38,399,932	10,889,109	6,308,182	15,563,295	40,397,588	290,871	111,848,977
Ostale obaveze	824,198	5,454	17,720	16,605	13,016	175	877,168
UKUPNO OBAVEZE	**41,251,100**	**11,001,061**	**6,414,007**	**20,052,763**	**40,416,558**	**291,046**	**119,426,535**
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2014. godine	**4,290,188**	**5,881,154**	**6,322,348**	**4,454,678**	**13,914,149**	**4,910,530**	**39,773,048**
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2014. godine	**4,290,188**	**10,171,342**	**16,493,690**	**20,948,368**	**34,862,517**	**39,773,048**	

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

U hiljadama dinara
31.decembar 2013.

	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	22,439,278	-	-	-	-	-	22,439,278
Fin.sred.po fer vrednosti koroz BU nam trgovanju	2,714	-	-	-	-	-	2,714
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,691,000	1,612,591	8,049,006	2,481,468	14,318,047	371,043	28,523,155
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	932,293	1,472,589	453,135	133,529	-	-	2,991,546
Krediti i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	11,591,834	286,605	-	-	-	154,237	12,032,676
Krediti i potraživanja od komitenata	3,467,038	6,769,098	8,049,404	16,004,153	32,543,155	4,318,488	71,151,336
Ostala sredstva	693,516						693,516
UKUPNO AKTIVA	**40,817,673**	**10,140,883**	**16,551,545**	**18,619,150**	**46,861,202**	**4,843,768**	**137,834,221**
Finansijske obaveze po fer vrednosti	110	-	-	-	-	-	110
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,013,061	38,108	245,030	132,808	5,445	-	1,434,452
Depoziti i ostale obaveze komitentima	24,260,548	23,744,565	9,530,637	24,411,086	15,335,085	142,527	97,424,448
Ostale obaveze	460,811	304,552	129,697	56,870	7,370	185	959,485
UKUPNO OBAVEZE	**25,734,530**	**24,087,225**	**9,905,364**	**24,600,764**	**15,347,900**	**142,712**	**99,818,495**
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2013. godine	**15,083,143**	**(13,946,342)**	**6,646,181**	**(5,981,614)**	**31,513,302**	**4,701,056**	**38,015,726**
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2013. godine	**15,083,143**	**1,136,801**	**7,782,982**	**1,801,368**	**33,314,670**	**38,015,726**	

Banka u skladu sa svojim internim aktima testira Krizni plan likvidnosti (Plan za upravljanje likvidnošću u kriznim situacijama), sprovodi stres testove i kontroliše interno uspostavljene limite za GAP likvidnosti.

U toku 2014. godine nije bilo probijanja internih limita.

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik za sve poslovne aktivnosti, cenovni rizik po osnovu pozicija iz knjige trgovanja i robni rizik.

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

Banka je u toku 2014. godine bila izložena deviznom riziku, dok cenovnom riziku po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robnom riziku nije bila izložena usled toga što nije imala zabeležene pozicije u knjizi trgovanja niti pozicije u robi.

4.3.1 Rizik od promene kamatnih stopa

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

Oblici kamatnog rizika su:

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

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

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

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

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke. Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analiza, Racio analiza, Stres test, EVE scenario i Scenario krive prinosa.

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku (koeficijent dispariteta, relativni gap, relativni uticaj na kapital itd) na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u. U tabeli u nastavku nalazi se pregled referentnih racio brojeva:

	Limiti	2014. godina	2013. godina
Relativni GAP (%)	Max 40%	-0.14 %	7.83%
Koeficijent dispariteta	0.9-2.5	0.9977	1.1422
Relativni uticaj na EVE (pri 200bp)	Max 20%	14.05%	4.09%

Izloženost kamatnom riziku se sagledava na osnovu izveštaja o kamatnom GAP-u čiji se pregled monetarne aktive i pasive dat u nastavku:

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U hiljadama dinara
31. decembar 2013.

	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamatonosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19,427,650	-	-	-	-	-	**19,427,650**	3,011,628	**22,439,278**
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	2,714	-	-	-	-	-	**2,714**	-	**2,714**
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,566,000	4,112,591	8,049,006	1,606,468	12,818,047	-	**28,152,112**	371,043	**28,523,155**
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	932,294	1,472,588	453,135	133,529	-	-	**2,991,546**	-	**2,991,546**
Krediti i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	11,591,834	286,605	-	-	-	-	**11,878,439**	154,237	**12,032,676**
Krediti i potraživanja od komitenata	41,028,754	6,913,876	2,491,380	5,715,993	12,351,316	953,321	**69,454,640**	1,696,696	**71,151,336**
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	**-**	693,516	**693,516**
UKUPNO AKTIVA	**74,549,246**	**12,785,660**	**10,993,521**	**7,455,990**	**25,169,363**	**953,321**	**131,907,102**	**5,927,120**	**137,834,221**
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz BU	110	-	-	-	-	-	**110**	-	**110**
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	1,001,460	38,108	245,030	132,808	5,445	-	**1,422,851**	11,601	**1,434,452**
Depoziti i ostale obaveze komitentima	24,003,570	22,354,102	9,268,949	24,096,124	15,301,983	140,671	**95,165,399**	2,259,049	**97,424,448**
Ostale obaveze							**-**	959,485	**959,485**
UKUPNO OBAVEZE	**25,005,140**	**22,392,210**	**9,513,979**	**24,228,932**	**15,307,428**	**140,671**	**96,588,360**	**3,230,135**	**99,818,495**
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2013. godine	**49,544,106**	**(9,606,550)**	**1,479,542**	**(16,772,942)**	**9,861,935**	**812,650**	**35,318,741**	**2,696,985**	**38,015,726**
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2013. godine	**49,544,105**	**39,937,556**	**41,417,098**	**24,644,156**	**34,506,091**	**35,318,741**	**35,318,742**	**2,696,985**	

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

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

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

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke.

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

- Rast svih kamatnih stopa za 100BP;
- Pad svih kamatnih stopa za 100BP.

	Paralelno povećanje 100bp		Paralelno smanjenje 100bp	
	2014. godina	2013. godina	2014. godina	2013. godina
Na dan 31. decembra	441,793	(207,690)	(441,793)	207,690

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

4.3.2. Devizni rizik

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

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

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Devizni rizik (nastavak)

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

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

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

U toku 2014. godine, pokazatelj deviznog rizika se kretao u okvirima internog i regulatornog limita:

	2014.	2013.
Na dan 31. decembra	2.00 %	2.26 %
MAX	8.35 %	14.86 %
MIN	0.02 %	0.67 %
Interni limit	Max 18%	Max 18%
Regulatorni limit	Max 20%	Max 20%

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Devizni rizik (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje izloženost Banke deviznom riziku odnosno neto otvorenu deviznu poziciju po valutama na dan 31.12.2014. godine:

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	RSD	UKUPNO
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16,583,209	262,699	263,532	-	17,109,440	10,211,216	27,320,656
Zalozena finansijska sredstva	1,781,282	-	-	-	1,781,282	627,872	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16,440,992	-	-	-	16,440,992	25,227,414	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	510,331	510,331
Krediti i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	4,316,904	7,777,131	166,996	14,336	12,275,367	124,140	12,399,507
Krediti i potraživanja od komitenata	47,486,976	2,251,274	52	-	49,738,302	25,000,324	74,738,626
Ostala sredstva	8,443	127	29	4	8,603	2,552,709	2,561,312
UKUPNO AKTIVA	**86,617,806**	**10,291,231**	**430,609**	**14,340**	**97,353,986**	**64,254,006**	**161,607,992**
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	221,385	4,828,857	3	-	5,050,245	1,650,145	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze komitentima	85,736,477	5,275,941	413,187	12,990	91,438,595	20,410,382	111,848,977
Rezervisanja	36,229	1,436	-	-	37,665	684,867	722,532
Ostale obaveze	367,106	643	5	-	367,754	509,414	877,168
UKUPNO OBAVEZE	**86,361,197**	**10,106,877**	**413,195**	**12,990**	**96,894,259**	**23,254,808**	**120,149,067**
Vanbilans - Neto spot pozicija	**379,204**	**(181,338)**	**(16,327)**	**-**	**181,539**	-	-
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2014. godine	**635,813**	**3,016**	**1,087**	**1,350**	**641,266**	**-**	**-**

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Devizni rizik (nastavak)

U hiljadama dinara
31.decembar 2013.

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno strane valute	RSD	UKUPNO
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17,847,526	175,283	94,064	2,909	18,119,782	4,319,496	22,439,278
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	2,714	2,714
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	14,450,452	-	-	-	14,450,452	14,072,703	28,523,155
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,092,137	-	-	-	1,092,137	1,899,410	2,991,546
Krediti i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	5,508,690	110,913	284,941	6,446	5,910,989	6,121,687	12,032,676
Krediti i potraživanja od komitenata	41,447,491	2,674,812	93	-	44,122,396	27,028,941	71,151,336
Ostala sredstva	520,274	16,540	24	3	536,841	3,989,447	4,526,288
UKUPNO AKTIVA	**80,866,570**	**2,977,548**	**379,121**	**9,358**	**84,232,597**	**57,434,398**	**141,666,994**
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz BU namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	110	110
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	159,570	372	130	-	160,072	1,274,379	1,434,451
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	80,826,935	419,415	376,850	1,215	81,624,415	15,800,034	97,424,448
Rezervisanja	-	-	-	-	-	733,558	733,558
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	80,271	80,271
Ostale obaveze	437,756	419			438,175	521,310	959,485
UKUPNO OBAVEZE	**81,424,261**	**420,206**	**376,981**	**1,215**	**82,222,662**	**18,409,662**	**100,632,324**
Vanbilans - Neto spot pozicija	**1,203,742**	**(2,462,035)**	**-**	**-**	**(1,258,293)**	**-**	**--**
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2013. godine	**646,051**	**95,307**	**2,140**	**8,143**	**751,641**	**-**	**-**

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Devizni rizik (nastavak)

Banka sprovodi redovno stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika.
Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

4.4. Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5. Rizik ulaganja banke

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, pri čemu ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala a ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.6. Rizik izloženosti

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

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% a do 25% kapitala Banke,
- izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom do 5% kapitala Banke i ukupno, prema svim licima povezanim sa Bankom do 20% kapitala Banke,
- zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala Banke.

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

Izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženosti prema licima povezanim sa Bankom kretale su se u okviru propisanih limita.

4.7. Rizik zemlje porekla

Rizik zemlje podrazumeva rizik kome je Banka izložena po osnovu rizika koji se odnose na zemlju porekla lica sa kojim Banka ulazi u poslovni odnos.

Rizik zemlje je rizik negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tih lica.

Rizik zemlje obuhvata :

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

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

Banka sprovodi interno usvojene politike i procedure za upravljanje rizikom zemlje da bi zaštitila svoje poslovanje od navedenog rizika.

4.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnost, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne strategije Banke.

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

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su :

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

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

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	U hiljadama dinara	
	2014.	**2013.**
Osnovni kapital	29,179,714	38,923,664
Dopunski kapital	2,861,318	2,600,518
Odbitne stavke od kapitala	(29,301)	(8,484,492)
Kapital	**32,011,731**	**33,039,690**
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	75,996,132	73,931,024
Izloženost operativnom riziku	1,339,991	1,459,283
Izloženost deviznom riziku	76,952	89,673
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min. 12%)	36.46%	38.05%

Tokom 2014. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio iznad propisanog regulatornog limita od 12%.

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

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

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

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

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala (nastavak)

Plan upravljanja kapitalom Banke sadrži sadrži naročito:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje utvrđene nadležnosti i odgovornosti organa Banke: Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke kao i nadležnih sektora i službi Banke: Sektor kontrole rizika, Sektor sredstava i upravljanja kapitalom, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja i Služba interne revizije,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala ,
- izračunavanje kapitalnih zahteva za kreditni rizik (utvrđivanje aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za rizik izmirenja i kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane),
- izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike,
- izračunavanje kapitalnih zahteva za operativne rizike,
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA

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

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

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenjivanju

Rezervisanja za kreditne gubitke

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

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

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

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

Utvrđivanje fer vrednosti

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

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

Vrednovanje finansijskih instrumenata

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

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

- Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente.
- Nivo 2: Tehnike procenjivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedeni iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu.
- Nivo 3: Tehnike procenjivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrdive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

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

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

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

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

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

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

U hiljadama dinara
31. decembar 2014.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupna aktiva/pasiva po fer vrednosti
Aktiva				
Založena finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	2,409,154	-	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	11,104	41,657,302	-	41,668,406
Ukupno	**11,104**	**44,066,456**	**-**	**44,077,560**

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

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

31. decembar 2014.

	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska aktiva					
Dati krediti i plasmani klijentima	74,738,626	77,822,585	-	-	77,822,585
Investicione HoV koje se drža do dospeća	510,331	513,974	-	-	513,974
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	111,848,977	112,848,630	-	-	112,848,630

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

Sredstva čija je fer vrednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

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

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

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

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

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

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima

Naziv pozicije	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	31. decembar 2014. Ukupno
Prihodi od kamata	2,393,759	2,638,580	300,738	1,873,850	3,197,009	10,403,936
Rashodi kamata	(195,308)	(702,677)	(132,335)	(2,428,186)	(220,991)	(3,679,497)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	2,198,451	1,935,903	168,403	(554,336)	2,976,018	6,724,439
Prihodi od naknada i provizija	259,943	100,226	220,714	267,444	126,328	974,655
Rashodi naknada i provizija	(15,181)	(9)	(1,460)	(6,070)	(133,661)	(156,381)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	244,762	100,217	219,254	261,374	(7,333)	818,274
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	4,130	4,130
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	1,157	1,157
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	282,224	282,224
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	591,785	591,785
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(2,532,402)	(308,548)	(32,652)	(167,354)	(73,711)	(3,114,667)
Ukupni neto poslovni prihodi	**2,653,702**	**2,738,806**	**521,452**	**2,141,294**	**4,202,633**	**12,257,887**
Ukupni neto poslovni rashodi	**(2,742,891)**	**(1,011,234)**	**(166,447)**	**(2,601,610)**	**(431,077)**	**(6,953,259)**
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,142,786)	(1,142,786)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(170,158)	(170,158)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,105,119)	(2,105,119)
Dobitak pre oporezivanja	**-**	**1,727,572**	**355,005**	**-**	**353,493**	**2,436,071**
Gubitak pre oporezivanja	**(89,189)**	**-**	**-**	**(460,316)**	**-**	**(549,505)**
Dobit pre oporezivanja (Banka)						**1,886,565**

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)

						31. decembar 2013.
Naziv pozicije	**Corporate**	**Public**	**SME**	**Retail**	**Ostalo**	**Ukupno**
Prihodi od kamata	3,461,484	3,760,461	389,139	1,895,531	2,330,583	11,837,198
Rashodi kamata	(331,149)	(766,091)	(167,158)	(3,564,129)	(259,255)	(5,087,782)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	3,130,335	2,994,370	221,982	(1,668,598)	2,071,328	6,749,416
Prihodi od naknada i provizija	235,970	91,637	158,818	174,706	115,690	776,821
Rashodi naknada i provizija	(4,137)	-	(13)	(203)	(128,037)	(132,390)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	231,832	91,637	158,806	174,503	(12,347)	644,431
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(6,217)	(6,217)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	14,721	14,721
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	313,840	313,840
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	1,787,369	1,787,369
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	-	-	69,858	-	6,349	76,207
Rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(3,583,269)	(428,626)	-	(73,072)	-	(4,084,967)
Ukupan neto poslovni prihodi	**3,697,454**	**3,852,098**	**617,815**	**2,070,237**	**4,568,552**	**14,806,156**
Ukupan neto poslovni rashodi	**(3,918,555)**	**(1,194,717)**	**(167,171)**	**(3,637,404)**	**(393,509)**	**(9,311,356)**
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(828,630)	(828,630)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(264,391)	(264,391)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(3,532,494)	(3,532,494)
Dobitak pre oporezivanja	**-**	**2,657,381**	**450,644**	**-**	**-**	**3,108,025**
Gubitak pre oporezivanja	**(221,101)**	**-**	**-**	**(1,567,167)**	**(450,472)**	**(2,238,740)**
Dobit pre oporezivanja (Banka)						**869,285**

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

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

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

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	31. decembar 2013. Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	22,439,278	22,439,278
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	2,714	2,714
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	28,523,155	28,523,155
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,745,252	1,221,451	24,843	-	-	2,991,546
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,032,676	12,032,676
Krediti i potraživanja od komitenata	27,558,533	28,382,219	2,110,568	12,950,303	149,713	71,151,336
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	128,783	128,783
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1,070,778	1,070,778
Investicione nekretnine	-	-	-	-	8,827,511	8,827,511
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	522,882	522,882
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	250,338	250,338
Ostala sredstva	124,269	14,130	24,145	188,952	3,698,538	4,050,034
UKUPNA AKTIVA	**29,428,054**	**29,617,800**	**2,159,556**	**13,139,255**	**77,646,366**	**151,991,031**
PASIVA	**9,321,924**	**9,113,430**	**4,826,540**	**74,858,815**	**53,870,322**	**151,991,031**
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	110	110
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	1,434,452	1,434,452
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8,813,900	8,114,234	4,752,672	74,779,859	963,783	97,424,448
Rezervisanja	224,383	506,247	2,882	46	-	733,558
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	179,228	179,228
Odložene poreske obaveze	80,271	-	-	-	-	80,271
Ostale obaveze	203,370	492,949	70,986	78,910	135,315	981,530
UKUPNE OBAVEZE	**9,321,924**	**9,113,430**	**4,826,540**	**74,858,815**	**2,712,888**	**100,833,597**
KAPITAL	**-**	**-**	**-**	**-**	**51,157,434**	**51,157,434**
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470
Dobitak	-	-	-	-	1,229,005	1,229,005
Gubitak	-	-	-	-	336,262	336,262
Rezerve	-	-	-	-	23,344,221	23,344,221

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima

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

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

						31. decembar 2013.
Naziv pozicije	**Beograd**	**Novi Sad**	**Kragujevac**	**Niš**	**Centrala**	**Ukupno**
Prihodi od kamata	1,472,819	1,377,791	518,540	1,564,791	6,903,257	11,837,198
Rashodi kamata	(1,571,516)	(967,733)	(553,327)	(1,173,311)	(821,895)	(5,087,782)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	(98,697)	410,058	(34,787)	391,480	6,081,362	6,749,416
Prihodi od naknada i provizija	107,256	132,692	41,038	197,978	297,857	776,821
Rashodi naknada i provizija	(1,789)	(2,257)	(902)	4,519	(131,961)	(132,390)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	105,467	130,435	40,136	202,497	165,896	644,431
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(6,217)	(6,217)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	14,721	14,721
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	313,840	313,840
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	1,787,369	1,787,369
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(197,985)	(124,170)	(84,975)	(739,217)	(2,862,413)	(4,008,760)
Ukupan neto poslovnih prihod	**1,580,075**	**1,510,483**	**559,578**	**1,762,769**	**9,317,044**	**14,729,949**
Ukupan neto poslovnih rashod	**(1,771,290)**	**(1,094,160)**	**(639,204)**	**(1,908,009)**	**(3,822,486)**	**(9,235,149)**
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(828,630)	828,630
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(264,391)	264,391
Ostali rashodi	-	-	-	-	(3,532,494)	3,532,494
Dobitak pre oporezivanja	**-**	**416,323**	**-**	**-**	**869,043**	**1,285,366**
Gubitak pre oporezivanja	**(191,215)**	**-**	**(79,626)**	**(145,240)**	**-**	**(416,081)**
Dobit pre oporezivanja						**869,285**

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima

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

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	31. decembar 2013. Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	693,029	777,495	586,403	855,553	19,526,798	22,439,278
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	2,714	2,714
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	28,523,155	28,523,155
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	21,817	956,365	-	275,628	1,737,736	2,991,546
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	15,555	12,017,121	12,032,676
Krediti i potraživanja od komitenata	10,128,691	8,078,058	3,855,246	11,155,057	37,934,284	71,151,336
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	128,783	128,783
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1,070,778	1,070,778
Investicione nekretnine	-	-	-	-	8,827,511	8,827,511
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	522,882	522,882
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	250,338	250,338
Ostala sredstva	61,232	56,187	48,785	60,206	3,823,624	4,050,034
UKUPNA AKTIVA	**10,904,769**	**9,868,105**	**4,490,434**	**12,361,999**	**114,365,723**	**151,991,031**
PASIVA	**31,182,030**	**19,055,796**	**11,526,161**	**26,959,689**	**63,267,356**	**151,991,031**
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju					110	110
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,211	7,278	157	13,466	1,411,340	1,434,452
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	31,138,836	18,948,133	11,515,382	26,285,033	9,537,064	97,424,448
Rezervisanja	16,359	8,429	1,454	555,672	151,644	733,558
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	179,228	179,228
Odložene poreske obaveze	-	-	-	698	79,573	80,271
Ostale obaveze	24,623	91,956	9,169	104,819	750,963	981,530
UKUPNE OBAVEZE	**31,182,029**	**19,055,796**	**11,526,166**	**26,959,688**	**12,109,922**	**100,833,597**
KAPITAL	**-**	**-**	**-**	**-**	**51,157,434**	**51,157,434**
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470
Dobitak	-	-	-	-	1,229,005	1,229,005
Gubitak	-	-	-	-	336,262	336,262
Rezerve	-	-	-	-	23,344,221	23,344,221

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

8. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	**2013.**
Prihodi od kamata		
Krediti i plasmani komitentima	7,087,041	8,813,523
Krediti i depoziti dati bankama	35,087	94,867
Depoziti kod Narodne Banke Srbije	177,846	218,587
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	201,342	177,551
- dinarske obveznice Republike Srbije	1,426,511	538,149
- dinarski zapisi Vlade Republike Srbije	645,543	567,125
- devizne obveznice Republike Srbije	602,624	313,412
- devizni zapisi vlade Republike Srbije	94,248	371,169
- obveznice stare devizne štednje	3,133	8,663
Kamata po plasmanima u menice	130,561	733,992
Kamata po obveznicama preduzeća	-	160
Ukupno	**10,403,936**	**11,837,198**
Rashodi od kamata		
Obaveze po kreditima od banaka	(40,025)	(37,882)
Obaveze po depozitima od komitenata	(3,552,860)	(4,967,532)
Obaveze po depozitima od banaka	(58,158)	(78,446)
Po osnovu Hartija od vrednosti	(26,010)	(1,090)
Ostali rashodi kamata	(2,444)	(2,832)
Ukupno	**(3,679,497)**	**(5,087,782)**
Neto prihodi od kamata	**6,724,439**	**6,749,416**

9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	**2013.**
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	176,379	148,104
Naknade za usluge platnog prometa	595,846	477,714
Naknade po garancijama	182,347	150,072
Ostale naknade i provizije	20,083	931
Ukupno	**974,655**	**776,821**
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	(81,252)	(50,846)
Naknade za usluge platnog prometa	(61,314)	(81,544)
Ostale naknade i provizije	(13,815)	-
Ukupno	**(156,381)**	**(132,390)**
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	**818,274**	**644,431**

10. NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	2,714
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(2,714)	(8,931)
Neto gubitak	**(2,714)**	**(6,217)**

Ukupan neto gubitak po osnovu sredstva namenjenih trgovanju u 2014. godini se odnosi na promene fer vrednosti valutnog SWAP-a.

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Dobitak po osnovu zaštite od rizika	4,130	14,721
Neto dobitak	**4,130**	**14,721**

Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika se odnosi na promene vrednosti plasmana sa ugovorenom zaštitom od rizika primenom indeksa rasta potrošačkih cena.

12. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKUH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Dobitak po osnovu prodaje HOV raspoloživih za prodaju	1,827	-
Gubitak po osnovu prodaje HOV raspoloživih za prodaju	(670)	-
Neto dobitak	**1,157**	**-**

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

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Prihodi od kursnih razlika		
Prihodi od kursnih razlika	4,113,667	6,856,121
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	3,510,571	2,285,520
Ukupno prihodi	**7,624,238**	**9,141,641**
Rashodi od kursnih razlika		
Rashodi od kursnih razlika	(6,217,187)	(6,955,882)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1,124,827)	(1,871,919)
Ukupno rashodi	**(7,342,014)**	**(8,827,801)**
Neto prihod od kursnih razlika	**282,224**	**313,840**

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	316,649	385,684
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	49,790	72,186
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	43,760	102
Prihodi od smanjenja obaveza	23,018	44,633
Prihodi od dividendi	19	7
Ostali prihodi	1,283	1,164
Prihodi od promene vrednosti nekretnina	157,266	1,283,593
Ukupno	**591,785**	**1,787,369**

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 316,649 hiljada dinara (2013: 385,684 hiljada dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima.

Prihodi od promene vrednosti nekretnina za 2014. godinu u iznosu od 157,266 hiljada dinara (2013: 1,283,593 hiljada dinara) se u celosti odnose na knjiženje pozitivnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina u skladu sa izmenjenom računovodstvenom politikom za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina (napomena 2.5.1, napomena 29).

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	(71,118)	(281,579)
Krediti i potraživanja od banaka	(6,319)	(2,479)
Krediti i potraživanja od komitenata	(8,524,649)	(5,686,544)
Ostala aktiva	(84,542)	(119,753)
	(8,686,628)	**(6,090,355)**
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(784,203)	(111,200)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja		
Krediti i potraživanja od komitenata	(6,921)	(12,225)
Ostala sredstva	(2,751)	(69)
	(9,672)	**(12,294)**
Ukupno rashodi	**(9,480,503)**	**(6,213,849)**
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	135,355	92,351
Krediti i potraživanja od banaka	6,651	278
Krediti i potraživanja od komitenata	5,355,777	1,965,833
Ostala aktiva	59,178	34,176
	5,556,961	**2,092,638**
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	808,702	112,451
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		
Krediti i potraživanja od komitenata	119	-
Ostala sredstva	54	-
	173	**-**
Ukupno prihodi	**6,365,836**	**2,205,089**
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	**(3,114,667)**	**(4,008,760)**

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

KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKI VREDNOSTI I REZERVISANJIMA ZA VANBILANS

	Plasmani bankama (napomena 25)	Plasmani komitentima (napomena 26)	HOV koje se drže do dospeća (napomena 24)	Ostala aktiva (napomena 33)	Vanbilansne obaveze (napomena 37)	Ukupno
Stanje 1. januara 2014. godine	**4,908**	**20,445,255**	**1,081,294**	**391,773**	**671,787**	**22,595,017**
Nova ispravka vrednosti	6,319	8,524,649	71,118	84,542	784,203	9,470,831
Smanjenje ispravke vrednosti	(6,651)	(5,355,777)	(135,355)	(59,178)	(808,702)	(6,365,663)
Otpisi	-	(20,366)	(11,234)	(73,913)	-	(105,513)
Kursne razlike	128	301,855	-	11	-	301,994
Ostale promene	(1,180)	(216,371)	217,545	10	-	4
Stanje 31. decembra 2014. godine	**3,524**	**23,679,245**	**1,223,368**	**343,245**	**647,288**	**25,896,670**

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Troškovi zarada	(593,895)	(408,808)
Troškovi naknada zarada	(109,930)	(87,136)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	(405,386)	(285,347)
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	(36,873)	(42,643)
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	-	(26,771)
Prihodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	3,298	22,075
	(1,142,786)	**(828,630)**

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Građevinski objekti (napomena 28)	(7,120)	(8,072)
Oprema i ostala sredstva (napomena 28)	(114,205)	(115,689)
Investicione nekretnine (napomena 29)	-	(109,947)
Nematerijalna ulaganja (napomena 27)	(48,833)	(30,683)
	(170,158)	**(264,391)**

18. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2014.	2013.
Troškovi materijala	147,492	137,437
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	244,927	214,895
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	224,177	163,204
Troškovi ostalih usluga	22,227	23,159
Troškovi održavanja imovine	145,806	208,887
Troškovi reklame i propaganda	121,705	65,035
Donacije i sponzorstva	19,578	22,988
Troškovi reprezentacije	18,459	19,312
Troškovi revizije i ekspertize	25,558	27,628
Troškovi premija osiguranja	497,851	350,144
Troškovi članarina	7,987	35,408
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	48,547	9,802
Sudske i druge takse i sudski troškovi	28,329	55,106
Troškovi brokera i centralnog registra	6,550	19,729
Troškovi čuvanja imovine	100,778	119,615
Dodatno osiguranja zaposlenih	28,595	25,261
Ostali nematerijalni troškovi	78,822	47,673
Troškovi poreza i doprinosa	141,813	162,563
Troškovi koji se refakturišu	32,056	49,889
Rashodi rezervisanja po sudskim sporovima (napomena 37)	19,577	35,000
Ostali rashodi	25,716	70,840
Gubici od prodaje ostalih plasmana	61,019	-
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	57,550	1,668,919
Ukupno	**2,105,119**	**3,532,494**

Rashodi od promene vrednosti nekretnina za 2013. godinu u iznosu od 1,668,919 hiljade dinara se odnose na knjiženje negativnih efekata procena vrednosti invensticionih nekretnina u iznosu od 1,163,585 hiljada dinara u skladu sa izmenjenom računovodstvenom politikom za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina (napomena 2.5.1) i obezvređenja materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 505,334 hiljade dinara (napomena 2.5.2., napomena 29).

19. POREZ NA DOBIT

19.1. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara 2014.	2013. *Korigovano*
Porez na dobit	11,377	100,781
Dobitak po osnovu odloženih poreza	-	(250,338)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	57,160	25,606
Ukupno	**68,537**	**(123,951)**

Za poreske svrhe pozitivni efekti promene vrednosti investicionih nekretnina uvećavaju oporezivu dobit i po tom osnovu je iskazana tekuća poreska obaveza u iznosu od 100,781 hiljada dinara. Dobitak od odloženih poreskih sredstava u iznosu od 250,338 hiljada dinara se odnosi na kreirana poreska sredstva po osnovu nepriznatih rashoda obezvređenja imovine stečene naplatom potraživanja i negativnih efekata promene vrednosti investicionih nekretnina (napomena 2.5.3).

19. POREZ NA DOBIT

19.2. Usaglašavanje poreza na dobit, dobitka pre oporezivanja

	U hiljadama dinara	
	2014	**2013**
		(korigovano)
Dobitak pre oporezivanja	1,886,565	869,284
Porez obračunat po domaćoj stopi poreza na dobit	282,985	130,393
Poreski efekti nepriznatih rashoda	(24,398)	258,889
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	(6,476)	-
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	11,377	-
Poreski efekat usklađivanja prihoda	15,197	3,839
Poreski krediti primljeni i iskorišćeni u tekućoj godini	-	(22,726)
korekcija rashoda i prihoda	11	-
Poreski efekti prihoda od kamata po dužničkim HOV čiji je izdavalac RS	(411,907)	(269,614)
Korekcija poreskih efekata (iskorišćene i efekti novih)	57,160	(224,732)
Nepriznati poreski kredit	144,588	-
Poreski efekti iskazani u bilansu uspeha	**68,537**	**(123,951)**

Obračunata obaveza za porez na dobit za 2014. godinu u iznosu od 11,377 hiljada dinara kao i korigovana obaveza za porez na dobit za 2013. godinu u iznosu od 100,781 hiljada dinara zatvorene su iz više plaćenih akontacija. Nakon zatvaranja obaveza za porez na dobit tekuća poreska sredstva iznose 498,938 hiljada dinara (napomena 31).

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
U dinarima:		
Žiro račun	9,053,666	3,299,882
Gotovina u blagajni	1,151,284	1,019,614
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	6,266	-
	10,211,216	**4,319,496**
U stranoj valuti:		
Gotovina u blagajni	3,039,940	1,892,866
Ostala novčana sredstva	35,133	99,148
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	14,034,367	16,127,768
	17,109,440	**18,119,782**
Ukupno	**27,320,656**	**22,439,278**
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 25)	11,977,069	5,358,803
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	(6,265)	-
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	(14,034,367)	(16,127,768)
	(2,063,563)	**(10,768,965)**
Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine	**25,257,093**	**11,670,313**

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

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

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenom ročnošću preko dve godine (2013. godina: 5% i 0%).

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 36%, odnosno 28% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (2013. godina: 32% i 24%).

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

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2014. godine do 17. januara 2015. godine iznosila je 7,988,571 hiljada dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, za prvih šest meseci 2014. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou (2013. godina: 2.50% godišnje).

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012,107/2012, 62/2013, 125/2014 i 135/2014), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 27% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 20% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine (2013. godina: 29% i 22%)i po stopi od 50% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom. Deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 64% (na obaveze do dve godine), odnosno 72% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 36%, odnosno 28% u dinarima na žiro računu.

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

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period od 18. decembra 2014. godine do 17. januara 2015. godine iznosila je EUR 117,201 hiljada, i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

Ostala novčana sredstva u stranoj valuti u iznosu od 35,133 hiljade dinara (2013: 99,148 hiljada dinara) u celosti se odnose na obračunski račun kod Centralnog registra hartija od vrednosti za trgovinu hartijama od vrednosti.

21. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
U dinarima:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	620,000	-
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	7,873	-
	627,873	**-**
U stranoj valuti:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	1,762,967	-
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	18,314	-
	1,781,281	**-**
Ukupno	**2,409,154**	**-**

21. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2014. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita Banka je založila sledeće hartije od vrednosti:

- Obveznice Republike Srbije u dinarima nominalne vrednosti od 620,000 hiljada dinara,
- Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 9,825 hiljada i
- Zapise Republike Srbije u stranoj valuti čija nominalna vrednost iznosi EUR 4,750 hiljada.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Potraživanja po osnovu derivata - valutni swap	-	2,714
Ukupno	**-**	**2,714**

23. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Hartije od vrednosti		
U dinarima:		
Državne Obveznice Republike Srbije	17,523,074	8,082,731
Državni Zapisi Republike Srbije	7,704,340	5,989,971
	25,227,414	**14,072,702**
U stranoj valuti:		
Državne Obveznice Republike Srbije	16,399,902	10,473,198
Državni Zapisi Republike Srbije	29,986	3,840,249
Državne Obveznice devizne štednje	11,104	137,006
	16,440,992	**14,450,453**
Ukupno hartije od vrednosti	**41,668,406**	**28,523,155**

Banka je na 31. decembar 2014. godine imala plasmane u dinarske Državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom i sa varijabilnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 24 do 36 meseci i sa rasponom prinosa od 8.10% do 16.12%. Državne obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom su sa rokom dospeća od 24 meseci i sa rasponom kamatnih stopa od Referentna stopa NBS + 0.98% do Referentna stopa NBS + 2.70%.

Plasmani u dinarske Državne Zapise Republike Srbije su sa rokovima dospeća od 3 do 12 meseci i sa rasponom prinosa od 7.00% do 8.98%.

Plasmani u Državne Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti su sa rokovima dospeća od 24 meseca do 60 meseci i sa rasponom prinosa od 4.00% do 5.00%.

Plasmani u Državne Zapise Republike Srbije u stranoj valuti su sa rokom dospeća 12 meseci i sa prinosom od 3.19%.

Plasmani u Obveznice devizne štednje su sa rokom dospeća maj 2015. godine, a tržišna cena ovih obveznica na Beogradskoj berzi na dan 31. decembra 2014. godine bila je 98.85%.

24. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
U dinarima:		
Menice drugih preduzeća	1,733,699	4,072,841
	1,733,699	**4,072,841**
Minus: Ispravka vrednosti	(1,223,368)	(1,081,295)
Ukupno	**510,331**	**2,991,546**
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(1,081,294)	(902,694)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(71,118)	(281,579)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	135,355	92,351
Otpis, kursne razlike	11,234	10,627
Ostalo	(217,545)	-
Stanje na dan 31. decembra	**(1,223,368)**	**(1,081,295)**

Na dan 31. decembra 2014. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica predstavljaju ulaganja sa rokom dospeća do godinu dana i eskontnom stopom koja se kretala u rasponu od 9.6% do 10.2% na godišnjem nivou.

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Krediti u dinarima:		
Krediti po repo transakcijama	-	6,000,000
Krediti za likvidnost i obrtna sredstva	954	954
Ostali plasmani u dinarima	125,908	122,298
Potraživanja za kamatu i naknadu	56	4,058
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	-	(1,045)
	126,918	**6,126,265**
Krediti u stranoj valuti:		
Devizni računi kod stranih banaka	11,977,069	5,358,803
Overnight depoziti	-	229,284
Namenski depoziti u skladu sa propisima	4,838	4,586
Ostali namenski depoziti	274,917	318,610
Ostali plasmani u stranoj valuti	19,289	-
Potraživanja za kamatu i naknadu	-	36
	12,276,113	**5,911,319**
Bruto krediti i potraživanja	**12,403,031**	**12,037,584**
Minus: Ispravka vrednosti	(3,524)	(4,908)
Stanje na dan 31. decembra	**12,399,507**	**12,032,676**
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(4,908)	(1,872)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(6,319)	(2,479)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	6,651	278
Otpis, kursne razlike i ostale promene	1,052	(835)
Stanje na dan 31. decembra	**(3,524)**	**(4,908)**

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

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nije imala plasirana sredstva u Repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije. U toku 2014. godine Banka je plasirala sredstva u Repo transakcije sa Narodnom bankom po kamatnim stopama u rasponu od 9% do 8% na godišnjem nivou.

Kratkoročni depoziti u stranoj valuti EUR domaćim banakama plasirani su na period od 1 do 7 dana sa kamatnim stopama od 0.05% do 0.4% na godišnjem nivou.

Kratkoročni krediti u dinarima domaćim bankama odobravani su po kamatnim stopama od 5.7% do 10.2% godišnje. Period na koji su plasirani depoziti je od 1 do 7 dana.

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Krediti pravnim licima:		
Krediti po transakcionim računima	1,280,186	1,253,279
Krediti za obrtna sredstva	31,788,331	28,554,166
Izvozni krediti	-	64,741
Investicioni krediti	40,499,639	37,391,804
Dati depoziti	2,094	1,998
Krediti u stranoj valuti	3,031,690	3,272,809
Plasmani po garancijama i avalima	1,055,184	832,735
Plasmani po cediranim potraživanjima	84,220	586,100
Plasmani po garancijama i avalima	20,453	19,385
Ostali krediti i plasmani	363,094	299,679
Potraživanja za kamatu i naknadu	4,953,852	5,205,312
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(151,346)	(161,844)
	82,927,397	**77,320,164**
Krediti stanovništvu		
Krediti po transakcionim računima	658,118	701,694
Potrošački krediti	141,052	479,663
Stambeni krediti	4,798,309	3,861,639
Gotovinski krediti	6,373,995	5,527,741
Ostali krediti i plasmani	3,219,227	3,531,425
Krediti za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	17,272	20,195
Potraživanja za kamatu i naknadu	392,665	266,805
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(110,164)	(112,735)
	15,490,474	**14,276,427**
Bruto krediti i potraživanja	**98,417,871**	**91,596,591**
Minus: Ispravka vrednosti	**(23,679,245)**	**(20,445,255)**
Stanje na dan 31. Decembra	**74,738,626**	**71,151,336**
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(20,445,255)	(16,738,080)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(8,524,649)	(5,686,544)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	5,355,777	1,965,834
Otpis, kursne razlike	(281,489)	12,700
Ostalo	216,371	835
Stanje na dan 31. decembra	**(23,679,245)**	**(20,445,255)**

Kratkoročni krediti u dinarima odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci uz pretežnu nominalnu kamatnu stopu u rasponu od 12% do 31.4% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 14.46% do 36%).

Kratkoročni krediti indeksirani u stranoj valuti odobravani su pravnim licima sa kamatnom stopom u rasponu od 4% do 14%(efektivna kamatna stopa od 5.21% do 15.59%).

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Dugoročni krediti odobravani su pravnim licima u dinarima po kamatnoj stopi u rasponu od 12% do 18% (efektivne kamatne stope 13.1% do 18.63%).

Dugoročni krediti u dinarima (indeksirani u stranoj valuti) odobravani su pravnim licima i preduzetnicima, pretežno u rasponu od 4% do12% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 4.84% do 13.5%).

Nominalna kamatna stopa na kratkoročne kredite pravnim licima u devizama kretala se u rasponu od 10% do 12% na godišnem nivou (efektivne kamatne stope od 11.68 % do 14.85%).

Preduzetnicima se odobravaju plasmani po uslovima koji se primenjuju za pravna lica.

Kratkoročni plasmani u dinarima, odobravani su fizičkim licima po nominalnoj kamatnoj stopi od 4% do 30% godišnje, a kratkoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 4% do 12% godišnje.

Kratkoročni plasmani u dinarima nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, odobravani su uz nominalne kamatne stope od 14.50% do 22% godišnje.

Dugoročni plasmani u dinarima odobravani su fizičkim licima uz nominalne kamatne stope od 4% do 24% godišnje, a dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti po nominalnoj kamatnoj stopi od 3.67% do 19.56% godišnje.

Kratkoročni plasmani indeksirani u stranoj valuti registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica, odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 6.75% do 23% godišnje.

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

27. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Patenti, licence i softver	201,416	86,878
Ostala nematerijalna prava	163,897	163,897
	365,313	**250,775**
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(170,825)	(121,992)
Sadašnja vrednost	**194,488**	**128,783**

27. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2013. i 2014. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Ukupno
NABAVNA VREDNOST	
1. januar 2013. godine	158,049
Nabavke u toku godine	92,726
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	**250,775**
1. januar 2014. godine	250,775
Nabavke u toku godine	114,538
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	**365,313**
ISPRAVKA VREDNOSTI	
1. januar 2013. godine	91,309
Amortizacija (napomena 17)	30,683
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	**121,992**
1. januar 2014. godine	121,992
Amortizacija (napomena 17)	48,833
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	**170,825**
Sadašnja vrednost na dan:	
31. decembra 2014. godine	**194,488**
31. decembra 2013. godine	**128,783**

28. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	555,029	694,427
Oprema	1,176,193	1,128,701
Osnovna sredstva u pripremi	110,600	110,600
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	40,296	-
Nabavna vrednost	**1,882,118**	**1,933,728**
Akumulirana ispravka vrednosti	(925,830)	(862,950)
Sadašnja vrednost	**956,288**	**1,070,778**

28. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na nekretninama i opremi u toku 2013. i 2014. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
1. januar 2013. godine	682,942	1,034,368	110,600	-	1,827,910
Nabavke u toku godine	11,485	139,030	-	-	150,515
Otuđenja i rashodovanja	-	(44,697)	-	-	(44,697)
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	**694,427**	**1,128,701**	**110,600**	**-**	**1,933,728**
1. januar 2014. godine	694,427	1,128,701	110,600	-	1,933,728
Nabavke u toku godine	12,899	84,387	10,085	30,211	137,582
Prenos sa sredstava u pripremi	-		(10,085)	10,085	-
Otuđenja i rashodovanja	(726)	(36,895)	-	-	(37,621)
Prenos na investicione nekretnine (napomena 29)	(81,441)	-	-	-	(81,441)
Prenos na sredstva namenjena prodaji (napomena 30)	(70,130)	-	-	-	(70,130)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	**555,029**	**1,176,193**	**110,600**	**40,296**	**1,882,118**
ISPRAVKA VREDNOSTI					
1. januar 2013. godine	69,953	710,634	-	-	780,587
Amortizacija (napomena 17)	8,072	115,689	-	-	123,761
Otuđenja i rashodovanja	-	(41,398)	-	-	(41,398)
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	**78,025**	**784,925**	**-**	**-**	**862,950**
1. januar 2014. godine	78,025	784,925	-	-	862,950
Amortizacija (napomena 17)	7,120	109,845	-	4,360	121,325
Otuđenja i rashodovanja	(226)	(34,007)	-	-	(34,233)
Prenos na investicione nekretnine napomena 29)	(13,154)	-	-	-	(13,154)
Prenos na sredstva namenjena prodaji (napomena 30)	(11,058)	-	-	-	(11,058)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	**60,707**	**860,763**	**-**	**4,360**	**925,830**
Sadašnja vrednost na dan:					
31. decembra 2014. godine	**494,322**	**315,430**	**110,600**	**35,936**	**956,288**
31. decembra 2013. godine	**616,402**	**343,776**	**110,600**	**-**	**1,070,778**

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2014. godine, Banka za 4 građevinska objekata sadašnje vrednosti 31,937 hiljada dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

U toku 2014. godine, izvršeno je reklasifikovanje, tj.prenos sa objekata za vršenje delatnosti (stečenih u ranijim godinama) na investicione nekretnine ukupne nabavne vrednosti u iznosu od 81,441 hiljada dinara i to:

- poslovni prostor u Beogradu u ulici Knez Mihajlovoj 10/6 ukupne površine 520,6 m^2, po odluci Izvršnog Odbora od 12. maja 2014. godine,
- deo objekta u Ćupriji, u ulici Cara Lazara 91 površine 12m^2 na osnovu Odluke Izvršnog Odbora od 22. decembra 2014. godine.

Reklasifikacija je izvršena na osnovu zaključenih ugovora o izdavanju navedenih nekretnina.

29. INVESTICIONE NEKRETNINE

	2014.	2013. *(korigovano)*
Investicione nekretnine	9,905,590	8,827,511
Ukupno	**9,905,590**	**8,827,511**

Promene na investicionim nekretninama u toku 2013. i 2014. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

NABAVNA VREDNOST	
1. januar 2013. godine	8,723,093
Nabavke u toku godine	4,381
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 33)	284,463
Ukidanje ispravke vrednosti	(304,434)
Procena vrednosti imovine (napomena 2.5.3.)	120,008
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	**8,827,511**
1. januar 2014. godine	8,827,511
Nabavke u toku godine	9,214
Otuđenja i rashodovanja	(46,029)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 33)	944,099
Prenos sa nekretnina (napomena 28)	68,287
Procena vrednosti imovine	102,508
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	**9,905,590**
ISPRAVKA VREDNOSTI	
1. januar 2013. godine	194,487
Amortizacija (napomena 17)	109,947
Ukidanje ispravke vrednosti	(304,434)
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	**-**
1. januar 2014. godine	-
Amortizacija (napomena 17)	-
Otuđenja i rashodovanja	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	-
Sadašnja vrednost na dan:	
31. decembra 2014. godine	**9,905,590**
31. decembra 2013. godine	**8,827,511**

U toku 2014. godine Banka je izvršila promenu računovodstvene politike za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina umesto prethodno korišćenog metoda nabavne vrednosti, nova računovodstvena politika definiše korišćenje metoda fer vrednosti za naknadno odmeravanje njihove vrednosti.

Na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja korekcija ukupne vrednosti investicionih nekretnina za prethodni period iznosila je 120,008 hiljada dinara. Pozitivni efekti procena iznose 1,283,593 hiljada dinara (napomena 14), dok su negativni efekti procena 1,163,585 hiljada dinara (napomena 18).

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2014. godine, Banka za 4 nepokretnosti klasifikovane kao investicione nekretnine ukupne sadašnje vrednosti 201,795 hiljada dinara još uvek nema potpune dokaze o vlasništvu. Dodatno, za 3 objekta ukupne sadašnje vrednosti 251,545 hiljada dinara Banka poseduje pravosnažna Rešenja nadležnih katastara nepokretnosti kojima se dozvoljava upis prava svojine nad odnosnim nepokretnostima i u toku je pribavljanja vlasničkih listova.

U toku 2014. godine po Odluci Izvršnog odbora od 29. decembra 2014. godine, izvršeno je reklasifikovanje, tj. prenos nekretnina sa materijalnih vrednosti (stečenih u ranijim godinama) na investicione nekretnine u ukupnoj sadašnjoj vrednosti od 944,099 hiljada dinara i to:

- Objekat tzv. „Prodajni centar ELNOS“ koji se nalazi na lokaciji Novi Sad, ul. Sentandrejski put 165 na katastarskoj parceli br. 65/4 nabavne vrednosti 185,426 hiljada dinara, površine 15.504 m^2. Navedenu nekretninu Banka je stekla u 2009. godini od Rodić M&B Invest za gradjevinarstvo d.o.o., Novi Sad po osnovu Ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga po kreditu br. 105080452000806907 zaključenog 31. januara 2008. godine,

29. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

- Zemljište u Šimanovcima ukupne površine 35ha 44a 33m^2 (pacele: 1750/3, 1750/5, 1750/12, 1750/15, 1750/18 i 1750/30 KO Šimanovci) i nabavne vrednosti 750,978 hiljada dinara. Navedenu nekretninu banka je stekla u 2013. godini od A1 INVEST d.o.o., Novi Beograd po osnovu Ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga po kreditima br. 105080458002465209 i 105080453000347481 i Ugovoru o cesiji potraživanja uz naknadu br. 3439/2013,

- Poslovni prostor u Kruševcu - samousluga „Sinđelić“ u ulici Stevana Sinđelića br. 9/1, nabavne vrednosti 7,695 hiljada dinara, površine 150m^2. Navedenu nekretninu Banka je stekla u 2013. godini od Jukomerc trgovina a.d. (u stečaju), Kruševac po Ugovoru o kupoprodaji nepokretne i pokretne imovine.

  Banka je u toku 2014. godine ostvarila prihode od zakupnine u ukupnom iznosu od 316,649 hiljada dinara.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Stanje na dan 1. januara	-	-
Prenos sa nekretnina (napomena 28)	59,072	-
Rashodi po osnovu promene vrednosti	(2,793)	-
Stanje na dan 31. decembra	**56,279**	**-**

Odlukom Izvršnog odbora od 22. decembra .2014. godine izvršena je reklasifikacija nekretnina koje Banka ne koristi za obavaljanje delatnosti na objekte namenjene prodaji čija je knjigovodstvena vrednost iznosila 59,072 hiljada dinara. Reklasifikacija je izvršena po knjigovodstvenoj ili procenjenoj vrednosti u zavisnosti koja je bila niža i po tom osnovu su iskazani rashodi u iznosu od 2,793 hiljade dinara.

31. TEKUĆA PORESKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Potraživanja za tekuća poreska sredstva (napomena 19.2)	498,938	522,882
	498,938	**522,882**

Tekuća poreska sredstva čine uplaćene akontacije poreza na dobit za 2013. i 2014. godinu propisane Zakonom o porezu na dobit pravnih lica.

32. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

32.1. Stanja na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

U hiljadama dinara

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

			Korigovano 2013
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(41,633)	(41,633)
Obezvređenje imovine	250,338	-	250,338
Nerealizovani gubici / dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(38,638)	(38,638)
Stanje na kraju godine	**250,338**	**(80,271)**	**170,067**

32.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

U hiljadama dinara

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

				2013
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(16,026)	(25,606)		(41,633)
Nerealizovani gubici/dobici po osnovu harti-ja od vrednosti raspoloživih za prodaju	(126)	-	(38,513)	(38,638)
Obezvređenje imovine (napomena 2.5.3.)	-	250,338	-	250,338
Ukupno	**(16,152)**	**224,732**	**(38,513)**	**170,067**

Pregled neiskorišćenih poreskih kredita

Neiskorišćeni poreski krediti se u potpunosti odnose na poreske gubitke nastale po osnovu poreskih efekata prihoda od kamata po dužničkim hartijama od vrednosti čiji je izdavalac Republika Srbija. Navedeni poreski krediti se mogu prenositi u naredne fiskalne periode ali ne duže od 5 godina, a počev od momenta njihovog nastanka.

Neiskorišćeni poreski gubici	Godina nastanka	Godina do koje se poreski kredit može iskoristiti
144,589	2014.	2019.

33. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.** ***(korigovano)***
Ostala potraživanja u dinarima:		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	89,232	42,851
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	11,060	11,060
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	11,473	16,627
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	32,571	54,938
Ostala potraživanja iz poslovanja	297,636	378,408
Potraživanja u obračunu	544	494
Ostala potraživanja u stranoj valuti	**442,516**	**504,378**
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	27	-
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	1,047	2,991
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	8,512	533,919
	9,586	**536,910**
Ostale investicije		
Učešća u kapitalu	94,898	91,210
	94,898	**91,210**
Aktivna vremenska razgraničenja :		
Razgraničeni rashodi kamata	48,427	184,600
Razgraničeni ostali troškovi	11,931	5,737
	60,358	**190,337**
Zalihe		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	2,297,199	3,118,972
Bruto ostala potraživanja	**2,904,557**	**4,441,807**
Ispravke vrednosti		
Ostala potraživanja u dinarima	(298,130)	(347,656)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(1,070)	(116)
Učešća u kapitalu	(44,038)	(44,001)
Aktivna vremenska razgraničenja	(7)	-
	(343,245)	**(391,773)**
Stanje na dan 31. decembra (neto)	**2,561,312**	**4,050,034**
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(391,773)	(330,545)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(84,542)	(119,753)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	59,178	34,176
Otpis, kursne razlike	73,902	24,349
Ostalo	(10)	-
Stanje na dan 31. decembra	**(343,245)**	**(391,773)**

Ostala potraživanja iz poslovanja u ukupnom iznosu od 297,636 hiljada dinara se najvećim delom odnose na potraživanja po osnovu zakupa u iznosu od 136,822 hiljade dinara.

33. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Učešća u kapitalu do 10%:		
Marfin Bank a.d., Beograd	16	35
OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad	12,490	12,490
Politika a.d., Beograd	7,478	4,704
AMS Osiguranje a.d., Beogard	175	213
BetraTrans a.d., Beograd	57	57
Druš.za kons.i menadž.pos.Tržište novca a.d., Beograd	171	171
Šar holding, Kosovo	19,050	19,050
Plava tačka osiguranje a.d. – u likvidaciji, Beograd	745	745
PB Agrobanka a.d., Beograd	9,825	9,825
Univerzal Banka a.d., Beograd	14,381	14,381
Preduzeće AIK d.d., Novi Sad	418	418
Regionalni centar za razvoj male privrede u Nišu	41	41
Zvezda film a.d., Novi Sad	971	-
	65,818	**62,130**
Učešća u kapitalu iznad 10%:		
Štedno kreditna organizacija AIK Vranje	29,080	29,080
	94,898	**91,210**
Ispravka vrednosti učešća	(44,038)	(44,001)
Stanje na dan 31. decembra	**50,860**	**47,209**

Na dan 31. decembra 2014. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
		Korigovano
Građevinski objekti	2,292,937	3,114,710
Oprema	4,262	4,262
Ukupno	**2,297,199**	**3,118,972**

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
		Korigovano
Stanje na početku godine	3,118,972	2,859,320
Stečena imovina u toku godine	125,269	1,049,449
Prenos na investicione nekretnine (napomena 29)	(944,099)	(284,463)
Prodaja	(2,943)	
Obezvređenje (napomena 2.5.2.)	-	(505,334)
Stanje na dan 31. decembra	**2,297,199**	**3,118,972**

Na osnovu izveštaja nezavisnog procenitelja iz 2014. godine o fer vrednostima nekretnina na dan 31. decembra 2013. godine, rukovodstvo Banke je utvrdilo da su materijalne vrednosti na dan 31. decembra 2013. godine, usled postojanja imparitetnog gubitka, bile precenjene za iznos od 505,334 hiljada dinara.

33. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

U toku 2014. godine Banka je stekla sledeće nekretnine:

Opis	Površina u m2	Vrednost	Datum sticanja
Poslovna zgrada u Zaječaru Beogradska bb	3,817.00	11,451	02.06.2014.
Stan u Vrnjačkoj Banji, Vila Izvor	76.12	2,679	01.09.2014.
Zgrada br.1-magacin, Šabac	191.00	235	13.11.2014.
Zgrada br.2-Zgrada uprave, Šabac	83.00	348	13.11.2014.
Zgrada br.1-Zgrada sportska hala, Šabac	5,087.00	96,164	13.11.2014.
Zgrada 3-Zgrada radne zajed. stam, Šabac	163.00	271	13.11.2014.
Lokal u poslovnoj zgradi u Kragujevcu	131.00	12,424	18.11.2014.
Lokal u Aleksincu, 7. Juli br. 1	340.10	1,697	01.03.2014.
Ukupno u hiljadama dinara		**125,269**	

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2014. godine, Banka za 7 nepokretnosti klasifikovanih kao materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja, sadašnje vrednosti 734,417 hiljada dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	-	110
Stanje na dan 31. decembra	**-**	**110**

35. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Transakcioni depoziti	371,740	445,586
Depoziti po osnovu datih kredita	-	170,769
Namenski depoziti	4,400	2,248
Ostali depoziti	5,226,329	591,698
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	850,000	-
Primljeni krediti	230,000	220,000
Ostale finansijske obaveze	6,033	424
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	11,888	3,727
Stanje na dan 31. decembra	**6,700,390**	**1,434,452**

Kamatne stope na primljene dinarske depozite od domaćih banaka kretale se od 5.65% do 10% na godišnjem nivou. Rok na koji su primljeni depoziti je od 1 dana do 7 dana. Kamatne stope na primljene devizne depozite od domaćih banaka u valuti EUR kretale se od 0.05% do 0.35%, sa rokom od 1 do 7 dana. Kamatne stope na primljene devizne depozite od domaćih banaka u valuti USD kretale se od 0.2% do 0.4%, sa rokom od 1 do 7 dana. Overnight krediti u iznosu od 850,000 hiljada dinara se odnose na kredit primljen od Komercijalne banke a.d., Beograd u iznosu od 700,000 hiljada dinara sa kamatnom stopom od 9.2% i kredit primljen od OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad u iznosu od 150,000 hiljada dinara sa kamatnom stopom od 9,2% godišnje. Kratkoročni kredit u iznosu od 230,000 hiljada dinara je primljen od Jubmes Banke a.d., Beograd na period od 6 dana i sa kamatnom stopom od 9% godišnje.

Ostali depoziti u iznosu od 5,226,329 hiljada dinara se odnose na oročene depozite ostalih finansijskih organizacija. Oročeni depoziti u dinarima iznose 303,453 hiljade dinara sa kamatnim stopama od 5,8% do 7% na godišnjem nivou. Oročeni depoziti u stranoj valuti EUR iznose 4,922,876 hiljada dinara sa kamatnim stopama od 1,7% do 4% na godišnjem nivou u zavisnosti od perioda na koji su depoziti oročeni.

36. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Pravna lica		
Transakcioni depoziti	11,932,658	6,353,221
Depoziti po osnovu datih kredita	6,408,258	1,080,755
Namenski depoziti	289,419	80,770
Ostali depoziti	15,298,948	14,646,113
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	944,176	-
Ostale finansijske obaveze	3,081	9,023
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	95,301	149,682
	34,971,841	**22,319,564**
Stanovništvo		
Transakcioni depoziti	2,659,006	2,088,509
Štedni depoziti	71,541,459	70,078,045
Depoziti po osnovu datih kredita	1,541,118	794,904
Namenski depoziti	13,659	15,238
Ostali depoziti	4,934	9,980
Ostale finansijske obaveze	634	9,643
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	1,116,326	2,108,565
	76,877,136	**75,104,884**
Stanje na dan 31. decembra	**111,848,977**	**97,424,448**

Na transakcione dinarske depozite privrede Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 6.17% na godišnjem nivou.

Na transakcione dinarske depozite javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 8.73% na godišnjem nivou.

Na transakcione devizne depozite privrede i javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu na EUR od 0% do 1.8%, a na USD od 0% do 0.6% na godišnjem nivou.

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

Transakcioni depoziti stanovništva u stranoj valuti su nekamatonosni.

Nominalna kamatna stopa na štednju po viđenju stanovništva iznosila je za štednju u EUR od 0.15% do 0.50% godišnje, dok je za štednju u CHF i USD bila od 0.05% do 0.15% godišnje.

Nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u valuti do godinu dana kretala se u rasponu od 0.80% do 2.95% na godišnjem nivou za EUR valutu, od 0.50% do 1% godišnje za CHF valuti i od 0.80% do 2.40% na godišnjem nivou za USD valutu. Dalje, nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u valuti preko godinu dana (na rokove preko 12 meseci, a do 30 meseci) kretala se u rasponu od 2.0% do 3.80% godišnje za EUR vakutu, dok ostale valute nisu primane na rokove preko 12 meseci.

Nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u dinarima do godinu dana kretala se u rasponu od 6.0% do 8.5% na godišnjem nivou.

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

Oročeni dinarski depoziti od privrede oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 5.5% do 9.5%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

Oročeni devizni depoziti od privrede u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 1.0% do 4.2%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

35. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI(nastavak)

Oročeni dinarski depoziti od javnog sektora oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 4.0% do 12.0%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

Oročeni devizni depoziti od javnog sektora u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 1.35% do 3.5%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 7 dana do 12 meseci.

37. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Rezervisanja za za sudske sporove (napomena 41.1.)	54,577	35,000
Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	20,668	26,771
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	647,287	671,787
Ukupno	**722,532**	**733,558**

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Stanje na početku godine	35,000	-
Nova rezervisanja (napomena 18)	19,577	35,000
Stanje na dan 31. decembra	**54,577**	**35,000**

Promene na rezervisanjima za otpremnine prilikom odlaska u penziju u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Stanje na početku godine	26,771	23,723
Nova rezervisanja	-	26,771
Ukidanje rezervisanja	(2,824)	(22,076)
Iskorišćena rezervisanja	(3,279)	(1,647)
Stanje na dan 31. decembra	**20,668**	**26,771**

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Stanje na početku godine	671,787	673,038
Nova rezervisanja (napomena 15)	784,203	111,200
Ukidanje rezervisanja (napomena 15)	(808,702)	(112,451)
Stanje na dan 31. decembra	**647,288**	**671,787**

37. REZERVISANJA (nastavak)

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Diskontna stopa	8.75%	9.50%
Stopa rasta zarade Banke	4.00%	7.00%
Fluktuacija zaposlenih	4.00%	4.00%

38. OBAVEZE IZ DOBITKA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
Obaveze za porez na dobitak	-	179,228
Stanje na dan 31. decembra	**-**	**179,228**

39. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
		Korigovano
Ostale obaveze:		
Obaveze prema dobavljačima	89,971	52,304
Obaveze po osnovu primljenih avansa	1,899	1,545
Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala	324	339
Obaveze iz dobitka	190,862	192,970
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	5,192	5,202
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	121,768	156,901
Obaveze u obračunu	11,563	61
Prolazni i privremeni računi	6,400	7,143
Obaveze prema zaposlenima	-	4
Ostale obaveze u stranoj valuti	3,465	1,040
	431,444	**417,509**
Obaveze za poreze:		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	4,641	5,992
Obaveze za druge poreze i doprinose	17,554	40,548
	22,195	**46,540**
Pasivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	7,318	5,415
Razgraničeni prihodi kamata	385,728	491,599
Razgraničeni ostali prihodi	30,483	20,467
	423,529	**517,481**
Stanje na dan 31. decembra	**877,168**	**981,530**

40. KAPITAL

40.1. Struktura kapitala

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.** ***(korigovano)***
Akcijski kapital:		
Obične akcije	17,186,936	17,186,936
Prioritetne akcije	2,575,610	2,575,610
	19,762,546	**19,762,546**
Emisiona premija	7,157,924	7,157,924
	26,920,470	**26,920,470**
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	24,354,150	23,125,145
Revalorizacione rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	405,648	280,744
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja	(403)	-
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(9,428)	(61,668)
	24,749,967	**23,344,221**
Dobitak tekuće godine	1,818,028	1,229,005
Gubitak ranijih godina	(336,262)	(336,262)
Stanje na dan 31. decembra	**53,152,203**	**51,157,434**

U toku 2014. godine, na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 10/2014 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Godišnjem računu za 2013. godinu, izvršena je raspodela ukupne dobiti u iznosu od 1,229,005 hiljade dinara na sledeći način:

- 548,305 hiljada dinara raspoređeno je na rezerve Banke za procenjene gubitke
- 680,699 hiljada dinara raspoređeno je u rezerve za namenu kupovine sopstvenih akcija

Struktura akcionara:

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2014. godine sa učešćem preko 1% prikazana je u sledećoj tabeli:

	Ukupan akcijski kapital	**% Učešća**	**Upravljački kapital**	**% Učešća**
Sunoko d.o.o., Novi Sad	8,481,906	42.92	8,481,906	49.35
Atebank*	4,122,802	20.86	3,498,202	20.35
JP Elektroprivreda Srbije	878,778	4.45	602,161	3.50
East Capital (lux) - Balkan Fund	641,020	3.24	641,020	3.73
Salink Limited	443,699	2.25	-	-
Globos Osiguranje a.d., Beograd	361,076	1.83	274,765	1.60
UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	351,069	1.78	351,069	2.04
The Bank of New York Mellon	310,162	1.57	310,162	1.80
Erste Bank a.d., Novi Sad	193,540	0.98	193,540	1.13
Ostali akcionari	3,978,494	20.12	2,834,111	16.50
UKUPNO	**19,762,546**	**100**	**17,186,936**	**100**

40. KAPITAL (nastavak)

40.1. Struktura kapitala (nastavak)

Struktura akcionara (nastavak):

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 10,401,340 akcija od čega: 9,045,756 običnih akcija i 1,355,584 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 1,900 dinara (31. decembar 2013. godine: 9,045,756 običnih akcija i 1,355,584 prioritetnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 1,900 dinara).

U toku 2014. godine Banka nije vršila nove emisije akcija.

40.2. Zarada po akciji

		U hiljadama dinara
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.** ***(korigovano)***
Dobitak nakon oporezivanja	1,818,028	993,236
Dobitak umanjen za prioritetne dividende	1,663,491	838,698
Prosečan ponderisani broj akcija u toku godine	9,045,756	8,960,173
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	**184**	**94**

40.3. Nerealizovane dividende

Nerealizovane dividende su iz 2013. godine i iznose 149,864 hiljada dinara (6% na nominalnu vrednost kumulativnih prioritetnih akcija).

41. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

41.1. Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2014. godine vodi 65 sudskih postupaka.

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

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezana na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i sl), u koje ne ubrajamo sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 445,875 hiljada dinara. Banka je na osnovu mišljenja advokata koji zastupaju Banku i procene verovatnoće i iznosa potencijalnog gubitka za Banku, izvršila rezervaciju u iznosu od 54,577 hiljada dinara (napomena 37).

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

41.2. Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga

		U hiljadama dinara
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.** ***Korigovano***
Preuzete obaveze sa dospećem do godinu dana	16,825	7,399
Preuzete obaveze sa dospećem od 1 do 5 godina	174,955	452,423
Preuzete obaveze sa dospećem posle 5 godina	273,764	119,291
Ukupno	**465,544**	**579,113**

41. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

41.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,078,543	866,930
Date garancije i druga jemstva	23,577,935	14,541,001
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,409,154	-
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	-	4,926,840
Hartije od vrednosti primljene u zalog	10,846,367	3,219,992
Druga vanbilansna aktiva	92,733,911	98,219,966
Stanje na dan 31. decembra	**130,645,910**	**121,774,729**

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima	2014	2013
- kratkoročni	109,422	109,622
- dugoročni	969,121	757,308
	1,078,543	**866,930**

b) Preuzete potencijalne obaveze

Plative garancije:	2014	2013
- u dinarima	3,465,721	4,461,547
- u stranoj valuti	144,012	183,194
Činidbene garancije:		
- u dinarima	3,681,954	2,396,285
- u stranoj valuti	1,359,839	775
	8,651,526	**7,041,801**
Nepovučene kreditne linije	5,612,047	4,284,299
	5,612,047	**4,284,299**
Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu		
- u dinarima	4,424,381	1,600,756
- u stranoj valuti	4,889,981	1,614,145
	9,314,362	**3,214,901**
	23,577,935	**14,541,001**

c) Imovina za obezbeđenje obaveza

	2014	2013
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,409,154	-
	2,409,154	**-**

d) Derivati

	2014	2013
Valutni SWAP sa ino bankom	-	4,926,840
	-	**4,926,840**

e) Primljena jemstva za obaveze

	2014	2013
Primljene HoV za obezbeđenje plasmana	10,846,367	3,219,992
	10,846,367	**3,219,992**

f) Ostale vanbilansne pozicije

	2014	2013
Primljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za obezbeđenje plasmana	81,642,381	90,087,446
Neiskorišćene opozive kreditne linije	4,672,422	7,039,360
Depo poslovi	173	191
Loro garancije	5,293,980	144,866
Evidenciona kamata	513,253	337,043
Ostalo	611,702	611,060
	92,733,911	**98,219,966**
Stanje na dan 31. decembra	**130,645,910**	**121,774,729**

42. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

a) Poslovni odnosi sa članovima Uprave

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

Naknade članovima Uprave	2014	2013
Članovi Izvršnog odbora	(56,801)	(35,924)
Članovi Upravnog odbora	(31,582)	(41,359)
Ukupno naknade članovima Uprave	**(88,383)**	**(77,283)**

Ostali odnosi sa članovima Uprave	Stanje 2014	Stanje 2013	Prihodi/ rashodi 2014	Prihodi/ rashodi 2013
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	2,398	103	269	920
Stambeni krediti	-	59,918	-	3,647
Depoziti	(84,996)	(349,147)	(6,119)	(6)
Ostale obaveze	2	(217)	(718)	(15)
Ukupni ostali odnosi sa članovima Uprave	**(82,596)**	**(289,343)**	**(6,568)**	**4,546**

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

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

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

31. decembar 2014. godine	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni	151,815	33,132	**184,947**	**177,062**
Ostala fizička lica	35,093	8,968	**44,061**	**624,494**
Pravna lica *	7,300,318	187,596	**7,487,914**	**5,603,023**
	7,487,226	**229,696**	**7,716,922**	**6,404,579**
31. decembar 2013. godine				
Zaposleni	258,862	37,163	**296,025**	**231,572**
Ostala fizička lica	58,827	48,593	**107,420**	**1,490,862**
Pravna lica *	140,305	1,279,433	**1,419,738**	**3,455,724**
	457,994	**1,365,189**	**1,823,183**	**5,178,158**

* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

42. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2014. godine

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

U tabeli je prikazano 20 lica sa najznačajnijim iznosima.

42. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2013. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
Beogradelektro d.o.o., Beograd	-	18,311	18,311	(765)	1,510	(94)
MK Group, d.o.o., Beograd	8	546,129	546,137	(3,095,053)	10,759	(36,942)
BDD M&V Investments a.d., Novi Sad	-	-	-	(12)	2	(3)
MK Invest d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(105)	1	-
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	76,979	338,149	415,128	(11,405)	61,377	(34,827)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	22,928	22,928	(238,721)	9,863	(63,297)
MK Commerce d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(10)	4	-
Agroglobe agrar d.o.o., Novi Sad	61,989	213,731	275,720	(385)	23,332	(7,401)
Com-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(360)	12	(3,670)
Brook Development d.o.o., Beograd	-	-	-	(341)	-	-
MK Mountain resort d.o.o., Kopaonik	248	-	248	(1,408)	212	(1,876)
FSH Maxiprotein a.d., Požega	-	-	-	(958)	5	-
MK-Fintel wind a.d., Beograd	-	139,670	139,670	(78,371)	1,494	(1)
Omega future d.o.o., Niš	-	-	-	(674)	4	-
Merovacrent real estate d.o.o., Beograd	-	-	-	(4,686)	9	-
Jeanci Serbia d.o.o., Leskovac	-	-	-	(20,355)	1,071	(12)
Jatik d.o.o., Zrenjanin	287	15	302	-	62	-
Severtrans a.d., Sombor – u restrukturiranju	-	-	-	(37)	182	-
Flop szr, Šabac	794	500	1,294	(935)	77	(6)
Gavrilović inženjering Čačak	-	-	-	(518)	6	-
Ostalo	-	-	-	(625)	67	-
Ukupno	**140,305**	**1,279,433**	**1,419,738**	**(3,455,724)**	**110,049**	**(148,129)**

43. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

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

Od ukupnog iznosa potraživanja za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja ukupno iznose 22,398 hiljade dinara. Od ukupnog iznosa obaveza za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 12,055 hiljada dinara.

44. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Upravni odbor Banke, na pisanoj sednici održanoj 25. februara2015. godine, je doneo Odluku o promeni Predsednika Izvršnog odbora Banke.

Za predsednika Izvršnog odbora Banke imenovana je Jelena Galić dok je Vladmir Čupić prestao sa obavljanjem dužnosti Predsednika Izvršnog odbora Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 25145/2015 od 27. marta 2015. godine.

Nakon perioda za koji je ovaj izveštaj sastavljen, dana 20.01.2015. godine izvršeno je preknjižavanje 1,841,159 akcija sa ATEBANK nad kojom je otvoren postupak specijalne likvidacije na Piraeus bank SA, a u skladu sa Rešenjem Narodne banke Srbije kojim se daje saglasnost Piraeus Bank SA za sticanje direktnog vlasništva.

Sunoko d.o.o., Novi Sad 27. marta 2015. godine je objavio Obaveštenje o nameri preuzimanja preostalih akcija od manjinskih akcionara s obzirom, da je dodatnom kupovinom akcija na Berzi stekao 6,435,261 akcija sa pravom glasa odnosno 71.14% ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

44. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA (nastavak)

Na osnovu Odluka o merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema u vezi sa kreditima indeksiranim u stranoj valuti, koju je Narodne banke Srbije objavila 24. februara 2015. godine, Banka je izvršila analizu i konstatovala da je u 2013. godini izvršila sve korekcije i da neće imati gubitke po osnovu sprovođena navedene Odluke.

Nije bilo značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 31. decembar 2014. godine.

45. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

		U RSD
	31. decembar 2014.	**31. decembar 2013.**
USD	99.4641	83.1282
EUR	120.9583	114.6421
CHF	100.5472	93.5472

AIK Banka
domaća i jaka

Godišnji izveštaj o poslovanju za 2014. godinu

Beograd, april 2015. godine

Sadržaj

Sadržaj 2
1. Uvodni deo 4
1.1. Reč predsednika Izvršnog odbora Banke 5
1.2 Lična karta 7
2. Opšti uslovi poslovanja u 2014. godini 8
2.1. Makroekonomska kretanja 9
2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja 13
2.2.1 Tržišna pozicija 13
2.2.2. Rangiranje banaka po neto aktivi i dobiti pre oporezivanja 13
2.2.3. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti 15
2.2.4 Pokazatelji bilansa stanja 16
2.2.5. Komentar pojedinih pokazatelja poslovanja 16
3. Poslovanje Banke 17
3.1. Opšti regulatorni pokazatelji 18
3.2. Aktiva 19
3.2.1. Ulaganje u hartije od vrednosti i učešća u kapitalu 19
3.2.2. Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive 20
3.2.3. Krediti 21
3.3. Pasiva 25
3.3.1. Depoziti 25
3.3.2. Kapital 27
3.3.3. Sticanje sopstvenih akcija 33
3.4. Prihodi i rashodi 34
3.4.1. Uticaj promene računovodstvene politike na prihode i rashode 34
3.4.2. Prihodi i rashodi od kamata 35
3.4.3. Naknade 36
3.4.4. Poslovni rashodi 37
3.5. Upravljanje rizicima i problematični krediti 38
3.5.1. Sistem upravljanje rizicima 38
3.5.2. Rizik likvidnosti 39
3.5.3. Devizni rizik 40
3.5.4. Problematični krediti 40
3.5.5. Aktivnosti u 2014. godini i planovi za 2015. godinu 42
4. Marketing i odnosi sa javnošću 43
4.1. Marketing strategija za 2014. godinu 44
4.2. Marketing plan za 2014. godinu i realizacija plana 44
4.2.1. Sprovođenje istraživanja tržišta 44
4.2.2. Standardizacija vizuelnog identiteta Banke 44

4.2.3. Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja. 45
4.2.4. Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške prodajnim sektorima i ostvarenju prodajnih rezultata. 46
4.2.5. Kontinuirana komunikacija sa javnošću 46
5. Organizaciona i kadrovska struktura 48
5.1. Organizacija Banke 49
5.2. Upravljanje Bankom 50
5.2.1. Skupština Banke 50
5.2.2. Upravni odbor Banke 52
5.2.3. Izvršni odbor Banke 53
5.2.4. Ostali odbori Banke 55
5.3. Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja 59
5.4. Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom 59
5.5. Poslovna mreža 60
5.5.1. Filijale 61
5.5.2. Ekspoziture Banke: 62
5.5.3. Šalteri Banke 62
5.5.4. Plan aktivnosti u 2015. godini 63
5.5.5. Standardizacija ekspozitura i filijala 63
5.6. Izmena opštih akata Banke 64
5.7. Razvoj informacionog sistema (ICT) 65
5.8. Zaposleni 66

1. Uvodni deo

1.1. Reč predsednika Izvršnog odbora Banke

Poštovani akcionari,

Opšti makroekonomski ambijent u 2014. godini su odlikovali recesioni tredovi praćeni, depresijacijom dinara u odnosu na vodeće valute. Pogoršan je odnos javnog duga i BDP-a na nivo od nešto više od 70%. Niska inflacija, praćena je opštim nivoom pada kamatnih stopa, kako na ulaganja u EUR valuti, tako i na ulaganja u RSD valuti. Banka je u okviru ovakvog opšteg okruženja uspela da svoju poziciju učvrsti na srpskom bankrskom tržišu u pogledu skoro svih parametara poslovanja.

Kao direktna posledica implementiranja strateških i operativnih planova Banke, usvojenih početkom 2014. godine, poslovanje Banke u 2014. godini je obeležilo značajno povećanje bilansne sume usled povećanja depozita i profita.

Glavni generatori rasta su ostareni kroz uspostavljanje prodajnog modela orjentisanog na potrebe klijenata, umerene cenovne politike, smanjenja ukupnog rizika izloženosti aktive i pasive kroz aktivno upravljanje svim vrstama rizika i optimalnog modela upravljanja likvidnošću Banke. Ovime je Banka završila poslovnu godinu sa 1,8 milijardi dinara neto dobiti i aktivom u iznosu od 173 milijardi dinara.

Depoziti privrednih subjekata i štednja građana na kraju 2014. godine porasli su za 20% i dostigli su skoro EUR 1 milijardu. Uvereni smo da je poverenje klijenata ukazano zbog prepoznavanja sigurnosti koje pruža visoka kapitalizovanost Banke sa jedne strane i podizanja nivoa profesionalizma i posvećenost zaposlenih pri pružanju usluga, sa druge strane. Izvršena specijalizacija poslovanja po poslovnim segmentima i uvođenje jasnih prodajnih ciljeva, za direktnu posledicu su imale rast u svim segmentima poslovanja.

Tokom 2014. godine Banka je intezivno radila na implementaciji pozitivnih praksi korporativnog upravljanja sa ciljem da svoje poslovanje organizuje na transparentan i efikasan način, a koji omogućava održivi razvoj Banke baziran na društveno odgovornom poslovanju i uvećanju vrednosti za akcionare, zaposlene, klijente i okruženje. U tom smislu Banka je usvojila i javno objavila sopstveni Kodeks korporativnog upravljanja i implementirala ga kroz sve nivoe upravljanja i procedura. Kominikacija sa akcionarima i javnošću je intenzivirana redovnim izveštavanjem o svim bitnim poslovnim promenama, omogućavanjem direktne komunikacije kroz uspostavljanje Službe za odnose sa investitorima i jačanjem marketinških i PR aktivnosti. Finansijsko izveštavanje je unapređeno izmenama računovodstvenih politika i procedura vodeći računa da se na što relevantniji i pouzdaniji način prikažu rezultati poslovanja u skladu sa zakonom i međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i vođenjem računa o finansijskoj disciplini.

Sistem upravljanja rizicima se kontinuirano unapređuje i uspostavljeni su mehanizmi za analizu, praćenje i upravljanje svim rizicima kroz sve nivoe odlučivanja. Za postojeće plasmane razvijen je sistem određivanja kvaliteta plasmana, ali i ranog identifikovanja povećanih rizika nenaplativosti kredita. Za nove kreditne i investicione poslove, utvrđen je balans između prihvatljivog rizika i umerene cenovne politike. Ovo je za posledicu imalo zaustavljanje stope prirasta problematičnih kredita, kao i rast kreditne aktivnosti i poboljšanje tržišne pozicije u ovom segmentu, uprkos opštem trendu koji je vladao tokom cele godine na bankarskom tržištu.

U 2014. godini došlo je i do značajnih vlasničkih promena. Naime, početkom godine objavljena je Ponuda za preuzimanje akcija Banke, te je nakon završenog postupka većinski akcionar postao Sunoko d.o.o., Novi Sad. Uprava Banke je podržala proces preuzimanja obzirom da se radi o solventnom, finansijski i operativno stabilnom privrednom društvu, koji ima za cilj da podrži razvoj Banke i unapredi buduće poslovanje.

Moramo napomenuti da je tokom 2014. godine Banka posebnu pažnju posvetila kadrovima težeći da najadekvatniji način optimizuje potrebe organizacione strukture, sa jedne strane i omogući osnovu za permantan razvoj ljudskih potencijala zaposlenih, sa druge strane.

S poštovanjem,

Jelena Galić, Predsednik Izvršnog odbora

1.2 Lična karta

Pun naziv izdavaoca	Agroindustrijsko komercijalna banka "Aik Banka" a.d., Niš
Adresa	Nikole Pašića 42, 18000 Niš, Republika Srbija
Web adresa	www.aikbanka.rs
Pravna forma	Javno akcionarsko društvo
Pravni status izdavaoca	Aktivno privredno društvo
Matični broj	06876366
PIB – poreski identifikacioni broj	100618836
Tekući računi i banke kod kojih se vode	Narodna banka Srbije – 908000000001050197
Datum osnivanja Banke	10.08.1993.
Broj rešenja upisa u Agenciji za privredne registre	2946/2005, dana 01.03.2005. godine
Šifra delatnosti	6419 – Ostalo monetarno posredovanje
Telefon	00 381 11 312 2051
Faks	00 381 11 202 9086
e-mail	aikbgd@aikbanka.rs; kabinet@aikbanka.rs
Predsednik Izvršnog odbora	Vladimir Čupić
Mesto trgovanja izdatim akcijama	Beogradska Berza, www.belex.rs
Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vednosti Republike Srbije a.d., www.crhov.rs
Revizor za 2014. godinu	Deloitte d.o.o., Beograd, Terazije 8, Beograd

2. Opšti uslovi poslovanja u 2014. godini

2.1. Makroekonomska kretanja

Nakon rasta privredne aktivnosti u Srbiji merena bruto domaćim proizvodom tokom 2013. godine za 2.5%, tokom sva četiri kvartala 2014. godine imamo pad koji je na kraju iznosio -1.8% na godišnjem nivou. Pad je u najvećoj meri posledica efekata majskih poplava. Gledajući sektorski, najviše je opala aktivnost u industriji i to za -5.5% (-1.1% doprinos bruto društvenom proizvodu (u nastavku "BDP")), i to u sektoru energetike i rudarstva (-0.9% doprinos BDPu). Pozitivan doprinos BDP jedino je ostvaren u sektoru poljoprivrede, gde je zabeležen rast od 1.5% (0.1% pozitivan doprinos BDPu u 2014. godini). Očekuje se pad BDP-a u 2015. godini za 0.5% i oporavak u 2016. godini, kada je očekivani rast BDP-a 1.5%.

Agregatna tražnja je u drugom tromesečju smanjena za 1.1%, a najveći uticaj na pad tražnje dolazi od neto eksterne traženje (-1.5%). Očekivanja su da do kraja godine nastavi pad tražnje, dok bi efekti investicija kao posledica poplava trebali da imaju pozitivan doprinos na strani domaće tražnje. Takođe, reforme fiskalne konsolidacije bi mogla imati negativan uticaj na kretanje domaće tražnje.

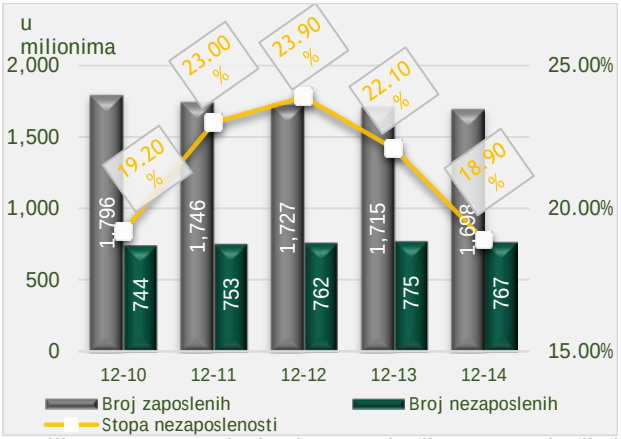
	EU	CEFTA	Rusija	Ostali	Ukupno
Izvoz u 2014. godini	**7,204**	**2,123**	**774**	**1,055**	**11,156**
Učešće regiona u ukupnom izvozu u 2014. godini	65%	19%	7%	9%	
Povećanje / smanjenje izvoza u odnosu na 2013. godinu	306	44	-25	-164	161
Procenat povećanja / smanjenja izvoza u odnosu na 2013. godinu	4.43%	2.12%	-3.18%	-13.45%	1.46%
Izvoz u 2014. godini	**9,802.5**	**699.2**	**1,756.7**	**3,267.9**	**15,526.3**
Učešće regiona u ukupnom uvozu	63%	5%	11%	21%	
Povećanje / smanjenje uvoza u odnosu na 2013. godinu	221.2	-53.1	327.6	-438.4	57.3
Procenat povećanja / smanjenja uvoza u odnosu na 2013. godinu	2.31%	-7.06%	22.92%	-11.83%	0.37%
Spoljnotrgovinski deficit u 2014. godini	**-2,598.3**	**1,424.2**	**-982.3**	**-2,212.9**	**-4,369.3**
Učešće regiona u ukupnom deficitu / suficitu u 2014. godini	59%	-33%	22%	51%	
Povećanje / smanjenje suficita / deficita u odnosu na 2013. godinu	84.4	97.2	-353.0	274.5	-4,369.3
Procenat povećanja / smanjenja suficita / deficita u odnosu na 2013. godinu	-3.15%	7.32%	56.09%	-11.03%	2.3%

Tabela 1 - Kretanje spoljnotrgovinske razmene u 2014. godini po regionima (u milionima evra). Izvor NBS

Ukupna spoljnotrgovinska razmena tokom 2014. godine je ostvarena u iznosu od EUR 26,68 milijardi, što je neznatno više (+0.8%) od one ostvarene u 2013. godini. Izvoz roba je iznosio EUR 11,16 milijardi i za 1.5% (EUR 160 miliona) je veći od onog ostvarenog u 2013. godini. Pojedinačno, proizvod koji je najzastupljeniji su automobili sa EUR 1,5 milijardi vrednosti izvoza. Izvoz automobila je opao za EUR 100 miliona u odnosu na prethodnu godinu. Usled posledica majskih poplava, izvoz električne energije je opao za EUR 143 miliona. Kod proizvodnje naftnih derivata je povećan izvoz za EUR 30 miliona. Najveći rast izvoza je ostvaren u izvozu hrane usled dobre poljoprivredne sezone.

Uvoz robe je iznosio EUR 15,53 milijardi za 2014. godinu zadržavajući se na nivou 2013. godine (+0.03%). Srbija je tradicionalno najveću robnu razmenu imala sa Evropskom Unijom. 65% ukupnog izvoza je plasirano u zemlje EU, dok EUR 9,8 milijardi uvoza čini 63% ukuponog uvoza. Mora se primetiti i da je sa Evopskom unijom ostvaren naveći rast izvoza u odnosu na 2013. godinu i on iznosi EUR 306 miliona. Sa druge strane, u razmeni sa Rusijom Srbija beleži deficit u 2014. godini u iznosu od skoro EUR 1 milijardu, koji je prouzrokovan u najvećoj meri povećanjem uvoza iz Rusije za EUR 327 miliona.

Trgovinski deficit iznosio je EUR 4,36 milijardi zaključno sa krajem 2014. godine, odnosno za 2.3% manje nego u istom periodu prethodne godine.

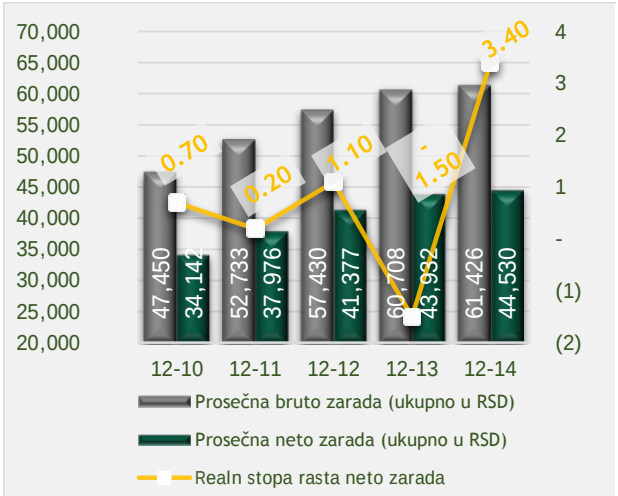


Grafikon 1 - Kretanje broja zaposlenih, nezaposlenih i stope zaposlenosti po godinama. Izvor: Ministarstvo finansija RS u NBS

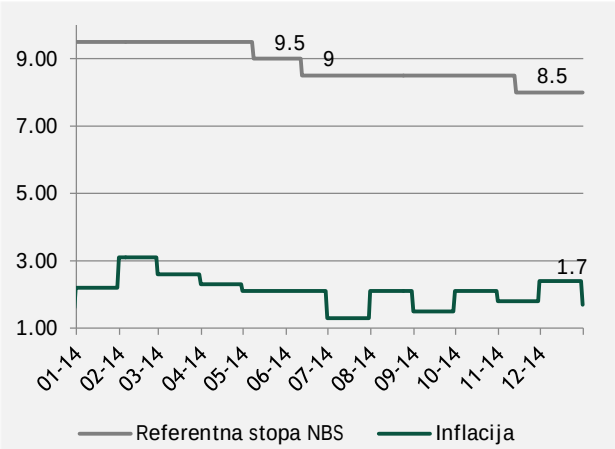
Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku Republike Srbije nezaposlenost je na kraju 2014. godine opla na nivo od 18.9%. dok je stopa zaposlenosti povećana u odnosu na kraj 2013. godine na 39.7%.

Zarade su tokom 2014. godine realno porasle za 3.4% i prosečna neto zarada je na kraju 2014. godine iznosila 44,530 dinara.

Stopa inflacije se tokom 2014. godine kretala ispod donjeg granice ciljane stope inflacije, da bi u decembru 2014. godine dostigla 1.7%. Očekivanja Narodne Banke Srbije je da će se sredinom 2015. godine inflacija vratiti unutar donje granice ciljane inflacije i da bi se do kraja 2015. godine mogla kretati ka ciljanom nivou. Međutim, moraju se imati u vidu i efekti međunarodnog okruženja, niske agregatne tražnje, cene nafte i moguće smanjenje lične potrošnje usled smanjenja opšteg nivoa zarada. Pozitivan trend rasta inflacije se očekuje usled najavljenih korekcija regulisanih cena.



Grafikon 2 - Kretanje prosečne bruto i neto zarade i realne stope rasta po godinama Izvor:Ministarstvo finansija

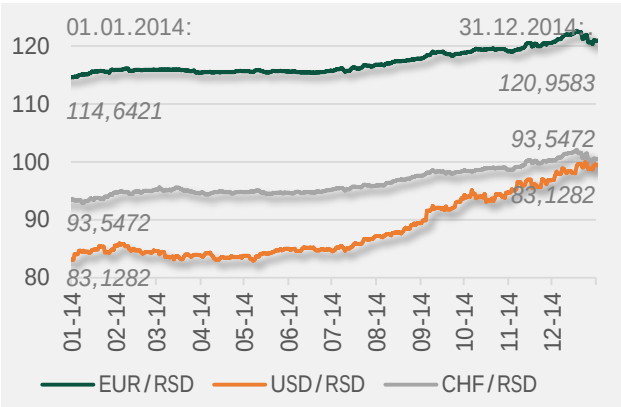


Grafikon 3 - Kretanje referentne stope NBS i inflacije u 2014. godini Izvor:NBS

Javni dug je na kraju 2014. godine iznosio EUR 23,7 milijardi, što predstavlja povećanje od otprilike EUR 2,5 milijardi u odnosu na kraj 2013. godine. Zbog dodatnog efekta depresijacije dinara u odnosu na strane valute i pada BDP-a, javni dug je na kraju 2014. godine dostigao 70.9% BDP-a, što je značajno povećanje imajući u vidu da je odnos javnog duga i BDP-a na kraju 2013. godine iznosio 59.6%. Najveći deo javnog duga je finansiran emitovanjem obveznica u EUR valuti na domaćem tržištu i zaduživanjem kod stranih kreditora. Iznos povećanja zaduženja u EUR valuti je 197,8 miliona, čineći 41.7% ukupnog javnog duga. Javni dug u USD valuti je porastao za 94,8 miliona, odnosno na 31.5% javnog duga.

Do kraja drugog kvartala 2014. godine vrednost dinara je bila stabilna da bi u drugoj polovini godine vladali jaki deprecijacijski pritisci uzrokovani slabim fundamentalnim reziltatima, koji su na kraju doveli do eksterne neravnoteže. Dinar je depresirao u odnosu na EUR, USD i CHF za 5.2%, 16.4% i 6.9% respektivno tokom 2014. godine.

Jačanje dinara je vodilo pojačanim intervencijama NBS, tako da je samo u poslednjem mesecu NBS intervenisala sa EUR 495 miliona i to kupovinom EUR 60 miliona i prodajom EUR 435 miliona, a kako bi se ublažila prekomerna dnevna oscilacija kursa.

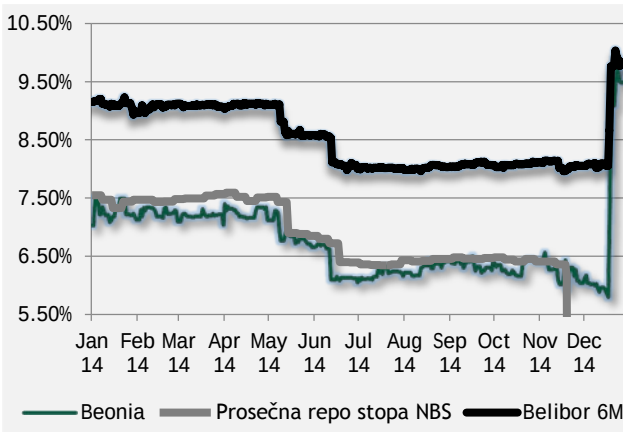


Grafikon 4 - Kretanje kursa vodećih valuta prema dinaru

Period	jan 14	feb 14	mart 14	apr 14	maj 14	jun 14	jul 14	avg 14	sept 14	okt 14	nov 14	dec 14
Devizne rezerve (EUR mil)												
Devizne rezerve	**11,951**	**11,589**	**11,229**	**11,272**	**11,358**	**11,149**	**11,162**	**12,172**	**12,099**	**11,975**	**11,820**	**11,414**
NBS	11,126	10,832	10,428	10,448	10,370	10,125	10,123	10,949	10,878	10,714	10,271	9,907
Banke	825	757	801	824	987	1,024	1,038	1,222	1,222	1,261	1,549	1,507
Devizno tržište (EUR mil.)												
Devizno tržište	**898**	**671**	**654**	**479**	**315**	**402**	**599**	**497**	**697**	**651**	**972**	**1.700**
Intervencije NBS	330	260	210	110	20	40	40	60	135	140	250	495
Međubankarsko dev. tržište	568	411	444	369	295	362	559	437	562	511	722	1.205

Tabela 2 - Kretanje deviznih rezervi i prometa na međubankarskom tržištu (u milionima evra) Izvor: NBS

Devizne rezerve NBS su na kraju decembra 2014. godine, prema preliminarnim podacima, iznosile EUR 9,9 milijardi čime se obezbeđuje pokrivenost novčane mase (M1) od 278% i više od šest meseci uvoza robe i usluga. Najveći devizni priliv u decembru 2014. godine realizovan je po osnovu korišćenja kredita u ukupnom iznosu od EUR 162,5 miliona i to od Svetske banke EUR 109 miliona, Evropske investicione banke EUR 32,1 miliona i ostalih inokreditora EUR 21,4 miliona. Istovremeno od prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u EUR valuti na domaćem finansijskom tržištu ostvaren je priliv u iznosu od EUR 98,1 miliona.

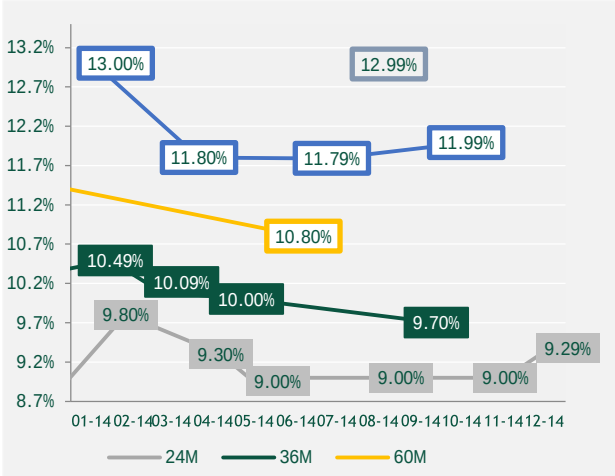


Grafikon 5 - Kretanje Beonie, prosečno ostaveren REPO stope i Belibora, Izvor: NBS

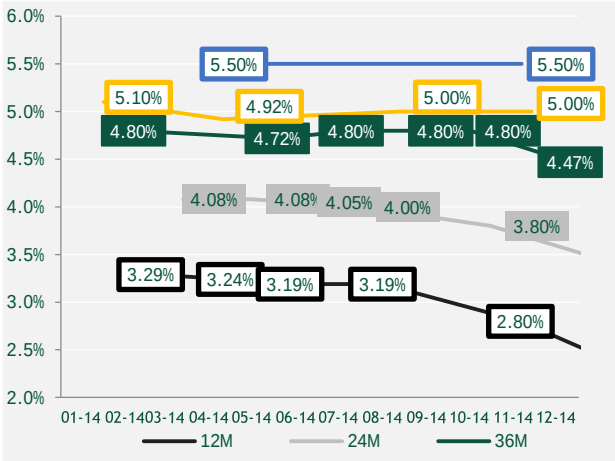
Veći odliv iz deviznih rezervi ostvaren je po osnovu devizne obavezne rezerve banaka u neto iznosu od EUR 242,8 miliona i pretežno je rezultat izmene regulative kojom je smanjena stopa devizne obavezne rezerve i istovremeno povećan deo devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima. Drugi veći odlivi realizovani su po osnovu izmirivanja obaveza Republike Srbije prema inokreditorima u iznosu od EUR 104,1 miliona i po osnovu otplate duga prema MMF-u u iznosu od EUR 68,3 miliona. Neto devizne rezerve, odnosno rezerve umanjene za devizna sredstva banaka po osnovu obavezne rezerve, kao i za sredstva povučena od MMF-a, iznosile su na kraju decembra 2014. godine EUR 7,7 milijardi.

Bazična kamatna stopa, odnosno referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se u 2014. godini kretala u rasponu od 8.5% do maksimalnih 9.5%, koliko je iznosila na početku godine. Narodna banka Srbije je u tri navrata smanjivala REPO stopu za po 0.5%, da bi Izvršni odbor Narodne banke Srbije, na sednici održanoj 13. novembra 2014. godine odlučio da referentnu kamatnu stopu smanji za 0.5% i ona na kraju 2014. godine iznosi 8.5 odsto. Imajući u vidu nisku inflaciju može se očekivati dalje snižavanje REPO stope Narodne banke Srbije.

I ostale stope na tržištu su pratile trend kretanja osnovne REPO stope Narodne banke Srbije.



Grafikon 6 - Kretanje stope prinosa dinarskih zapisa RS u 2014. godini, Izvor: NBS



Grafikon 5 - Kretanje stope prinosa na eurske državne zapise ročnosti 12, 24 i 36 meseci u 2014. Izvor: NBS

2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

2.2.1 Tržišna pozicija[1]

Kriterijum rangiranja	30.09.2014.			30.06.2014.			31.03.2014.			31.12.2013.		
	Pozicija	*Učešće*	*Iznos u mil. EUR*	*Pozicija*	*Učešće*	*Iznos u mil. EUR*	*Pozicija*	*Učešće*	*Iznos u mil. EUR*	*Pozicija*	*Učešće*	*Iznos u mil. EUR*
Neto aktiva	6.	5,5%	1,365	7.	5,3%	1,316	7.	5,3%	1,298	7.	5.4%	1,329
Bruto plasmani	7.	4,6%	709	7.	4,6%	708	8.	4,6%	706	8.	4.6%	716
Neto plasmani	9.	4,1%	557	8.	4,1%	559	8.	4,1%	560	9.	4.1%	577
Ukupni depoziti[2]	6.	4,8%	885	7.	4,6%	828	8.	4,6%	819	7.	4.7%	843
Depoziti[3]	6.	5,7%	869	7.	5,5%	820	8.	5,5%	811	7.	5.7%	841
Kapital	5.	8,6%	447	5.	8,6%	455	5.	8,6%	449	4.	8.7%	449

2.2.2. Rangiranje banaka po neto aktivi i dobiti pre oporezivanja

Neto aktiva

30.09.2014.				31.12.2013.				30.09.2013.				31.12.2012.			
Banka	**Rang**	**Tržišno učešće**	**RSD mlrd**	**Banka**	**Rang**	**Tržišno učešće**	**RSD mlrd**	**Banka**	**Rang**	**Tržišno učešće**	**RSD mlrd**	**Banka**	**Rang**	**Tržišno učešće**	**RSD mlrd**
Intesa	1.	16.2%	477,8	Intesa	1.	15.2%	427,2	Intesa	1.	14.9%	427,9	Intesa	1.	14.4%	413,3
Komercijalna	2.	12.9%	380,1	Komercijalna	2.	12.9%	363,7	Komercijalna	2.	12.3%	354,4	Komercijalna	2.	11.3%	324,2
Unicredit	3.	9.0%	265,8	Unicredit	3.	8.9%	252,0	Unicredit	3.	8.8%	253,6	Unicredit	3.	8.5%	243,6
Raiffeisen	4.	7.8%	230,5	SoGe	4.	7.8%	220,9	SoGe	4.	7.4%	212,9	So Ge	4.	7.0%	202,9
SoGe	5.	7.8%	230,2	Raiffeisen	5.	7.3%	205,5	Raiffeisen	5.	7.1%	204,4	Raiffeisen	5.	6.9%	199,6
AIK	**6.**	**5.5%**	**162,3**	Eurobank	6.	5.6%	158,0	Eurobank	6.	6.0%	172,9	Eurobank	6.	5.9%	168,9
Eurobank	7.	5.2%	154,8	**AIK**	**7.**	**5.4%**	**152,4**	**AIK**	**7.**	**5.4%**	**154,9**	Hypo	7.	5.9%	168,5
Vojvodjanska	8.	4.2%	124,0	Hypo	8.	4.5%	125,4	Hypo	8.	5.2%	149,0	**AIK**	**8.**	**5.4%**	**154,4**
Hypo	9.	4.0%	118,3	Vojvodjanska	9.	3.9%	108,9	Vojvodjanska	9.	3.9%	112,4	Vojvodjanska	9.	3.6%	104,1
Poštanska štedionica	10.	3.8%	111,4	Poštanska štedionica	10.	3.5%	99,6	Sberbank	10.	3.4%	96,6	Sberbank	10.	3.5%	101,9

[1] Tržišna pozicija, rangiranje banaka i preled pokazatelja je dat sa stanjem na 30.09.2014. godine obzirom da podaci na nivou bankarskog sektora sa stanjem na 31.12.2014. nisu objavljeni do dana izrade ovog izveštaja

[2] Ukupni depoziti uključuju i primljene kredite od banaka

[3] Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

2.2.Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja (nastavak)

Dobit pre oporezivanja

30.09.2014.				31.12.2013.				30.09.2013.				31.12.2012.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Intesa	1.	27.4%	5,7	Intesa	1.	n/a	9,2	Intesa	1.	37.8%	6,6	Intesa	1.	88.4%	10,3
Raiffeisen	2.	24.8%	5,2	Raiffeisen	2.	n/a	6,2	Raiffeisen	2.	30.5%	5,3	Raiffeisen	2.	52.6%	6,1
Unicredit	3.	24.1%	5,0	Komercijalna	3.	n/a	4,6	Unicredit	3.	24.7%	4,3	Unicredit	3.	42.2%	4,9
Komercijalna	4.	16.9%	3,5	Unicredit	4.	n/a	3,7	Komercijalna	4.	22.7%	4,0	Komercijalna	4.	39.2%	4,6
ProCredit	5.	8.2%	1,7	ProCredit	5.	n/a	2,5	ProCredit	5.	10.7%	1,9	AIK	5.	34.4%	4,0
AIK	6.	7.2%	1,5	Vojvodjanska	6.	n/a	1,4	Sberbank	6.	9.1%	1,6	Procredit	6.	17.0%	2,0
Eurobank	7.	4.5%	0,9	Eurobank	7.	n/a	1,3	AIK	7.	8.6%	1,5	Eurobank	7.	16.3%	1,9
Sberbank	8.	4.3%	0,9	AIK	8.	n/a	1,3	Eurobank	8.	7.4%	1,3	Hypo	8.	15.3%	1,8
Poštanska štedionica	9.	2.2%	0,5	Erste	9.	n/a	1,1	Vojvodjanska	9.	6.8%	1,2	Sberbank	9.	11.6%	1,4
Erste	10.	2.0%	0,4	Sberbank	10.	n/a	1,1	Erste	10.	4.9%	0,9	Erste	10.	9.2%	1,1

Komentar tržišne pozicije

Neto aktiva – Na kraju trećeg kvartala 2014. godine 10 najvećih banaka čine 76.3% bilansne aktive bankarskog sektora Srbije. U odnosu na kraj 2013. godine AIK banka beleži povećanje neto aktive za EUR 36 miliona, što rezultuje poboljšanjem pozicije u bankarskom sektoru i zauzimanjem 6. mesta sa učešćem od 5.5%.

Depoziti – Depoziti AIK Banke beleže rast tokom sva tri kvartala 2014. godine čime Banka poboljšava svoju poziciju na kraju trećeg kvartala zauzimajući 6. mesto po veličini prikupljenih depozita sa 5.7% tržišnog učešća.

Neto plasmani – Sa EUR 557 mliona Banka zauzima 9. Mesto, odnosno 4.1% tržišnog učešća**.**

Dobit pre oporezivanja – Za prvih devet meseci 2014. godine bankarski sistem Srbije beleži dobitak pre oporezivanja od RSD 21 milijardi (9 banaka posluje sa gubitkom u ukupnom iznosu od RSD 5,5 milijardi). U odnosu na isti period prethodne godine AIK banka ostvaruje isti nivo dobitka (RSD 1,5 milijardi), čime poboljšava poziciju sa sedmog na šesto mesto i participira sa 7.2% ukupnog rezulata poslovanja bankarskog sektora Srbije.

Kapital – Učešće kapitala Banke na bankarskom tržištu je nesrazmerno visoko u odnosu na ostale pokazatelje tržišnog učešća. Banka sa EUR 447 miliona kaiptala zauzima 5. mesto na srpskom bankarskom tržištu i 8.6% učešća.

2.2.3. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	30.09.2014.			31.06.2014.			31.03.2014.			31.12.2013.		
	AIK	*Peers*	*Sektor*	*AIK*	*Peers*	*Sektor*	*AIK*	*Peers*	*Sektor*	*AIK*	*Peers*	*Sektor*
Profit / Prosečni kapital (ROE)	3.8%	6.5%	4.6%	4.0%	6.8%	5.0%	1.7%	7.0%	5.4%	2.4%	4.8%	-0.1%
Profit / Prosečna aktiva (ROA)	1.3%	1.5%	1.0%	1.4%	1.5%	1.1%	0.6%	1.6%	1.1%	0.8%	1.1%	0.0%
Kamatna margina / Prosečna aktiva	4.4%	4.2%	4.2%	4.5%	4.2%	4.2%	4.5%	4.2%	4.2%	4.4%	4.3%	4.2%
Kamatni prihodi / Prosečna aktiva	6.7%	6.1%	6.3%	7.0%	6.2%	6.4%	7.1%	6.3%	6.4%	7.8%	6.8%	6.9%
Kamatni rashodi / Prosečna aktiva	2.4%	1.9%	2.1%	2.4%	2.0%	2.1%	2.6%	2.1%	2.2%	3.3%	2.5%	2.7%
Gubitak od ispravke vrednosti / Prosečna aktiva	1.9%	1.3%	1.3%	2.0%	1.3%	1.3%	2.9%	1.3%	1.2%	2.6%	1.8%	2.0%
Kamatni rashodi / Prosečna kamatonosna pasiva	3.7%	2.7%	2.8%	3.9%	2.8%	2.9%	4.1%	2.9%	3.0%	5.3%	3.5%	3.7%
Neto naknade / Prosečna aktiva	0.5%	1.1%	1.2%	0.5%	1.1%	1.2%	0.4%	1.1%	1.2%	0.4%	1.1%	1.2%
Prihodi naknada / Prosečna aktiva	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.5%	1.6%	0.5%	1.4%	1.6%	0.5%	1.5%	1.7%
Profit pre poreza / Ukupni prihodi	16.7%	18.2%	11.6%	17.2%	18.9%	12.5%	7.1%	19.3%	13.5%	9.3%	12.2%	-0.3%
Profit pre rezervisanja / Prosečna aktiva	3.2%	2.7%	2.3%	3.3%	2.8%	2.3%	3.4%	2.8%	2.4%	3.5%	2.9%	2.0%
Ukupni prihodi / Prosečna aktiva	7.8%	8.0%	8.4%	8.0%	8.1%	8.5%	8.1%	8.1%	8.5%	8.8%	8.8%	8.9%
Operativni rashodi / Prosečna aktiva	2.1%	3.0%	3.6%	2.1%	2.9%	3.6%	2.0%	2.9%	3.5%	1.9%	3.0%	3.7%
Operativni rashodi / Ukupni prihodi – CIR	39.5%	52.6%	61.4%	38.9%	51.0%	60.5%	37.0%	50.6%	59.8%	35.6%	50.5%	64.9%
Operativni rashodi / Prihodi od kamata i naknada	28.4%	39.6%	45.9%	28.2%	38.1%	44.7%	26.6%	37.6%	43.8%	23.2%	36.1%	43.8%
Troškovi zarada / Prosečna aktiva	0.7%	1.1%	1.4%	0.6%	1.1%	1.4%	0.6%	1.1%	1.4%	0.5%	1.1%	1.5%
Kamatni prihodi / Ukupni prihodi	86.8%	76.3%	74.9%	87.1%	77.1%	75.5%	87.1%	77.3%	75.7%	88.0%	77.2%	77.4%
Prihodi naknada / Ukupni prihodi	8.0%	18.3%	19.2%	7.1%	17.9%	19.0%	6.3%	17.5%	18.6%	5.9%	16.8%	18.7%

Peer grupu čine: Intesa Banka a.d., Beograd; Komercijalna banka a.d., Beograd; UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd; Raiffeisen Bank a.d., Beograd; Societe General Banka Srbija a.d., Beograd; Eurobank a.d., Beograd; Hypo ALpe Adria a.d, Beograd; Erste Banka a.d., Beograd i Sberbank Srbija a.d., Beograd.

2.2.4 Pokazatelji bilansa stanja

Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	30.09.14			30.06.14			30.03.14.			31.12.13		
	AIK	*Peers*	*Sektor*	*AIK*	*Peers*	*Sektor*	*AIK*	*Peers*	*Sektor*	*AIK*	*Peers*	*Sektor*
Neto plasmani / Neto aktiva	40.8%	54.7%	55.0%	42.5%	56.0%	55.7%	43.1%	57.1%	56.3%	43.4%	57.8%	56.8%
Ispravka vrednosti plasmana / Bruto plasmani	21.3%	10.5%	11.5%	21.0%	10.2%	11.3%	20.7%	9.6%	11.0%	19.4%	9.3%	10.6%
(Gotovina i gotovinski ekvivalenti+Opozivi depoziti i krediti) / Neto aktiva	20.9%	21.9%	22.2%	20.1%	22.4%	22.7%	19.1%	21.5%	22.3%	22.2%	23.0%	23.8%
Opozivi depoziti i krediti / Neto aktiva	8.9%	11.6%	11.7%	12.4%	13.6%	13.6%	11.4%	13.5%	13.5%	14.5%	14.1%	14.3%
Ukupan kapital / Neto aktiva	32.8%	22.1%	20.8%	34.6%	22.7%	21.4%	34.6%	22.5%	21.4%	33.8%	22.2%	20.9%
Ukupni depoziti / Neto aktiva	64.9%	72.2%	73.5%	62.9%	71.8%	73.0%	63.1%	71.1%	72.4%	63.4%	72.1%	73.2%
Depoziti / Neto aktiva	63.7%	58.5%	61.1%	62.3%	58.5%	61.0%	62.5%	57.4%	59.9%	63.2%	58.1%	60.5%
Neto krediti / Ukupni depoziti	63.0%	75.7%	74.7%	67.6%	77.9%	76.3%	68.3%	80.3%	77.7%	68.5%	80.1%	77.6%
Neto krediti / Depoziti	64.1%	93.5%	89.9%	68.2%	95.7%	91.4%	69.0%	99.5%	93.9%	68.7%	99.5%	93.9%
Transakcioni depoziti / Ukupni depoziti	12.2%	26.7%	26.6%	13.4%	25.9%	26.0%	11.5%	23.6%	23.6%	9.2%	23.9%	23.8%
Transakcioni depoziti / Depoziti	12.4%	33.0%	32.0%	13.5%	31.8%	31.2%	11.6%	29.2%	28.6%	9.2%	29.7%	28.8%

Peer grupu čine: Intesa. Komercijalna banka a.d., Beograd; UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd; Raiffeisen Bank a.d., Beograd; Societe General Banka Srbija a.d., Beograd; Eurobank a.d., Beograd; Hypo ALpe Adria a.d, Beograd; Erste Banka a.d., Beograd i Sberbank Srbija a.d., Beograd.

2.2.5. Komentar pojedinih pokazatelja poslovanja

Ispravka vrednosti plasmana / Bruto plasmani – sa 21.3% ispravljenih plasmana Banka je daleko iznad proseka bankarskog sektora kao i posmatrane Peer grupe.

Ukupan kapital / Neto aktiva – sa 32.8% učešća kapitala u ukupnoj aktivi Banka zadržava značajno viši nivo kapitalizovanosti u odnosu na prosek bankarskog sektora Srbije i "peer" grupe

ROA – na približnom nivou u poređenju sa Peers grupom, a iznad nivoa bankarskog sektora Srbije.

Neto naknade – porast u odnosu na kraj 2013. godine, uz očekivanja porasta učešća naknada u ukupnim operativnim prihodima u narednom periodu, a kao posledica preduzetih aktivnosti na polju širenja usluga i kreiranja novih proizvoda u prethodnom periodu.

Kamatna margina i kamatni prihod – zadržavaju viši nivo u odnosu na konkurenciju.

Odnos operativnih rashoda i ukupnih prihoda - u odnosu na kraj 2013. godine primetan je rast operativnih troškova Banke ali učešće operativnih troškova u ukupnim prihodima je i dalje na značajnom, nižem, nivou od proseka bankarskog tržišta i posmatrane "peer" grupe.

3. Poslovanje Banke

3.1. Opšti regulatorni pokazatelji

Pokazatelji poslovanja	Propisano	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Adekvatnost kapitala	min. 12%	36.46%	38.05%	34.66%
Izloženost prema licima povezanim sa bankom	maks. 20%	6.53%	2.41%	4.88%
Izloženost prema jednom licu povezanim sa bankom	maks. 5%	4.64%	1.61%	3.80%
Najveći mogući kredit jednom zajmoprimcu	maks. 25%	18.64%	18.86%	19.54%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	100.03%	53.54%	82.90%
Trajna ulaganja banke	maks. 60%	3.0157%	3.2572%	3.4040%
Ulaganje u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru	maks. 10%	0.0234%	0.0142%	0.0137%
Procečni mesečni pokazatelj likvidnosti	min. 1	3.8907	3.0976	3.3194
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	2.00%	2.26%	10.16%

Tabela 3 – Opšti regulatorni pokazatelji pokazatelji po godinama

3.2. Aktiva

u milionima dinara

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	27,321	22,439	*4,882*	*21.76%*
Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i menice)	44,588	31,517	*13,071*	*41.47%*
Krediti i potraživanja od banaka i finansijskih institucija	12,399	12,033	*366*	*3.04%*
Krediti i potraživanja od klijenata	74,739	71,151	*3,588*	*5.04%*
Nematerijalna ulaganja	194	129	*65*	*50.39%*
Nekretnine. postrojenja i oprema	956	1,071	*-115*	*-10.74%*
Investicione nekretnine	9,906	8,828	*1,078*	*12.21%*
Ostala aktiva	3,198	4,823	*-1,625*	*-33.69%*
Ukupna aktiva	173,301	151,991	*21,310*	*14.02%*

Tabela 4 – Uporedni pregled pozicija aktive za 2014. i 2013. godinu u milionima dinara

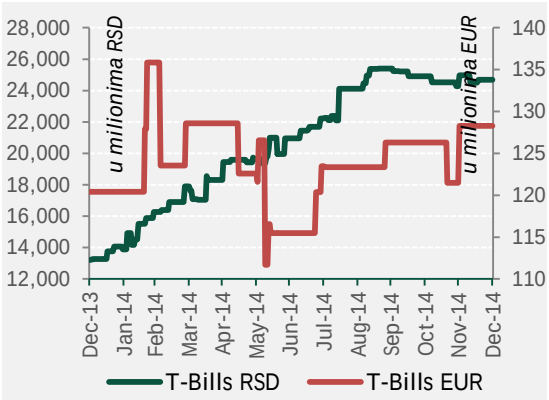
Neto bilansna suma na kraju 2014. godine iznosi 173,301miliona dinara i za 21,310 miliona dinara (14.02%) je veća u odnosu na kraj 2013. godine. Najznačajnije promene u strukturi aktive u 2014. godini su izražene na poziciji finansijskih sredstava (hartije od vrednosti) gde je zabeleženo povećanje od 13,071 miliona dinara ili rast od 41.47%. dok su krediti i potraživanja od klijenata povećana za 3,588 miliona dinara ili 5.04%. Stanje gotovine na računima je iznosilo 27,321 miliona dinara i uvećano je za 21.76% u odnosu na decembar 2013. godine.

3.2.1. Ulaganje u hartije od vrednosti i učešća u kapitalu

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Učešća u kapitalu	51	47	*4*	*8.51%*
Državne obveznice	35,675	18,693	*16,982*	*90.85%*
Državni zapisi	8,402	9,830	*-1,428*	*-14.53%*
Ukupno	44,128	28,570	*15,558*	*54.46%*

Tabela 5 – Pregled strukture ulaganja u hartije od vrednosti na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine (u milionima dinara)

Ukupna vredost hartija od vrednosti i učešća u kapitalu je na 31. decembar 2014. godine iznosila 44,128 miliona dinara i za 15,558 miliona dinara je veća nego na kraju 2013. godine što predstavlja povećanje od 54.46%. Ovakva promena u strukturi aktive je pozitivno uticala na povećanje prihoda od ove vrste ulaganja. Takođe, povećanje ulaganja u hartije od vrednosti je pozitivno uticalo na finansijski rezultat ovog segmenta. ali je i značajno uticalo na ukupan prihod od kamata.



Grafikon 8 - Kretanje portfolia Trezorskih zapisa/oveznica (u milionima RSD i EUR)

3.2.2. Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive

Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive

Klasifikacija	31.12.2014.	31.12.2013.
A	47,136,801	43,801,390
B	20,757,554	18,827,269
V	22,601,215	20,573,375
G	6,417,279	7,634,953
D	40,923,282	35,736,072
Ukupno	137,836,131	126,573,059

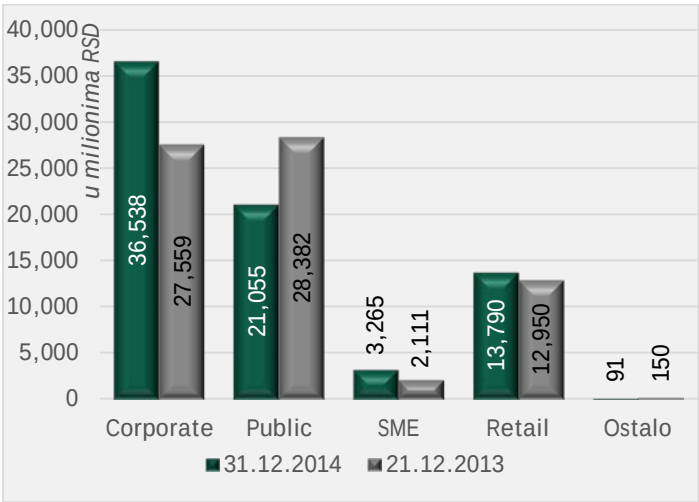
Tabela 6 – Klasifikaciona struktura bilansne aktive na dan 31.12.2014. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto potraživanje	Bilansno	Vanbilansno	Ispravka bilansno	Ispravka vanbilansno	Neto potraživanje
Privreda	69,460,041	59,497,204	9,962,837	18,899,607	140,187	50,420,248
velika	41,193,157	36,080,019	5,113,138	10,736,054	42,275	30,414,827
srednja	23,183,793	19,469,368	3,714,425	7,509,609	94,223	15,579,961
mala	5,083,091	3,947,817	1,135,274	653,944	3,689	4,425,458
Fizička lica	19,612,522	14,972,712	4,639,810	1,160,506	-	18,452,016
Javni sektor	30,307,065	26,117,202	4,189,863	5,003,333	506,508	24,797,224
Finansijski sektor	15,935,643	12,488,167	3,447,476	185,883	-	15,749,760
Preuzeta imovina koja se klasifikuje	2,520,860	2,301,159	219,701	35	602	2,520,223
Ukupno:	137,836,131	115,376,444	22,459,687	25,249,364	647,288	111,939,470

Tabela 7 - Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po segmentima (u hiljadama dinara) na 31.12.2014. godine

3.2.3. Krediti

Ukupni bruto krediti uvećani su za 6,8 milijardi dinara ili 7.44% u odnosu na 2013. godinu. Sa druge strane. neto krediti su uvećani 3,58 milijardi dinara dok su ispravke vrednosti kredita porasle za 3,24 milijarde dinara. Najveći deo porasta neto kredita izražen je u segmentu privrednih društava i iznosi 3 milijarde dinara. Najveće promene u valutnoj strukturi kredita su se desile u povećanju plasmana denominiranih u EUR valuti gde je došlo do povećanja za 6 milijardi dinara (14.57%). Dinarski plasmani su smanjeni za 2 milijarde dinara odnosno 7.51% u odnosu na kraj 2013. godine.



Grafikon 9 – Sektorska struktura neto kredita na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine

Segmentna struktura kredita prema komitentima

u milionima dinara

Segment	31.12.2014			31.12.2013		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Privredna društva i javni sektor	82,927	22,404	60,523	77,320	19,354	57,966
Stanovništvo	15,491	1,275	14,216	14,277	1,091	13,186
Ukupno	98,418	23,679	74,739	91,597	20,445	71,152

Tabela 8 - Prikaz segmentne strukture kredita na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine

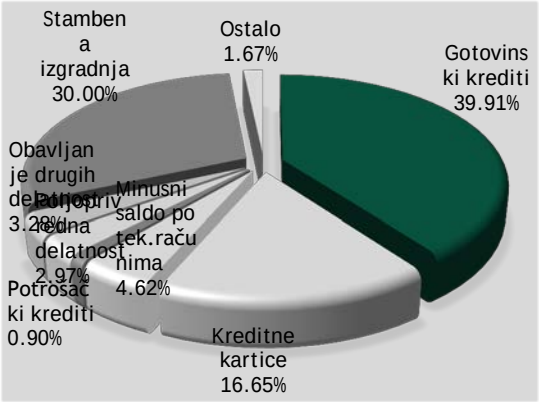
Valutna struktura kredita prema komitenatima

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
EUR	47,487	41,447	6,040	14.57%
USD	2,251	2,674	-423	-15.82%
CHF	1	1	-	0%
RSD	25,000	27,029	-2,029	-7.50%
UKUPNO	**74,739**	**71,151**	**3,588**	**5.04%**

Tabela 9 – Valutna struktura neto kredita na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine

Plasmani stanovništvu u 2014. godini

Plasmani stanovništvu na dan 31. decembra 2014.godine iznose oko 15,491 miliona dinara (bruto) i porasli su u odnosu na 2013. godinu za 1,214 miliona dinara (8.5%). Najveći rast plasmana beleže stambeni krediti: 923 miliona dinara (godišnje povećanje od 24.56%) i gotovinski krediti za 482 miliona dinara (7.73%). Iznos realizovanih kredita fizičkim licima *(bez zajmova za osiguranje*) u 2014. godini je 5,1 milijardi dinara ostvaren kroz 11676 novih kreditnih partija.



Grafikon 10 - Struktura plasmana stanovništvu po proizvodima na 31.12.2014. godine

Segment	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Gotovinski krediti	6,714	325	6,389	6,232	249	5,983
Stambeni krediti	4,752	121	4,631	3,815	85	3,730
Poljoprivredni krediti	477	117	360	288	118	170
Kreditne kartice	2,673	387	2,286	3,122	343	2,779
Tekući računi-overdraft	702	159	543	645	122	523
Ostalo	173	166	7	175	174	1
Ukupno stanovništvo	15,491	1,276	14,216	14,277	1,091	13,186

Tabela 10 – Pregled plasmana stanovništvu po vrstama prizvoda na 31.12.2014. godine (u hiljadama dinara)

Aktivnosti u 2014. godini

Banka je oslanjajući se na svoju poslovnu strategiju u 2014. godini posebnu pažnju posvetila:

- Razvoju poslovanja u okviru SME segmenata (preduzetnici. registrovana poljoprivredna gazdinstva, mala i srednja preduzeća) kao nedovoljno iskorišćenom segmentu poslovanja;
- Daljem širenju baze klijenata fizičkih lica sa fokusom na rastu Affluent segmenta, kao izuzetno profitabilnog segmenta;
- Aktiviranju neaktivnih klijenata;
- Povećanju cross selling aktivnosti unutar Retail sektora;
- Produbljivanju poslovnih odnosa sa klijentima sa fokusom na povećanje broja klijenata koji su aktivni korisnici usluga tekućih računa.

Krediti (nastavak)

Aktivnosti u 2014. godini (nastavak)

Uspostavljeni su novi kreditni procesi i organizacija prodaje u segmentu malih i srednjih preduzeća u poslovnoj mreži, usavršena je ponuda proizvoda i prilagođena je potrebama pojedinih segmenata i podsegmenata klijenata. Takođe, organizovani su treninzi zaposlenih kako bi se unapredile njihove prodajne veštine.

U prvoj polovini 2014 godine, a na osnovu istraživanja bankarskog tržišta u Srbiji koje je sprovedeno za AIK Banku sprovedene su sledeće aktivnosti sa ciljem povećanja broja aktivnih klijenata:

- Revidirane su cene usluga i u potpunosti je restruktuiran Tarfinik usluga za fizička lica i mala i srednja preduzeća;
- Uvedeni su Katalozi proizvoda namenjeni fizičkim licima za segmente mass/upper mass i affluent;
- Uvedeni su novi, napredni paketi usluga za fizička i pravna lica sa posebnim naglaskom na profitabilnosti proizvoda.

Banka je u 2014. godini izvršila redizajn proizvoda i usluga za stanovištvo i mala i srednja preduzeća („MSP“) – proizvodi su modernizovani, standardizovani i usklađeni sa pozitivnim zakonskim propisima.

Banka je imala čitav niz aktivnosti usmerenih ka širenju ponude proizvoda sa fokusom na proizvode koji generišu prihod od naknada. Naglasak je sve vreme održan na inovativnosti i optimizaciji postojeće ponude kao i profitablinosti svakog pojedinačnog proizvoda.

Uz plasman kredita. razvijaju se različiti modeli osiguranja. Uveden je kreditni proizvod za fizička lica sa pauzom u otplati. Po kreditnim karticama je omogućeno plaćanje na više mesečnih rata.

Tokom cele 2014. godine sprovođene su akcijske ponude kredita i paketa usluga, a koje su propraćene zapaženim medijskim kampanjama. Sektor poslovanja sa stanovništvom i MSP kontinuirano prati kako potrebe sadašnjih klijenata Banke tako i potencijalnih, pri tome koristeći marketinška istraživanja i analizu tržišne konkurencije, a sve u cilju poboljšanja ponude proizvoda i usluga.

Banka je imala stalne organizacije atraktivnih akcija i kampanja za pakete tekućih računa, kredite i depozite. Banka je više puta u toku 2014. godine prilagođavala uslove štednih proizvoda za građane tržišnim kretanjima i tako da je prosečna kamatna stopa na štednju građana snižena za 35%. Sniženje kamatnih stopa će doprineti značajnom smanjenju rashoda kamata u 2015. godini. Uz povoljnu ročnu strukturu novog oročenja nivo ukupnih depozita je očuvan, a tržišno učešće Banke u ovom segmentu iznosi oko 6.7% (prema podacima za novembar 2014. godine).

Izvršena je segmentacija klijenata MSP i fizičkih lica u odnosu na demografsko-socijalne elemente. Kao rezultat navedenog razvijeni su katalozi proizvoda za MSP i Fizička lica. sa posebnom podelom za mass, upper mass segment i affluent segment klijenata.

Sa inoviranom punudom u oblasti agro segmenta Banka je imala primećeno učešće na Sajmu poljoprivrede u Novom Sadu. Osim subvencionisanih kredita za poljoprivrednike Banka je potpisala sporazum o subvencionisanom kreditiranju za preduzetnike i MSP razvijenim od strane Ministarstva finansija i privrede Republike Srbije. Od kreditnih proizvoda namenjenih fizičkim licima. ističemo da je Banka u 2014. godini pristupila programu subvencionisanih stambenih kredita za vojna lica kroz koju je akvizirala nove klijente.

Realizovan je pristup Multicard mreži deljenih bankomata u cilju povećanja dostupnosti Banke.

2014. godine uveden nov i potpuno automatizovan proces aktiviranja usluge elektronskog bankarstva za fizička lica. Pored toga Banka svojim klijentima nudi Android, Windows i IOS aplikaciju za mobilno bankarstvo.

Krediti (nastavak)

Ciljlevi za 2015. godinu

- Dalji rast prodaje i povećanje ukupnih prodajnih rezultata sa ciljem ostvarenja rasta portfolia;
- Povećanje učešća Banke na tržištu u segmentu poslovanja sa fizičkim licima, MSP, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima;
- Upravljanje prodajom u cilju da najveći deo portfolia plasiran u 2015. godini budu dugoročni krediti, a kako bi se izbegao problem „velikih godišnjih otplata";
- Dalje povećanje učešća prodaje AGRO segmenta u ukupnoj prodaji, imajući u vidu potencijal ovog segmenta;
- Razvoj i uvođenje novih proizvoda;
- Povećanje cross selling aktivnosti i sinergija kroz koheziju stanovništva i MSP-a;
- Razvoj prodajnog koncepta i direktnog marketinga;
- Organizovanje promotivnih kampanja kako bi se dodatno promovisao retail segment poslovanja;
- Istraživanje tržišta;
- Povećanje broja klijenata kroz sve segmente poslova sa stanovništvom;
- Odžavanje konkurentnih kamatnih stopa na depozite i plasmane;
- Razvoj poslovne mreže Banke – realokacije (zakup novih atraktivnih lokacija na području Beograda gde banka nije u dovoljnoj meri prisutna. ili na kojima postojeće ekspoziture ne zadovoljavaju potrebe posla);
- Povećanje transakcionih depozita;
- Rast prihoda po osnovu provizija i naknada;
- Smanjenje operativnih troškova poslovanja;
- Proaktivna prodaja proizvoda od strane zaposlenih u Retailu i poslovnoj mreži Banke;
- Unapredjenje poslovne efikasnosti i
- Edukacija zaposlenih.

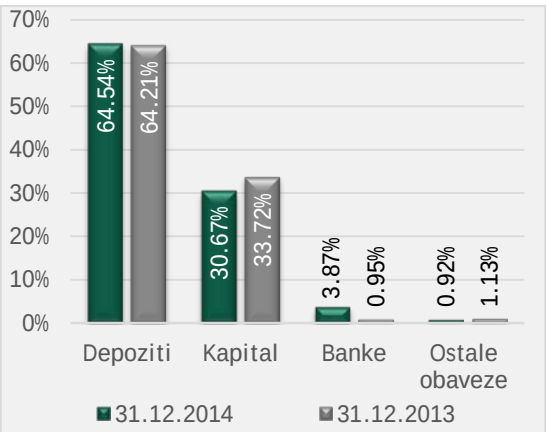
Tri osnovna nosioca poslovnog plana su: Klijent, Proizvod i Kanali prodaje.

3.3. Pasiva

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Depoziti i obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	6,700	1,434	5,266	367.22%
Depoziti i obaveze prema komitentima	111,849	97,424	14,425	14.81%
Rezervisanja	723	734	-11	-1.50%
Ostale obaveze	877	1,242	-365	-29.39%
Kapital	53,152	51,157	1,995	3.90%
Ukupna pasiva	173,301	151,731	21,310	14.02%

Tabela 11 – Uporedni pregled pozicija pasive za 2014. i 2013. godinu u milionima dinara

Najveći rast pasive u 2014. godini dolazi od porasta depozita za 14.81% na nivo od 111,849 miliona dinara. Nominalno najviše su porasli oročeni i ostali depoziti i to za 13,6 milijardi dinara. Sa druge strane transakcioni depoziti su porasli za 68.37% na nivo od 15 milijardi dinara. Gledajući sektorski najveće povećenja je zabeleženo u javnom sektoru od oko 8,8 milijardi dinara i sektoru finansijskih institucija od oko 5,3 milijarde dinara. Najveći deo rasta je prouzrokovan rastom depozita u stranim valutama i to za 14,7 milijardi dinara, dok je povećanje u dinarima iznosilo 5 milijardi dinara.



Grafikon 11 - Struktura pasive na 31.12.2014. godine

3.3.1. Depoziti

Segmentna struktura depozita

u milionima RSD

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Corporate	10,406	8,814	1,592	18.07%
Public	16,921	8,114	8,807	108.54%
SME	4,849	4,753	96	2.02%
Stanovništvo	76,530	74,780	1,750	2.34%
Finansijske institucije	6,700	1,434	5,260	367.22%
Ostali komitenti	3,143	963	2,180	2.26%
Ukupno	118,549	98,858	19,691	19.92%

Tabela 12 – Segmentna struktura depozita na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine

Ročna struktura depozita

u milionima RSD

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Transakcioni depoziti	14,963	8,887	6,076	68.37%
Oročeni i ostali depoziti	103,586	89,971	13,615	15.13%
Ukupno	**118,549**	**98,858**	**19,691**	**19.92%**

Tabela 13 - Valutna struktura depozita na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine

Valutna struktura depozita

u milionima RSD

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
EUR	85,958	80,987	4,971	6.14%
USD	10,105	420	9,685	2305.95%
CHF	413	377	36	9.55%
Ostale valute	13	1	12	1200%
RSD	22,060	17,073	4,987	29.21%
Ukupni depoziti	**118,549**	**98,858**	**19,691**	**19.92%**

Tabela 14 - Valutna struktura depozita na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine

3.3.2. Kapital

Obračun kapitala

Opis pozicije	31.12.2014	31.12.2013.	31.12.2012.
Nominalna vrednost akcija	19,762,546	19,762,546	19,359,727
Emisiona premija	7,157,924	7,157,924	7,157,924
Rezerve	24,749,967	23,344,221	20,102,514
Dobitak tekuće godine	1,818,028	1,229,005	3,641,848
Gubici ranijeg perioda	-336,262	-336,262	-100,493
Ukupan kapital	**53,152,203**	**51,157,434**	**50,161,520**

Tabela 15 - Struktura kapitala po godinama (u hiljadama dinara)

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital je u 2014. godini smanjen u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 1,027,959 hiljada dinara. Na smanjenje regulatornog kapitala u najvećoj meri je uticalo povećanje Potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama. Do povećane potrebne rezerve dolazi usled pogoršanja klasifikacije nekoliko klijenata što ne odražava stanje ukupnog portfolia. Uticaj povećanja potrebne rezerve na regulatorni kapital je delimično amortizovanom raspodelom dobiti iz 2013. godine u iznosu od RSD 1,229,005 hiljada dinara na rezerve iz dobiti nakon održavanje redovne godišnje Skupštine akcionara u 2014. godini.

Naziv pozicije	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
OSNOVNI KAPITAL	29,179,714	38,923,664	40,175,162
Nominalna vrednost uplaćenih akcija. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,264,816	17,264,816	16,913,209
Emisiona premija	7,157,924	7,157,924	7,157,924
Rezerve iz dobiti	24,354,149	23,125,145	20,100,871
Gubici iz prethodnih godina	-336,262	-336,262	-100,493
Nematerijalna ulaganja	-194,488	-128,783	-66,740
Iznos akcija banke uzetih u zalogu . osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-17,218	-17,218	-17,313
Regulatorna usklađivanja vrednosti *[4]	-19,049,207	-8,478,220	-3,912,789
DOPUNSKI KAPITAL	2,861,318	2,600,518	2,339,190
Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,497,731	2,497,731	2,446,518
Deo revalorizacionih rezervi banke	363,587	217,895	7,780
Iznos preferencijlanih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	-115,108	-115,108
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA **	-29,301	-8,484,492	-11,746,677
UKUPAN KAPITAL	**32,011,731**	**33,039,690**	**30,767,675**

Tabela 16- Izveštaj o regulatornom kapitalu po godinama

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

Kapitalna adekvatnost

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

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

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

Banka je u 2014. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je (prema odredbama Bazel II standarda) bio iznad 36%. Banka će i u narednom periodu uz uvažavanje odredaba Bazel II standarda da organizuje svoje poslovne aktivnosti tako da pokazatelj adekvatnosti i u budućem periodu bude iznad nivoa propisanog Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala.

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

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

Opis	31.12.2014.	31.12.2013.
Kapital	32,011,731	33,039,690
Kapitalni zahtevi	10,536,479	10,420,679
- Kreditni rizik	9,119,536	8,871,723
- Tržišni rizik	76,952	89,673
- Operativni rizik	1,339,991	1,459,283
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	36.46%	38.05%

Tabela 179 - Obračun kapitalne adekvatnosti na 31.12.2014. i 31.12.2013. godine (u 000 RSD)

Podaci o izdatim emisijama akcija

Opis emisije	Obične akcije sa pravom glasa	Prioritetne konvertibilne akcije	Prioritetne. kumulativne akcije bez prava glasa
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633
CFI kod	ESVUFR	EFNXNR	EPNXQR
Tiker	AIKB	AIKBPC	AIKBPB
Valuta	RSD	RSD	RSD
Nominalna vrednost jedne hartije	1,900	1,900	1,900
Ukupno emitovano	9,045,756	40,989	1,314,595
Ukupna nominalna vrednost akcija	17,186,936,400	+ 77,879,100 = **19,762,546,000**	+ 2,497,730,500
Opis CFI	OBIČNA AKCIJA. SVAKA AKCIJA IMA JEDAN GLAS. PRENOS VLASNIŠTVA NIJE OGRANIČEN. U POTPUNOSTI OTPLAĆENO. GLASE NA IME I REGISTROVANE U CRHOV	PRIORITETNA KONVERTIBILNA AKCIJA. AKCIJA BEZ PRAVA GLASA. PRIHOD PO ISTOJ STOPI. GLASI NA IME I REGISTROVANA U CRHOV	PRIORITETNA AKCIJA. AKCIJA BEZ PRAVA GLASA. KUMULATIVNO UČESTVOVANJE U PRIHODU. GLASE NA IME I REGISTROVANE U CRHOV
Mesto trgovanja:	Beogradska berza	Beogradska berza	Beogradska berza
Tržište	Open Market	MTP	MTP
Metod trgovanja:	Metod kontinuiranog trgovanja	Metod preovlađujuće cene	Metod kontinuiranog trgovanja
Statistički prikaz vlasništva:	Centralni registar. depo i kliring hartija od vrednosti: www.crhov.rs		

Tabela 18 - Pregled izdatih akcija na 31.12.2014. godine

Struktura vlasništva običnih redovnih akcija

	Naziv	Broj akcija	% učešća
1.	Sunoko d.o.o., Novi Sad	4,464,161	49.35%
2.	Atebank[5]	1,841,159	20.35%
3.	East Capital (lux) - Balkan Fund	337,379	3.73%
4.	JP Elektroprivreda Srbije	316,927	3.50%
5.	UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd	184,773	2.01%
6.	The Bank of New York Mellon	163,243	1.80%
7.	Globos Osiguranje a.d., Beograd	144,613	1.60%
8.	Erste Bank a.d., Novi Sad	101,863	1.13%
9.	Napred razvoj a.d., N. Beograd	85,910	0.95%
10.	The Royal bank of Scotland plc	68,642	0.85%
11.	Bdd M&V Investment a.d., Beograd	80,516	0.89%
12.	Keramika Jovanović d.o.o., Beograd	59,673	0.66%
13.	Raiffeisen Bank a.d., Beograd	53,964	0.60%
14.	Makler Invest a.d., Beograd	50,000	0.55%
15.	NLB Banka a.d., N. Beograd	41,708	0.46%
	Ostali akcionari	1,051,225	11.57%
	Ukupan broj običnih akcija	9.045.756	100.00%

Tabela 1910 - Struktura vlasništva akcionara sa pravom glasa na dan 31.12.2014. Izvor: Centralni registar. depo i kliring hartija od vrednosti. www.crhov.rs

[5] Nakon perioda za koji je ovaj izveštaj sastavljen, dana 20.01.2015. godine izvršeno je preknjižavanje 1.841.159 akcija sa ATEBANK nad kojom je otvoren postupak specijalne likvidacije na Piraeus bank SA, a u skladu sa Rešenjem NBS kojim se daje saglasnost Piraeus Bank SA na sticanje direktnog vlasništva.

Preuzimanje akcija putem ponude za preuzimanje

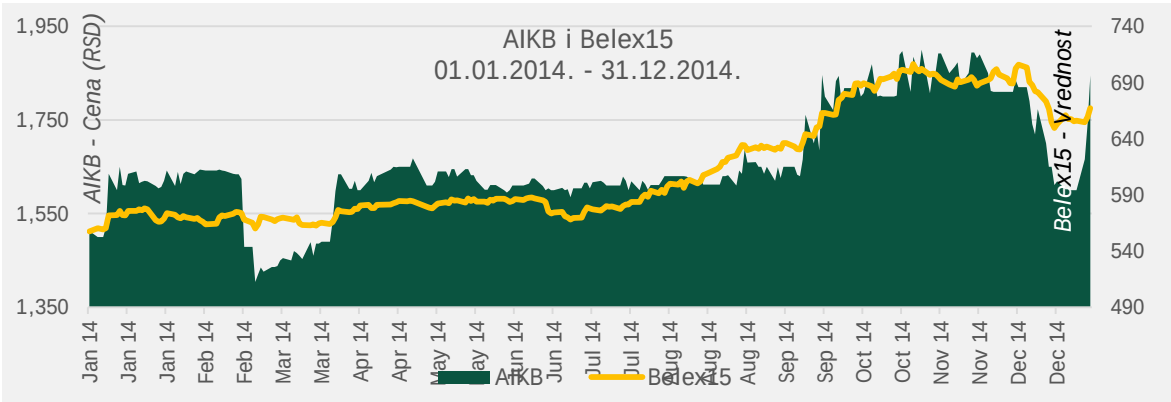
Dana 13. januara 2014. godine u dnevnim novinama Privredni pregled objavljeno je **Obaveštenje o nameri preuzimanja akcija AIK Banke a.d., Niš.** od strane ponuđača Sunoko d.o.o., Novi Sad. Ponuda za preuzimanje akcija otvorena je 04. februara 2014. godine i trajala je 21 dan. Ponuđač je nakon završenog postupka preuzimanja zajedno sa kontrolisanim društvima stekao 4,556,494 obične akcije sa pravom glasa ili 50.37% ukupnog broja izdatih akcija sa pravom glasa. Ponuđač je putem ponude za preuzimanje stekao 1,127,445 akcija po ceni od 1,635 dinara po akciji. Važeća lista akcionara svih izdatih akcija dostupna je na internet sajtu Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti www.crhov.rs. Nakon izveštajnog perioda. 27. marta 2015. godine Sunoko d.o.o., Novi Sad je objavio Obaveštenje o nameri preuzimanja obzirom da je dodatnom kupovinom akcija na Berzi stekao 6,435,261 akcija sa pravom glasa odnosno 71.14% ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Kretanje cene akcija na Beogradskoj berzi

1. Redovne (obične akcije)

Tiker (Emisija)	AIKB
Minimalna cena	1,367din,
Maksimalna cena	1,920din,
Ukupna vrednosti prometa	3,034,868,568din,
Ukupan obim trgovanja	1,854,171
Prosečna dnevna vrednost prometa	12,043,129din,
Prosečan dnevni obim prometa	7,358 akcija
Ponderisana prosečna cena	1,636din,
Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembar 2014.	16,689,419,820din,

Tabela 20 – Godišnje statistike kretanje cene redovnih akcija za period 01.01.2014.-31.12.2014. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

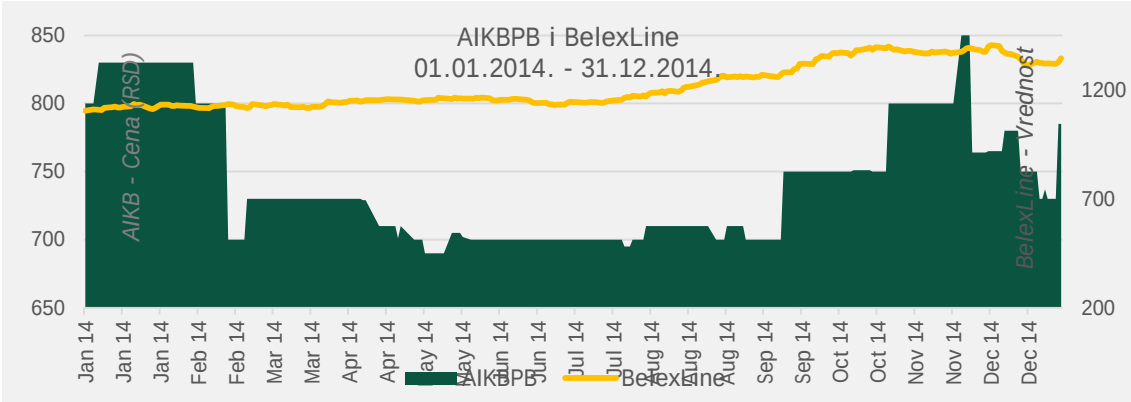


Grafikon 12 - Kretanje cene akcija AIKB i Indeksa Belex15 u periodu 01.01.2014.-31.12.2014. godine

2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

Tiker (Emisija)	AIKBPB
Minimalna cena	690 din,
Maksimalna cena	850 din,
Ukupna vrednosti prometa	195,330,062 din,
Ukupan obim trgovanja u 2014. godini	262,070
Prosečna dnevna vrednost prometa	775,119din,
Prosečan dnevni obim prometa	1,040
Ponderisana prosečna cena	745din,
Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembar 2014.	1,031,957,075din,

Tabela 21 - Godišnje statistike kretanje cene prioritetnih kumulativnih akcija u periodu 01.01.2014.-



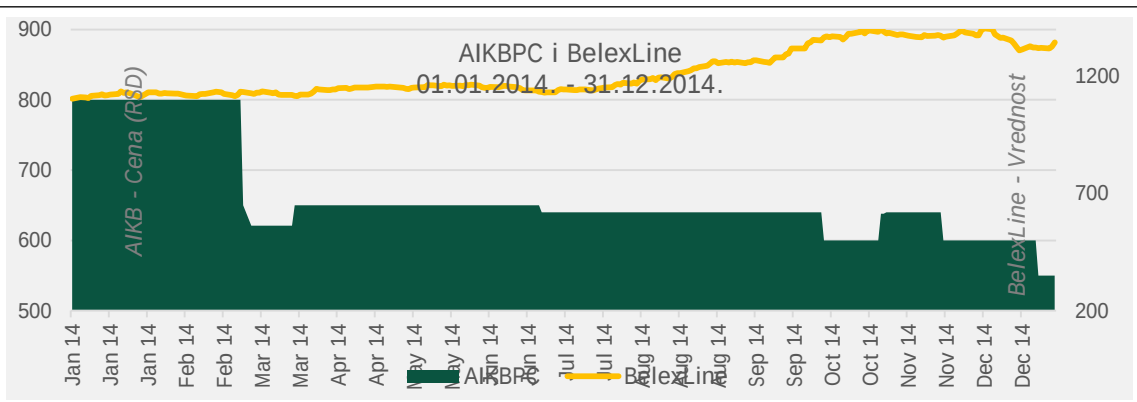
Grafikon 13 - Kretanje cene akcija AIKBPB i Indexa BelexLine u periodu 01.01.2014.-31.12.2014. godine. Izvor: Beogradska berza

31.12.2014 godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

3. Prioritetne konvertibilne akcije

Tiker (Emisija)	AIKBPC
Minimalna cena	550 din,
Maksimalna cena	800 din,
Ukupna vrednosti prometa	5,207,475 din,
Ukupan obim trgovanja u 2014. godini	8,114
Prosečna dnevna vrednost prometa	20,665 din,
Prosečan dnevni obim prometa	32
Ponderisana prosečna cena	642 din,
Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembar 2014.	22,543,950 din,

Tabela 22 - Godišnje statistike kretanje cene prioritetnih konvertibilnih akcija u periodu 01.01.2014.-31.12.2014 godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



Grafikon 14- Kretanje cene akcija AIKBPC i Indexa BelexLine u periodu 01.01.2014.-31.12.2014. godine. Izvor: Beogradska berza

Dividenda i raspodela dobiti

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

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

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

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

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

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

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

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

Po osnovu Odluke Skupštine akcionara o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po godišnem računu za 2013. godinu broj 10/2014 od 30. maja 2014. godine ukupna ostvarena dobit u iznosu od 1,229,005 hiljada dinara raspoređena je na: rezerve Banke za procenjene gubitke u iznosu od 548,306 hiljade dinara i rezerve za namenu kupovine sopstvenih akcija iznos od 680,699 hiljada dinara. U skladu sa navedenim Banka tokom 2014. godine nije isplaćivala dividendu akcionarima. Za prioritetne kumulativne akcije ISIN broj RSAIKBE36633, CFI kod EPNXQR, a čiji prinos je određen na nivou od 6% godišnje računajući na nominalnu vrednost akcije iznos neisplaćene dividende za proritetne kumulativne akcije po godišnjem računu za 2013. godinu će se kumulirati i pri sledećoj isplati dividende. Prvo se isplaćuje iznos kumulirane neisplaćene dividende.

Banka je na XXXII Skupštini (vanrednoj) akcionara održanoj 28. oktobra 2014. godine usvojila Odluku br. 15-XXXII/2014 o donošenju Politike dividendi. Uzimajući u obzir da Aik banka a.d., Niš ima emitovane različite vrste i klase akcija kao i da postoje zakonom i aktima Banke propisani uslovi pod kojima Banka može raspodeljivati dividende akcionarima usvojenom Politikom dividendi na jednom mestu definisani su:

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

Na ovaj način utvrđena je optimalna politka dividendi koja povezuje i usklađuje interese akcionara, interese samog Drušva, menadžmenta i zaposlenih. Politika dividende je javno objavljena na web stranici Banke www.aikbanka.rs u okviru odeljka "Odnosi sa investitorima".

3.3.3. Sticanje sopstvenih akcija

Na redovnoj sednici Skupštine akcionara od 30. maja 2014. godine doneta je Odluka broj 11/2014 o sticanju sopstvenih akcija koje akcionari ponude u sekundarnoj prodaji, a sa ciljem sprečavanja znatne štete za akcionare Banke.

Banka je iz rezervi iz dobiti za namenu sticanja sopstvenih akcija izdvojila iznos od 1,437,196 hiljada dinara do maksimalno 10% osnovnog kapitala bez obzira na vrstu i klasu izdatih akcija.

Upravni odbor Banke je donetom odlukom ovlašćen da posebnim odlukama: utvrdi klasu, broj i cenu za svako pojedinačno sticanje sopstvenih akcija; definiše način raspolaganja sopstvenim akcijama; definiše cenu u skladu sa tačkom 7. ove Odluke ukoliko se otuđenje vrši uz naknadu; druge uslove pod kojima se raspolaže sopstvenim akcijama i koje se mogu otuđiti bez naknade ili poništiti.

Narodna Banka Srbije donela je dana 09. januara 2015.godine Rešenje G br. 160 kojim se Banci daje prethodna saglasnost na sticanje sopstvenih akcija, a koje je Banka dužna da otuđi godinu dana od dana njihovog sticanja sticanja, ili će u suprotnom biti dužna da ih povuče i poništi na teret svog akcionarskog kapitala.

Do dana sastavljanja ovog izveštaja Banka nije sticala sopstvene akcije na sekundarnom tržištu.

3.4. Prihodi i rashodi

Opis pozicije aktive	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Prihodi od kamata	*10,404*	*11,837*	*-1,433*	*-12.11%*
Rashodi od kamata	*-3,680*	*-5,088*	*1,408*	*-27.68%*
Neto prihod od kamata	6,724	6,749	-25	-0.37%
Prihodi od naknada	*975*	*777*	*198*	*25.48%*
Rashodi od naknada	*-156*	*-132*	*-24*	*18.18%*
Neto prihod od naknada	819	645	174	26.98%
Neto prihod od kursnih razlika	282	314	-32	-10.19%
Ostali poslovni prihodi	594	1,796	-1,202	-66.93%
Ukupni operativni prihodi	**8,419**	**9,504**	**-1,085**	**-11.42%**
Operativni troškovi	**-3,418**	**-4,626**	**-1,208**	**-26.11%**
Operativni rezultat	5,001	4,878	123	2.52%
Troškovi rezervisanja i obezvređenja	-3,115	-4,009	-894	-22.30%
Rezultat pre poreza	1,886	869	1,017	117.03%
Poreski efekti	-68	124	-192	-154.84%
Neto rezultat	**1,818**	**993**	**825**	**83.08%**

Tabela 23 - Skraćeni bilans uspeha Banke (u milionima dinara)

Banka je u 2014.godini ostvarila **Neto dobit** u iznosu od 1,818 miliona dinara što je za 83.08% bolji rezultat poslovanja u odnosu na 2013. godinu.

Neto prihod od kamata koji je na kraju 2014. godine. dostigao iznos od 6,724 miliona dinara i na približno istom nivou je kao u 2013. godini. uprkos opštem trendu pada kamatnih stopa. Iako je zabeležen pad prihoda od kamata u 2014. godini za 12.11% ili 1,433 miliona dinara u odnosu na 2013. godinu neto kamatni prihod je održan na približno istom nivou zbog relativno značajnijeg pada kamatnih rashoda (-27.68% u odnosu na 2013. godinu) ili u apsolutnom iznosu 1,408 miliona dinara.

Prihodi od kamata iznose 10,404 miliona dinara za 2014. godinu. Posmatrajući po poslovnim segmentima, Sektor sredstava i upravljanja bilansom je zabeležio rast kamatnih prihoda po osnovu povećanja investicija u državne hartije od vrednosti i REPO operacije, dok su Sektor za poslovanje sa privredom i Sektor za poslovanjem sa javnim sektorom zabeležili ukupan pad kamatnih prihoda u iznosu od 2,3 milijarde dinara.

Rashodi od kamata u ukupnom iznosu od 3,680 miliona dinara ostvareni u toku 2014. godine su manji za 1,408 miliona dinara u odnosu na 2013. godinu. Osnovni razlog ovog smanjenja kamatnog rashoda je pad kamatnih stopa na depozite stanovništva što se ogleda kroz niži kamatni rashod u Sektoru stanovništva za 1,14 milijardi dinara.

Ukupni prihodi od naknada u 2014. godini su u porastu u odnosu na isti period prethodne godine i iznose 975 miliona dinara. Ovime je ostvaren rast prihoda od naknada u iznosu od 25.48% kao posledica uvođenja različitih vrsta proizvoda, a posebno od druge polovine 2014. godine. **D**ominantno u prihodima od naknada učestvuju Naknade od platnog prometa sa 50%, a zatim slede Naknade od platnih kartica sa 18.10% i Naknade po garancijama sa 17.19%.

Poslovni rashodi su u 2014. godini iznosili 3,4 milijarde dinara i za 1,2 milijarde su niži od troškova u 2014. godini. Ova razlika u najvećoj meri dolazi od efekata ostalih poslovnih rashoda na kojima su evidentirane promene računovodstvene politike. Sem ovoga troškovi zarada su u porastu za 314 miliona dinara (37.91%) zbog povećanog broja zaposlenih u 2014. godini ali i zbog politike zarada. Troškovi osiguranja beleže rast od 40% i posledica su uvođenja premije za osiguranje depozita od strane Agencije za osiguranje depozita (80 miliona dinara). Takođe, povećane marketing aktivnosti rezultovale su vecim troškovima marketinga u 2014. godini u odnosu na isti period prethodne godine.

3.4.1. Uticaj promene računovodstvene politike na prihode i rashode

Godišnji izveštaj za 2013. godinu sadrži podatke u skladu sa ranije propisanom formom i regulativom finansijskog izveštavanja. Tokom 2014. godine došlo je do promene kontnog okvira od strane Narodne banke Srbije izmenama Odluke o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i Odluke

o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 71/2014 i 135/2014). Pri sastavljanju finansijskih izveštaja za 2014. godinu. Banka je izvršila reklasifikaciju uporednih podataka iz finansijskih izveštaja za 2013. godinu.

Banka je u 2014. godini izvršila promenu računovodstvene politike sa ciljem sastavljanja finansijskih izveštaja koji za cilj imaju pružanje relevantnijih i pouzdanijih informacija o efektima transakcija na finansijski položaj i finansijske performanse Banke. Banka je za investicione nekretnine i materijalne vrednosti umesto ranijeg pristupa vrednovanja po nabavnoj vrednosti primenila metod vrednovanja po "fer vrednosti". Po ovom osnovu nije izvršena korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti na dan 1. januara 2013. godine. već su efekti promene računovodstvene politike. odnosno efekti korekcije greške na materijalnim vrednostima i investicionim nekretninama evidentirani u korist bilansa uspeha Banke za 2013. godinu, a krajnji efekat je uključen kroz gubitak ranijeg perioda.

Na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja korekcija ukupne vrednosti investicionih nekretnina za prethodni period iznosila je 120 miliona dinara. Pozitivni efekti procena iznose 1,283 miliona dinara. dok su negativni efekti procena 1,163 miliona dinara. Takođe, materijalne vrednosti su na dan 31. decembra 2013. godine bile precenjene za 505 miliona dinara. Ove promene su evidentirane na ostalim prihodima i ostalim rashodima u 2013. godini.

Sem navedenog izvršene su i korekcije poreskih efekata ranijeg perioda za kumulativni iznos od 49 miliona dinara.

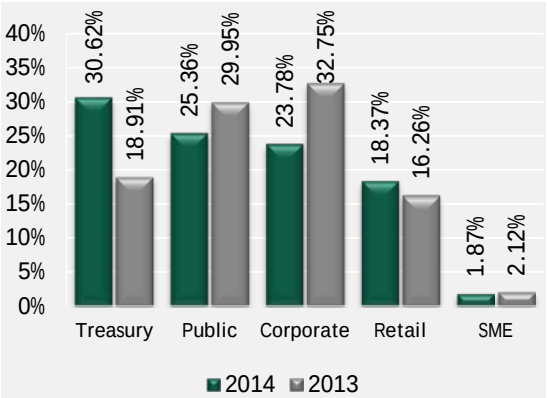
Ukupan efekat navedenih promena računovodstvene politike se u pasivi bilansa stanja 2014. godini vidi kroz poziciju gubitak ranijeg perioda u ukupnom iznosu od 336 miliona dinara, a detaljna objašnjenja se nalaze u Napomenama uz finansijske izveštaje za 2014. godinu.

3.4.2. Prihodi i rashodi od kamata

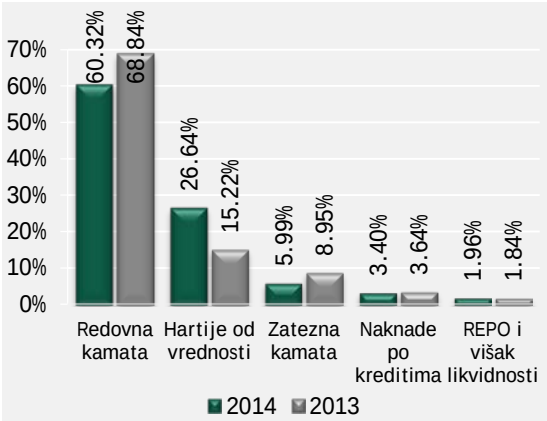
u milionima rsd

Opis pozicije	31.12.2014.	31.12.2013	Procentualna promena
Ukupano prihodi od kamata	10,404	**11,837**	-12.11%
CORPORATE	2,394	3,461	-30.83%
PUBLIC	2,638	3,760	-29.84%
SME	301	389	-22.62%
RETAIL	1,874	1,896	-1.16%
OSTALO	3,197	2,331	37.15%
Ukupno rashodi od kamata	**-3,680**	**-5,088**	**-27.67%**
CORPORATE	-196	-331	-40.79%
PUBLIC	-703	-766	-8.22%
SME	-132	-167	-20.96%
RETAIL	-2,428	-3,564	-31.87%
OSTALO	-221	-260	-0.15%
NETO KAMATNI PRIHOD	**6,724**	**6,736**	**-0.18%**

Tabela 24 - Pregled prihoda i rashoda od kamate po poslovnim segmentima za 2014 i 2013. godinu



Grafikon 14 – Učešće poslovnih segmenata u ukupnim prihodima od kamate za 2014. i 2013. godinu



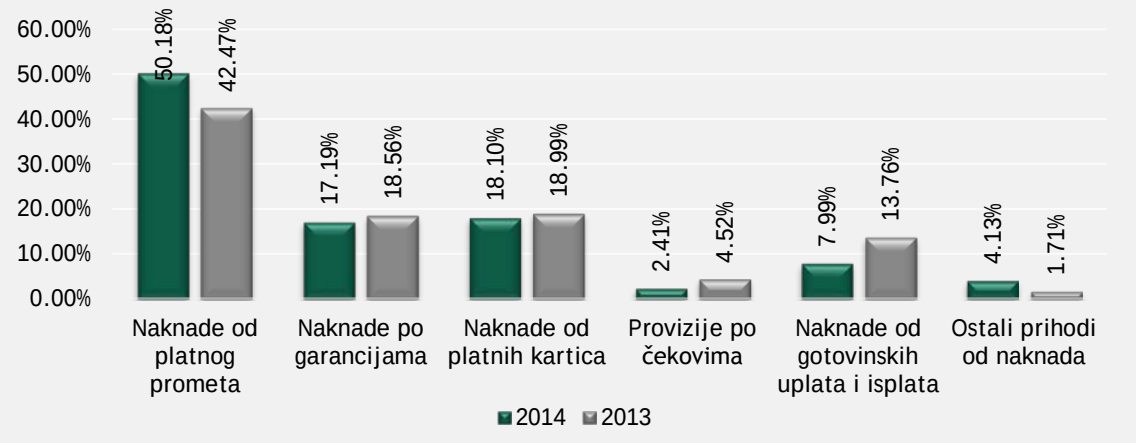
Grafikon 15 – Struktura ukupnog prihoda od kamate po vrstama za 2014. i 2013. godinu

3.4.3. Naknade

u milionima RSD

Vrsta prihoda od naknada	31.12.2014.		31.12.2013.		Godišnja promena	
	Iznos	% učešća	Iznos	% učešća		
Naknade od platnog prometa	489	50.15%	330	42.47%	159	48.18%
Naknade po garancijama	168	17.23%	144	18.54%	24	16.67%
Naknade od platnih kartica	176	18.05%	148	19.05%	28	18.92%
Provizije po čekovima	24	2.46%	35	4.50%	-11	-31.43%
Naknade od gotovinskih uplata i isplata	78	8.00%	107	13.77%	-29	-27.10%
Ostali prihodi od naknada	40	4.11%	13	1.67%	27	203.69%
Ukupni prihodi od naknada	975	100.00%	777	100.00%	198	25.48%

Tabela 25 - Struktura naknada za 2014. i 2013. godinu (u milionima dinara)



Grafikon 16 – Učešće vrste prihoda od naknada u ukupnom prihodu od naknada za 2014. i 2013. godinu

3.4.4. Poslovni rashodi

u milionima dinara

Opis pozicije	31.12.2014.	31.12.2013.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Troškovi zarada. naknada zarada i ostali lični rashodi	1,143	829	314	37.88%
Troškovi amortizacije	170	264	-94	-35.61%
Troškovi objekata	577	702	-125	-17.81%
Osiguranje	526	375	151	40.27%
Prateći troškovi obavljanja poslovne aktivnosti	359	316	43	13.61%
Intelektualne usluge	119	111	8	7.21%
Marketing	140	84	56	66.67%
Porezi i naknade	142	163	-21	-12.88%
Vanredni rashodi	26	71	-45	-63.38%
Ostali poslovni rashodi	216	1,711	-1,495	-87.38%
Ukupni operativni troškovi	3,418	4,626	-1,208	-26.11%

Tabela 26 - Pregled troškova za 2014. i 2013. godinu

3.5. Upravljanje rizicima i problematični krediti

3.5.1. Sistem upravljanje rizicima

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, procenjivanje, merenje, praćenje i kontrolu izloženosti rizicima. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Sistem upravljanja rizicima definisan je sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom upravljanja kapitalom;
- Politikama za upravljanje rizicima;
- Procedurama za upravljanje rizicima;
- Metodologijama za upravljanje pojedinačnim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Iznenama organizacione strukture koja je počela da se sprovodi u poslednjem kvartalu 2013. godine Banka uspostavlja sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

U skladu sa planiranom strategijom poslovanja novi organizacioni model vodi računa i o razdvajanju pojedinih segmenata kao što su prodaja, kreditna administracija, upravljanje rizicima, kontrola rizika i monitoring plasmana. U skladu sa ovim Banka je u toku 2014. godine značajno unapredila proces upravljanja kreditnim rizikom kroz unapređenje procesa kreditiranja i procesa kontrole i praćenja plasmana.

Uspostavljen je Sektor kreditne administracije koji predstavlja osnovnu podršku procesu kreditiranja. Dodatno Služba za upravljanje rizicima sprovodi analizu kreditnih zahteva sa aspekta rizika odnono procenjuje nivo rizika. Poseban akcenat rukovodstvo Banke stavlja na praćenje kvaliteta portfolia u cilju ranog identifikovanja problematičnih plasmana. U tom svetlu oformljena je Služba monitoringa i podrške koja je zadužena za praćenje kvaliteta portfolia. Dodatno, uspostavljen je Komitet za praćenje klijenta koji je zadužen za praćenje plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je potencijalno moguće uvećanje kreditnog rizika. Stalni monitoring kako pojedinačnih klijenata tako i celokupnog portfolia dovelo je do zaustavljanja novih NPL plasmana u 2014. godini.

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

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

Upravni odbor - nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom; usvajanje Strategije i politika upravljanja rizicima i Strategije upravljanja kapitalom; uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola; nadzor nad radom Izvršnog odbora; kao i sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Odbor za reviziju - nadležan i odgovoran za analizu i nadzor primene i adekvatnog sprovođenja usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sistema unutrašnjih kontrola.

Izvršni odbor- nadležan i odgovoran za sprovođenje Strategije i politika upravljanja rizicima i Strategije upravljanja kapitalom; usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje rizicima kojima se bliže definiše proces identifikacije, merenja, ublažavanja, praćenja, kontrole i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena; kao i izveštavanje Upravnog odbora o efikasnosti primene definisanih procedura upravljanja rizicima.

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

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analizira izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku.

Komitet za rizike prati izloženost Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i predlaže mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke.

Komitet za praćenje klijenata je odgovoran za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je potencijalno moguće uvećanje kreditnog rizika. Komitet analizira i usvajaja predložene mere i aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (u skladu sa Strategijom razdvojene su Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom stanovništva i MSP). Službe upravljanja kreditnim rizikom su samostalne službe u direktnoj nadležnosti člana Izvršnog odbora odgovornog za upravljanje rizicima. Zadatak Službi je da vrše procenu i upravljanje kreditnim rizikom klijenata Službe kao i da pripreme predlog i daju stručno mišljenje i "glasaju" na konkretan kreditni predlog koji se tiče finansiranja.

Sektor kontrole rizika je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima.

Sektor naplate problematičnih plasmana upravlja problematičnim klijentima u segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalne strategije naplate potraživanja.

Služba preventivne naplate u okviru Sektora operacija, organizacije i ICT upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima, registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima, preduzetnicima i malim i srednjim preduzećima. Ova Služba je zadužena za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalne strategije naplate potraživanja od fizičkih lica, registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, preduzetnika i malih i srednjih preduzeća.

Funkcija Unutrašnje revizije i Odbora za reviziju sprovodi nezavisno vrednovanje sistema upravljanja rizicima i vrši redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

3.5.2. Rizik likvidnosti

U svom poslovanju Banka posebnu pažnju posvećuje održavanju likvidnosti. smatrajući da je dobra likvidnost jedan od osnovnih preduslova finansijske stabilnosti i razvoja. Iskustvo bankarskog sektora u našoj zemlji, a i u okruženju pokazuje da se u uslovima ugrožene likvidnosti dolazi do pada poverenja klijenata, povećanja reputacionog rizika, povlačenja depozita, a time i do ugrožavanja profitabilnosti.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja tako da obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze kao i da klijenti Banke raspolažu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

Banka kontinuirano prati likvidnost kroz dnevno izračunavanje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i dodatnih racija likvidnosti. Dodatno, Banka je u 2014. godini unapredila metodologiju za praćenje rizika likvidnosti odnosno ročne neusklađenosti bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (Gap analiza) kao i stress testova koji se sprovode na mesečnom nivou.

Pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti su tokom cele 2014. godine bili znatno iznad regulatornog minimuma. Prosečan pokazatelj likvidnosti je u toku 2014. godine iznosio 3.9773 dok je prosečan uži pokazatelj likvidnosti iznosio 3.6659.

Opseg	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Minimum	2.4436	2.1473
Maksimum	5.2789	4.7772
Prosek	3.9773	3.6659

Tabela 27- Kretanje pokazatelja likvidnosti u 2014. godini

3.5.3. Devizni rizik

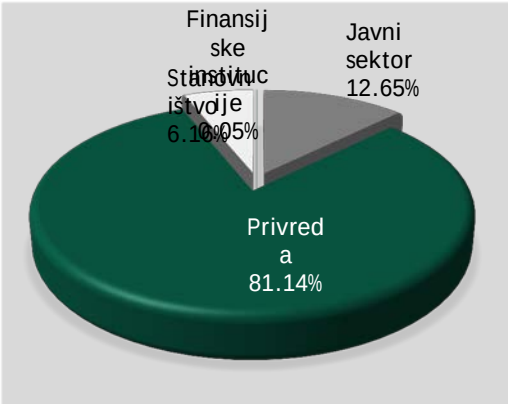
Pokazatelj deviznog rizika je u toku cele godine bio ispod regulatornog maksimuma od 20% kapitala i na dan 31. decembar 2014. godine iznosi 2.0%.

3.5.4. Problematični krediti

U cilju blagovremenog identifikovanja mogućih problema Banka je u 2014. godini intezivirala praćenje nivoa i trenda problematičnih plasmana (NPL). Praćenje NPL-a je od velike važnosti za praćenje kreditnog rizika budući da predstavlja jedan od osnovnih indikatora pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Najveći iznos NPL-a je u sektoru privrednih društava (81.14%).

Kada se radi o privrednim društvima treba reći da do blagog povećanja pokazatelja NPL-a dolazi delimično i zbog pada kreditne aktivnosti (evidentnog i u poslovanju celokupnog bankarskog sektora Srbije). Treba napomenuti da se značajan deo problematičnih plasmana odnosi na segment pravnih licia u stečaju od kojih Banka na 31. decembar 2014. godine potražuje oko 12,8 milijardi dinara (ovi dužnici čine 38% ukupnog NPL-a Banke).



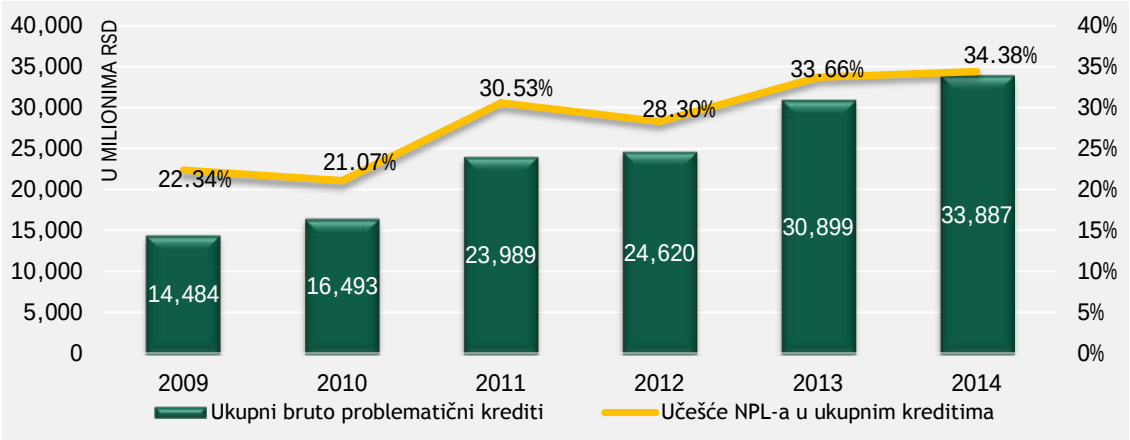
Grafikon 17 – Struktura NPLa prema kategoriji klijenata na 31.12.2014. godine

Dodatno postoji jedan broj klijenata koji se na 31. decembar 2014. godine nalaze u statusu aktivnih klijenata, a radi se o klijentima koji su u restrukturiranju tj. radi se o klijentima koji su ranije bili u stečaju ili predstečaju ali se trenutno ne nalaze u statusu stečaja već se vode kao aktivna privredna društva.

Sektor stanovništva u ukupnom NPL Banke učestvuje sa 5.46%, dok je procenat NPL-a u ovom sektoru 12.3%.

Posmatrano po godinama NPL beleži porast koji je naročito izražen u segmentu privrednih društava. Banka dugi niz godina važi za banku koja je uglavnom orijentisana na rad sa privredom. tako da ne iznenađuje porast NPL-a u ovom segmentu. Treba istaći da je privreda u prethodnom periodu pretrpela ozbiljne udare ekonomske krize. To se odrazilo i na klijente Banke koji su počev od 2008. godine preko nelikvidnosti i blokade računa završili u stečajnim postupcima. Uticaj na rezultate poslovanja je višestruk. Sa jedne strane izostaju prihodi od kamata dok sa druge strane rastu rashodi jer Banka mora da izvrši dodatna obezvređenja plasmana.

Takođe, treba naglasiti da je Banka u drugoj polovini 2014. godine zaustavila rast NPL-a, odnosno proces intenzivnog monitoringa kako pojedinačnih klijenta tako i celokupnog potrfolia je pokazao rezultate tako da u odnosu na 30. jun 2014. godine iznos NPL plasmana beleži smanjenje u iznosu od 1,7 milijardi dinara.



Grafikon 18 – Dinamika bruto NPL-a po godinama i učešće NPL-a u ukupnim kreditima (u milionima RSD)
Napomena: Učešće NPLa u ukupnim kreditima je usklađeno sa definicijom NBS (određene pozicije

Pokriće problematičnih kredita

Kada se izvrši poređenje iznosa izdvojenih ispravki i rezervi za potraživanja u statusu NPL (prema metodologiji NBS i koristeći podatke iz kvartalnih izveštaja NBS o stanju u bankarskom sektoru Srbije) možemo konstantovati sledeće:

- Stopa pokrića bruto NPL-a ispravkama (u skladu sa IFRS) u bankarskom sektoru iznosi oko 55.3% dok je u Banci procenat pokrića 67.5% (podatak za bankarski sektor odnosi se na 30. septembar 2014. godine dok je podatak za AIK Banku na 31.decembar 2014. godine). U odnosu na 30. jun 2014.godine Banka je ispravke vrednosti za NPL plasmane povećala za 1,6 milijardi dinara.
- Rezerve za procenjene gubitke po bilansnim pozicijama su na nivou bankarskog sektora pokrivale 115.2% ukupnog bruto NPL-a dok je bruto NPL u Banci pokriven sa 128% bruto rezerve za procenjene gubitke što dalje znači da je Banka i obračunatim ispravkama i formiranim rezervama u značajnoj meri pokrila NPL potraživanja (podatak za bankarski sektor odnosi se na 30. septembar 2014. godine dok je podatak za Banku na 31.decembar 2014. godine).

3.5.5. Aktivnosti u 2014. godini i planovi za 2015. godinu

Tokom 2014. godine intezivno se radilo na unapređenju procesa identifikovanja procene. praćenja i kontrole rizika kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima.

U provoj polovini godine Banka je uspostavila Komitet za rizike koji je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i predlaganje mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke.

U skladu sa planom unapređenja procesa upravljanje operativnim rizikom Banka je krajem godine započela sprovođenje procesa samoprocenjivanja izloženosti operativnim rizicima za osnovne linije poslovanja.

U 2015. godini Banka će finalizovati grupu projekata koji će unaprediti proces upravljanja rizicima, a posebno u delu upravljanja kreditnim rizikom i tržišnim rizicima.

Uvođenjem alata koji će se implementirati tokom ovih projekata značajno će se unaprediti obračuni koji se vrše u procesu merenja kreditnog rizika i dodatno će se unaprediti proces praćenja i upravljanja kolateralima.

Sa aspekta tržišnih rizika očekuje se da se implementacijom novog alata unapredi celokupan proces upravljanja i kontrole tržišnih rizika.

4. Marketing i odnosi sa javnošću

4.1. Marketing strategija za 2014. godinu

Marketing strategija za 2014. godinu usmerava se na građenje prepoznatljivosti brenda Banke kao stabilne, jake, sigurne i fleksibilne finansijske institucije sprovođenjem sledećih aktivnosti:

- **Definisanje tržišne pozicije Banke** uz smernice za komunikaciju sa interesnim javnostima radi unapređenja imidža i prepoznatljivosti na nacionalnom nivou;
- **Standardizacija vizuelnog identiteta Banke** u svim segmentima (poslovna dokumentacija, internet prezentacija, spoljašnje i unutrašnje brendiranje poslovnica Banke);
- **Proaktivna kordinacija sa prodajnim sektorima** u cilju jačanja prepoznatljivosti Banke kroz komunikaciju proizvoda i usluga koje Banku diferenciraju u odnosu na konkurenciju uz kontinuirano jačanje imidža Banke kroz njene korporativne vrednosti;
- Kreiranje i održavanje **odnosa sa klijentima** kroz kontinuiranu posvećenost Banke njihovim potrebama.

4.2. Marketing plan za 2014. godinu i realizacija plana

Marketing plan za 2014. godinu obuhvatio je aktivnosti definisane na osnovu marketing strategije:

4.2.1. Sprovođenje istraživanja tržišta

Radi identifikovanja poznatosti i imidža Banke, navika i stavova potrošača sa ciljem prikupljanja informacija i jasnih smernica kao polaznih osnova za marketing aktivnosti početkom 2014. godine sprovedeno je istraživanje tržišta.

Istraživanje je urađeno na nacionalno reprezentativnom uzorku od 1000 ispitanika starosti od 25 do 65 godina, grupisanih prema polu, godinama i regionu (Vojvodina, Beograd, Istočna Srbija i Zapadna Srbija) korišćenjem CAPI tehnike (Computer Assisted Personal Interviewing ili "Face to face" metod).

Istraživanje je obuhvatilo tri glavna segmenta:

- Zadovoljstvo i preporuka;
- Korišćenje banaka (proizvoda i usluga) i
- Poznatost i imidž Banke.

Shodno preporukama sprovedenog istraživanja usvojeni su bitni elementi i smernice za komunikaciju sa klijentima i to: jednostavnost i jasnost poruka koje se saopštavaju uz naglašenu "ljudskost" (toplinu, srdačnost), sigurnost i dostupnost.

4.2.2. Standardizacija vizuelnog identiteta Banke

Sa ciljem standardizacije i unifikacije vizuelnog identiteta Banke u februaru 2014. godine izrađena je Knjiga Grafičkih Standarda koja je obuhvatila implementaciju novog – redizajniranog logotipa Banke uz izmenu korporativnog slogana kao i unifikaciju poslovne dokumentacije Banke u skladu sa usvojenim korporativnim grafičkim standardima.

U skladu sa planom standardizacije i unifikacije vizuelnog identiteta Banke i sa ciljem da se predstavi na moderan i konceptualno drugačiji način Banka je u aprilu 2014. godine lansirala novu **Internet prezentaciju** usklađenu sa novim vizuelnim identitetom. Ažuriranjem na dnevnom nivou kao i postavljanjem reklamnih banera tekućih marketing kampanja i PR saopštenja. Internet prezentacija Banke postaje aktivan kanal komunikacije.

Projektom spoljašnjeg i unutrašnjeg brendiranja Banke **standardizovan je izgled poslovnica Banke** sa

Slika 1 - Novi vizuelni identitet ekspozitura

osnovnim ciljem da se izgled poslovnica modernizuje kroz odabir toplih boja i detalja. Ideja je da se klijenti koji borave u poslovnicama osećaju prijatno (pored već okarakterisane ljubaznosti osoblja) i u krajnjoj instanci da se i ovim putem gradi pozitivan imidž Banke u javnosti.

Tokom 2014. godine rekonstruisane su tri filijale Banke prema usvojenom projektu. dve u Beogradu (filijala Grawe i Jurija Gagarina) i glavna filijala u Nišu u ulici Nikole Pašića.

4.2.3. Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja.

U 2014. godini realizovane su dve strateške marketing kampanje:

- "Prava podrška kada najviše treba" – za paket proizvoda: dozvoljeni minus, kredit za refinansiranje i keš kredit (sa besplatnim putnim osiguranjem). Period kampanje: maj/jun. Trajanje kampanje: 3 nedelje.
- "Malo po malo za sve do čega Vam je stalo" – kampanja za Nedelju štednje. Period kampanje: novembar/decembar. Trajanje kampanje: 5 nedelja.

Komunikacija u obe strateške kampanje definisana je u skladu sa preporukama Istraživanja tržišta vodeći računa o građenju prepoznatljivog imidža Banke. Jednostavnim, jasnim i direktnim porukama klijenti su informisani o konkretnim proizvodima uz kontinuirano građenje odnosa kao osnove dugoročne lojalnosti između Banke i klijenta.

Banka je realizovala osam taktičkih kampanja u cilju promovisanja brenda Banke i proizvoda za fizička lica :

- Paket TR "Pozitiv" + Štednja građanja + Korporativna kampanja (februar);
- "Hvala na poverenju" – Korporativna kampanja (maj);
- "Agro krediti" – poljoprivredni krediti (jun);
- "Keš krediti" (krediti u EUR i Dinarima) (avgust);
- "Penzije unapred" – isplata penzije 7 dana pre svih (septembar);
- "Preskoči ratu" – Keš kredit sa pauzom u otplati (oktobar);
- "Biram rate i to bez kamate" – platne kartice sa plaćanjem na rate (decembar);
- "Dani idealne kupovine" – pogodnosti u plaćanju Visa i Master karticama (decembar)

Realizacija pomenutih kampanja podrazumevala je:

- Komunikacijski ton u skladu sa definisanim ciljnim grupama – jednostavne, jasne i direktne poruke sa ciljem što boljeg informisanja;

- Integrisanu vizuelnu komunikaciju - oglasna rešenja, OOH / bilbordi. led ekrani, POS materijali, web baneri, ATM screen, baneri za društvene mreže (FB. TW. YT);
- PR podršku na svim raspoloživim kanalima (saopštenje za javnost, intervjui, izjave, PR tesktovi).

4.2.4. Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške prodajnim sektorima i ostvarenju prodajnih rezultata.

Uz marketing kampanje i PR aktivnosti posebna pažnja bila je usmerena i na izradu brošura i ponuda koje su imale za cilj:

- Informisanje poslovne javnosti o postignutim rezultatim Banke ("Company profile" namenjen promociji Banke na bitnim događajima);
- Unapređenje rada prodavaca (Cross seling smernice);
- Detaljno informisanje klijenata kao vid dodatne brige o korisnicima (Vodič za stambene kredite);
- Informisanje zaposlenih o sigurnosti informacija (brošura);
- Tailor-made ponude za posebne segmente i/ili klijente (preduzeća).

4.2.5. Kontinuirana komunikacija sa javnošću

Sa ciljem što bolje, sveobuhvatnije i integrisane komunikacije sa ciljnim javnostima Služba za odnose sa javnošću i marketing je posebnu pažnju usmerila na PR aktivnosti koje se do ove godine nisu planski sprovodile u Banci.

Jačanje korporativnog brenda na nacionalnom nivou kao strateški cilj podrazumevao je taktičke akcije i kontinuirane odnose sa pomenutim javnostima imajući u vidu potrebe i način komunikacije sa svakom od navedenih interesnih grupa.

U tom smislu posebna pažnja usmerena je na:

- Jačanje odnosa sa medijima;
- Stručno obraćanje interesnim javnostima;
  Banka je sponzorisala događaje na kojima je aktivno učestvovala na panelima uz korporativno predstavljanje i pratece BTL aktivnosti:
  - Kopaonik Biznis forum, Kopaonik od 04. do 06. marta 2014. godine;
  - Agrarna politika Srbije, Crown Plaza 24. marta 2014. godine;
  - Erste Group SEE Investor Conference 2014., Athenee Palace Hilton, Bukurešt 21. maja 2014. godine;
  - East Capital Summit 2014., Hyatt Regency Hotel 04. juna 2014. godine;
  - Cvet uspeha za ženu zmaja, Madlenianum 29. oktobra 2014. godine;
  - 38. sednica evropske grupe - Trilateralne konferencije, Crown Plaza od 31.oktobra do 02. novembra 2014. godine;
  - "Upgrade in Belgrade" – Međunarodna konferencija Beogradske berze, Hayatt – 18. novembra 2014. godine i
  - Mini sajam ženskog preduzetništva, Galerija TC "Ušće" 06. decembra 2014. godine.

Banka je sponzorisanjem dole navedenih događaja dobila mogućnost utemeljivanja korporativnog identiteta i promocije aktuelnih proizvoda.

- Beer fest, Ušće od 14. do 17. avgusta 2014. godine;
- Promocija "Tiki" pića, Bel expo centar 04. septembra 2014. godine;
- Pal Zileri modna revija, Bel expo centar 08. septembra 2014. godine i
- Van Gogh koncert, Hala sportova 11. i 12. decembra 2014. godine.

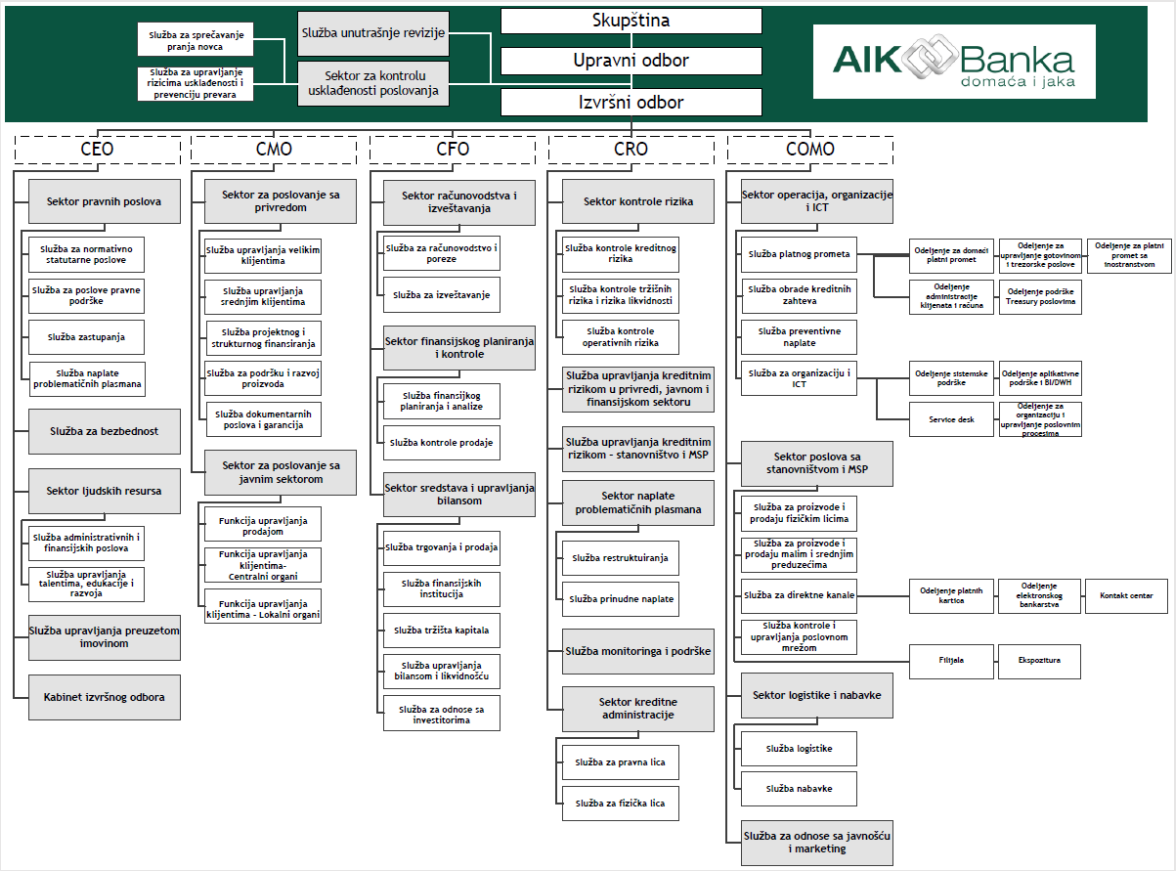
- Uspotavljanje digitalne komunikacije (Website, Facebook, Twiter, Youtube);
- Uz lansiranje nove Internet prezentacije digitalna komunikacija je vizuelno integrisana i usmerena na:
  - Facebook fun page: redovno ažuriranje, animiranje i značajno povećanje interakcije sa korisnicima;
  - Twiter: redovno ažuriranje, animiranje i značajno povećanje interakcije sa korisnicima;
  - YouTube - video zapisi (TV reklame).
- Donacije i CSR

  Banka je donirala sredstva za sledeće namene:
  - Pomoć Studentskom centru u Kosovskoj Mitrovici (sa ciljem promocije kulture sporta i doprinosa razvoju lokalne zajednice);
  - Pomoć građanima ugroženim elementarnom nepogodom širom zemlje (sredstva su usmerena na namenski račun Vlade Republike Srbije za pomoć ugroženima u poplavama);
  - Podrška novo osnovanom Forumu Srbija – Nemačka.

  CSR aktivnosti protekle godine imale su u fokusu održivi razvoj kao i ulaganje u mlade. perspektivne talente.

5. Organizaciona i kadrovska struktura

5.1. Organizacija Banke



Slika 1 – Organizaciona šema Banke na 31.12.2014. godine

Upravni odbor Banke je tokom 2013. godine izvršio izmenu Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke sa ciljem kreiranja organizacionog modela koji je zasnovan na kombinaciji „najbolje prakse“ i specifičnih rešenja odgvarajućih za obim poslovnih operacija Banke.

Tokom 2014. godine Upravni odbor je tri puta vršio izmene i dopune Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke i to Odlukom br. 10-04/2014 od 28. februara 2014. godine, Odlukom br. 07-II/2014 od 23. aprila 2014. godine i Odlukom br. 10-VI/2014 od 26. septembra 2014. godine.

Najvažnije organizacione promene tiču se uvođenja Službe za odnose sa investitorima i daljim prilagođavanjima u skladu sa specifičnim potrebama poslovanja i sprovođenja strateških ciljeva.

5.2. Upravljanje Bankom

5.2.1. Skupština Banke

Ime i prezime	Funkcija
Dragijana Radonjić Petrović	Predsednik Skupštine akcionara Banke

Tabela 28 – Predsednik Skupštine akcionara

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionari Banke mogu neposredno učetvovati u radu Skupštine ili preko punomoćnika što podrazumeva pravo glasanja o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcij,. pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Skupština Banke (nadležnosti):

1. Usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke;
2. Donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke;
3. Usvaja godišnji račun Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
4. Odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
5. Odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljvih obveznica i garanata u akcije;
6. Imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
7. Odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
8. Odlučuje o preuzimanju prava i obaveza Banke u postupku administrativnog upravljanja, odnosno Banke za posebne namene;
9. Imenuje i razrešava spoljnog revizora;
10. Donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i Statutom.

Sednice Skupštine akcionara mogu biti redovne i vanredne. Redovne sednice Skupštine akcionara se održavaju najmanje jednom godišnje, a najkasnije u roku od šest meseci od završetka poslovne godine.

Dan akcionara:
Dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine akcionara i pada na deseti dan pre dana održavanja te sednice.

Spisak akcionara se utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.

Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

Predsednik Skupštine
Predsednik Skupštine akcionara je **Dragijana Radonjić Petrović**. izabrana od strane Skupštine akcionara Odlukom br. 01/2014 od 30. maja 2014. godine.

Sednicama Skupštine akcionara predsedava lice koje Skupština izabere na sednici Skupštine. Jednom izabrani predsednik Skupštine akcionara vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsednika u skladu sa Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Predsednik Skupštine:

- Predlaže Skupštini tekst Poslovnika o radu Skupštine i njegove izmene i dopune i
- Imenuje radno predsedništvo, zapisničara i članove komisije za glasanje i odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika koji potpisuje u roku od osam dana od dana sednice skupštine i najkasnije u roku od naredna 3 dana isti objavljuje na internet stranici Banke u trajanju od najmanje 30 dana.

Održavanje sednica Skupštine akcionara detaljno je regulisano Statutom Banke i Poslovnikom o radu Skupštine akcionara, a u svemu u skladu sa Zakonom i dobrom praksom korporativnog upravljanja.

Održane sednice Skupštine akcionara tokom 2014. godine

Tokom 2014. godine Banka je održala jednu redovnu sednicu Skupštine akcionara dana 30. maja 2014. godine i donela sledeće odluke:

- 01/2014 – Izbor predsednika Skupštine – Usvojeno većinom glasova;
- 02/2014 – Izbor Radnog predsedništva – Usvojeno većinom glasova;
- 03/2014 – Saglasnost na imenovanje Zapisničara i članova Komisije za glasanje – Usvojeno jednoglasno;
- 04/2014 – Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje – Usvojeno jednoglasno;
- 05/2014 – Odluka o usvajanju zapisnika sa 30. redovne sednice Skupštine Banke održane 30. maja 2013. godine – Usvojeno jednoglasno;
- 06/2014 – Odluka o usvajanju izmena Ugovora o osnivanju Banke i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju – Usvojeno većinom glasova;
- 07/2014 – Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta Banke i donošenju Statuta (u prečišćenom tekstu) – Usvojeno većinom glasova;
- 08/2014 – Odluka o usvajanju Godišnjeg Izveštaja o poslovanju Banke za period januar-decembar 2013. godine sa izjavom o primeni kodeksa korporativnog upravljanja – Usvojeno većinom glasova;
- 09/2014 – Odluka o usvajanju Godišnjeg Finansijskog izveštaja-Godišnjeg računa Banke za 2013. godinu sa Izveštajem i mišljenjem Spoljnog Revizora-KPMG d.o.o., Beograd – Usvojeno većinom glasova;
- 10/2014 – Odluka o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Godišnjem računu Banke za 2013. godinu – Usvojeno većinom glasova;
- 11/2014 – Odluka o sticanju sopstvenih akcija – Usvojeno većinom glasova;
- 12/2014 – Odluka o imenovanju člana Upravnog odbora – Usvojeno većinom glasova;
- 13/2014 – Odluka o imenovanju Spoljnog Revizora za reviziju Godišnjeg Finansijskog izveštaja za 2014. godine – Usvojeno jednoglasno;
- 14/2014 – Odluka o usvajanju Poslovne politike i strategije sa strateškim planom za trogodišnji period od 2014. do 2016. godine – Usvojeno većinom glasova;
- 15/2014 – Odluka o Finansijskom planu Banke za 2014. godinu – Plan Bilansa uspeha i Bilansa stanja – Usvojeno većinom glasova;
- 16/2014 – Odluka o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o izdacima za reklamu, propaganda, donacije, sponzorstva i reprezentaciju – Usvojeno većinom glasova;
- 17/2014 – Odluka o ulaganju kapitala u lica u finansijskom sektoru i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) – Usvojeno većinom glasova;
- 18/2014 – Odluka o ulaganju kapitala u osnovna sredstva Banke i o nematerijalnim ulaganjima – Usvojeno većinom glasova;
- 19/2014 – Odluka o naplati novčanih potraživanja Banke nenovčanim oblicima u 2014. godini i nadalje – Usvojeno jednoglasno;
- 20/2014 – Odluka o otuđenju investicionih nekretnina i materijalnih vrednosti stečenih u postupku naplate potraživanja Banke – Usvojeno jednoglasno;
- 21/2014 – Odluka o otpisu potraživanja Banke – Usvojeno jednoglasno i
- 22/2014 – Odluka o naknadama članova Upravnog odbora i zarada članova Izvršnog odbora za 2014 godinu i razmatranje pisane inforamacije sa detaljnim podacima o svim zaradama, nakanadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora – Usvojeno jednoglasno.

Tokom 2014. godine održana je i **jedna vanredna Skupština akcionara (XXXII)** 28. oktobra 2014. godine na kojoj su usvojene sledeće odluke:

- Odluka 01-XXXII/2014 o Izboru Radnog predsedništva – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 02-XXXII/2014 o Izboru zapisničara i članova komisije za glasanje – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 03-XXXII/2014 o usvajanju izveštaja Komisije za glasanje – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 04-XXXII/2014 o usvajanju zapisnika sa XXXI redovne sednice Skupštine Banke održane 30. maja 2014. godine – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 05-XXXII/2014 o Ispravci tehničke greške u Odluci broj 10/2014 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Godišnjem računu Banke za 2013. godinu od dana 30. maja 2014. godine – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 06-XXXII/2014 o razrešenju člana Upravnog odbora Banke – Ljubiša Jovanović - Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 07-XXXII/2014 o razrešenju člana Upravnog odbora Banke – Đorđe Đukić - Usvojeno jednoglasno;

- Odluka 08-XXXII/2014 o ponovnom imenovanju – reizboru predsednika Upravnog odbora Miodraga Kostića – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 09-XXXII/2014 o ponovnom imenovanju – reizboru člana Upravnog odbora Nikole Litvinenka – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 10-XXXII/2014 o imenovanju člana Upravnog Odbora –Marko Hinić – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 11-XXXII/2014 o imenovanju člana Upravnog Odbora –Vladimir Sekulić – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 12-XXXII/2014 – dostavljanje podataka Upravnog odbora u skladu sa članom 78. Stav 3. Zakona o bankama – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 13-XXXII/2014 o naplati novčanih potraživanja Banke nenovčanim oblicima u 2014. godini i nadalje – Usvojeno jednoglasno;
- Odluka 14-XXXII/2014 o ovlašćenjima u postupanju sa investicionim nekretninama, materijalnim vrednostima (dalje nepokretnostima) i pokretnom imovinom Banke stečenom u postupku naplate potraživanja – Usvojeno jednoglasno i
- Odluka 15-XXXII/2014 o donošenju Politike dividendi – Usvojeno jednoglasno.

Detaljnije informacije o usvojenim odlukama. materijalima uz odluke i zapisnicima sa Skupština akcionara mogu se videti na web stranici Banke u delu "odnosi sa investitorima".

5.2.2. Upravni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Miodrag Kostić	25. avgust 1959.	Predsednik Upravnog odbora
Nikola Litvinenko	29. jun 1959.	Član Upravnog odbora
Marko Hinić	07. april 1974.	Član Upravnog odbora
Aleksandar Surla	03. mart 1973.	Član Upravnog odbora
Vladimir Sekulić	10. septembar 1973.	Član Upravnog odbora
Tim Umberger	25. septembar 1980.	Član Upravnog odbora

Tabela 29 – Sastav Upravnog odbora na dan 31.12.2014. godine

Uopšteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova uključujući i Predsednika od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna Banka Srbije.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke na period od 4 (četiri) godine sa time da isti obavljaju dužnost Predsednika i članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog Upravnog odbora, a po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije i posle isteka četvorogodišnjeg mandata.

Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani – reizabrani.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor uz obaveznu konsultaciju sa većim akcionarima Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i Predsednika Upravnog odbora Banke.

Nadležnost Upravnog odbora

Upravni odbor Banke:

1. Saziva sednice skupštine Banke;
2. Priprema za skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. Donosi. između dve sednice skupštine Banke akte kojima se sprovodi poslovna politika Banke;
4. Utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke kao i njihove izmene i dopune;
5. Bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. Bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih odbora Banke, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
7. Utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
8. Daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
9. Vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
10. Usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke;
11. Uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci;
12. Utvrđuje Strategiju i politike za upravljanje rizicima kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
13. Razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije;
14. Usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke i Skupštini Banke podnosi usvojeni godišnji izveštaj na konačno usvajanje;
15. Donosi poslovnike o svom radu i o radu Izvršnog odbora;
16. Obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
17. Utvrđuje unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovošenja odluka;
18. Usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci i
19. Obavlja druge poslove u skladu sa Statutom.

Važni događaji u radu Upravog odbora

Na XXXI sednici Skupštine akcionara od 30. maja 2014. godine Odlukom broj 12/2014 imenovan je Tim Umerger, predstavnik akcionara, za člana Upravnog odbora Banke na mandatni period od 4 godine. Odluka o imenovanju Tima Umbergera za člana Upravnog odbora Banke stupila je na snagu po prijemu Rešenja Narodne banke Srbije o davanju prethodne saglasnosti na imenovanje. a isti je registrovan kao clan Upravnog odbora Banke Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 84078/2014. Na XXXII sednici Skupštine akcionara od 28. oktobra 2014. godine usled isteka mandata članova Upravnog odbora razrešeni su Ljubiša Jovanović i Prof. dr. Đorđe Đukić. Na istoj sednici Skupštine akcionara izvršeno je ponovno imenovanje (reizbor) Nikole Livinenka, lica nezavisnog od Banke, za člana Upravnog odbora i Miodraga Kostića za Predsednika Upravnog odbora Banke. Za nove članove Upravnog odbora Banke izabrani su Marko Hinić, lice nezavisno od Banke i Vladimir Sekulić. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 91253/2014 od 03. novembra 2014. godine su registrovane promene podataka o članovima Upravnog odbora Banke.

5.2.3. Izvršni odbor Banke

Ime i prezime	JMBG	Funkcija
Vladimir Čupić	2410966710269	Predsednik Izvršnog odbora
Ana Marković	1003975715216	Član Izvršnog odbora
Siniša Mihajlović	0812974710409	Član Izvršnog odbora
Branka Damnjanović	0508972778013	Član Izvršnog odbora
Srđan Vidović	2510976710288	Član Izvršnog odbora

Tabela 30 - Sastav Izvršnog odbora Banke na 31.12.2014. godine

Dejan Tešić je prestao s obavljanjem dužnosti člana Izvršnog odbora Banke Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 170/2014 od 09. januara 2014. godine. U 2014. godini Branka Damnjanović je imenovana za člana Izvršnog odbora Banke Odlukom Upravnog odbora br. 01/2014 od 10. januara 2014. godine. Ova promena je registrovana Rešenjem Agencije za privredne registre br. BDŽU 21676/2014/1 od 19. marta 2014. godine. Odlukom Upravnog odbora br. 26/2014 od 19. juna 2014. imenovan je Srđan Vidović za člana Izvršnog odbora Banke. Isti je dobio saglasnost Narodne Banke Srbije i 14. avgusta 2014. godine je registrovan kod Agencije za privredne registre kao zastupnik Banke.

Nakon izveštajnog perioda za predsednika Izvršnog odbora Banke imenovana je Jelena Galić Odlukom Upravnog odbora i registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 25145/2015 od 27. marta 2015. Godine, dok je Vladmir Čupić prestao sa obavljanjem dužnosti Predsednika Izvršnog odbora Banke.

5.2.4. Ostali odbori Banke

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladimir Čupić	Predsednik Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Siniša Mihajlović	Član Izvršnog odbora	Predsednik ALCO odbora
Ana Marković	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Branka Damnjanović	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Srđan Vidović	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Član ALCO odbora
Aleksandra Babić	Direktor Sektora kontrole rizika	Član ALCO odbora
Vladan Đorđević	Direktor Sektora za poslovanje sa javnim sektorom	Član ALCO odbora
Nenad Marković	Direktor Sektora finansijskog planiranja i kontrole	Član ALCO odbora
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora
Dejan Vasić	Zamenik direktora Sektora za poslovanje sa privredom	Član ALCO odbora

Tabela 31 - Sastav ALCO odbora na dan 08.07.2014. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

Ime i prezime	Funkcija u Odboru
Aleksandar Surla	Predsednik
Vladimir Sekulić	Član
Nikola Litvinenko	Član

Tabela 32 - Sastav Odbora za reviziju na 31.12.2014. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine 3 (tri) člana. od kojih su dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo - u smislu Zakona iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno od Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

1) Analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;

2) Analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i sistem unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;

3) Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

4) Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unapređenje strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

5) Na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;

6) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke;

7) Razmatra sa spoljnim revizorom Banke godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;

8) Predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine i

9) Donosi Poslovnik o svom radu.

Odbor je dužan da Upravnom odboru Banke predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti kad oceni da Banka posluje suprotno Zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili to zaključi na osnovu Izveštaja o reviziji i da zakaže vanrednu sednicu Skupštine kad utvrdi da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke sastaju se najčešće jednom mesečno, a najmanje jednom u tri meseca u sedištu Banke.

Kreditni odbori

Upravni odbor Banke je tokom 2014. godine najpre doneo Odluku o formiranju Kreditnih odbora Banke i imenovanju članova kreditnih odbora br. 13-IV/2014 čijim stupanjem na snagu je prestala da važi odluka Upravnog odbora br. 08-V/2013 o formiranju kreditnih odbora i imenovanju članova kreditnih odbora, a zatim i Odluku broj 19/2014 od 05. maja 2014. godine, koja je tokom 2014. godine u tri navrata izmenjena i dopunjena.

Za donošenje pozitivne odluke o odobrenju plasmana potrebno je obavezno prisustvo 3 člana, obavezno prisustvo predstavnika rizika i da najmanje tri člana glasaju ”ZA” uz obavezan pozitivan glas ”ZA” predstavnika rizika (osim kod kreditnih odbor a Filijala, gde je za donošenje pozitivne odluke o odobrenju plasmana potrebno prisustvo 2 člana kreditnog odbora uz obavezno pozitivno mišljenje rizika ili Službe za obradu kreditnih zahteva). Članstvo u kreditnim odborima je neprenosivo. Ukoliko bilo koji član Kreditnog odbora za privredu i javni sektor, Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP i Kreditnih odbora Filijala nisu zadovoljni donetom odlukom predlagač kreditnog zahteva može da eskalira odlučivanje na sledeći, viši, nivo odlučivanja.

Na sednici Kreditnog odbora se razmatraju isključivo Kreditni predlozi koji imaju pozitivno mišljenje predstavnika rizika, dok se odlučivanje vrši glasanjem „ZA“ ili „PROTIV“. Predstavnik Riska u Kreditnom odboru ima pravo veta, osim u slučaju Kreditnih odbora filijala gde pravo veta nije predviđeno. Uzdržavanje od glasanja nije dozvoljeno. Ukoliko član Kreditnog odbora koji je predstavnik Riska iskoristi pravo veta smatra se da je odluka o kreditnom zahtevu negativna.

Sednicama Kreditnog odbora predsedava Predsednik Kreditnog odbora, a u slučaju njegovog odsustva član Kreditnog odbora nadležan i odgovoran za rizike. O radu sednice Kreditnog odbora sačinjava se Zapisnik, osim u radu Kreditnog odbora Filijale.

Sednici Kreditnog odbora mogu prisustvovati (bez prava odlučivanja) i predstavnici drugih organizacionih delova Banke koji su odgovorni za kreditne zahteve koji se razmatraju i koji su predmet odlučivanja na sednici, odnosno zaposleni koji su neposredno radili na obradi kreditnih zahteva. Kreditni odbor može održavati svoje sednice i pismenim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije u kom slučaju se članovi Kreditnog odbora koji tako komuniciraju smatraju prisutnim na sednici ali su u obavezi da pošto pristupe u Banku potpišu odluku koju je doneo Kreditni odbor.

Članovi Kreditnog odbora imaju naročito sledeća prava i obaveze:

- da učestvuju u raspravi o pojedinim pitanjima iz dnevnog reda, da iznose svoje mišljenje i predloge;
- da postavljaju pitanja u vezi dostavljenih kreditnih zahteva i da traže dodatna objašnjenja i podatke;
- da traže mogućnost uvida u dokumente vezane za kreditni zahtev, odnosno drugi materijal o kome se raspravlja;
- ako tokom rasprave na sednici članovi Kreditnog odbora utvrde da kreditni zahtev ne sadrži sve elemente potrebne za donošenje odluke vratiće kreditni zahtev podnosiocu na dopunu uz davanje odgovarajućih instrukcija i roka do koga nedostatke kreditnog zahteva treba otkloniti.

Članovi kreditnih odbora biraju se na neodređeno vreme do donošenju odluke o razrešenju postojećih i/ili imenovanju novih članova. Za člana kreditnog odbora može biti imenovano lice koje ima dovoljno iskustva i stručnog znanja za donošenje pravilne odluke o odobravanju plasmana.

Kreditni odbori formirani u Banci su:

1. Kreditni odbor Izvršnog odbora na 31. decembra 2014. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladimir Čupić	Predsednik Izvršnog odbora Banke	Predsednik Kreditnog odbora
Ana Marković	Član Izvršnog odbora Banke odgovoran za upravljanje rizicima, kontrolu rizika i izveštavanje	Član Kreditnog odbora
Siniša Mihajlović	Član Izvršnog odbora odgovoran za upravljanje sredstvima i kapitalom Banke	Član Kreditnog odbora
Branka Damnjanović	Član Izvršnog odbora Banke nadležna i odgovorna za poslove sa stanovništvom i MSP, operacije, organizaciju i ICT	Član Kreditnog odbora
Srđan Vidović	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslove sa privredom i javnim sektorom	Član Kreditnog odbora
Vladan Đorđević	Direktor Sektora za poslovanje sa javnim sektorom	Povremeni član odnosno zamenik predsednika Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom sektoru i finansijskom sektoru	Povremeni član odnosno zamenik člana Izvršnog odbora Banke nadležnog i odgovornog za upravljanje rizicima
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Povremeni član odnosno zamenik člana Izvršnog odbora odgovornog za upravljanje sredstvima i kapitalom Banke
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Povremeni član odnosno zamenik člana Izvršnog odbora odgovornog za poslove sa stanovništvom i MSP, operacije, organizaciju i ICT
Dejan Vasić	Zamenik direktora Sektora za poslovanje sa privredom	Povremeni član odnosno zamenik člana Izvršnog odbora odgovornog za poslove sa privredom i javnim sektorom

2. Kreditni odbor za privredu i javni sektor na 31. decembar 2014. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladan Đorđević	Direktor Sektora za poslovanje sa javnim sektorom	Predsednik Kreditnog odbora
Dejan Vasić	Zamenik direktora Sektora za poslovanje sa privredom	Član Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom sektoru i finansijskom sektoru	Član Kreditnog odbora
Ivan Veselinović	Rukovodilac Službe restrukturiranja	Član Kreditnog odbora
Goran Ilić	Zamenik direktora Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi. javnom sektoru i finansijskom sektoru	Povremeni član odnosno zamenik Rukovodioca Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi, javnom sektoru i finansijskom sektoru
Vladimir Anokić	Regionalni direktor prodaje za privredu i javni sektor	Zamenik direktora Sektora za poslovanje sa privredom
Dražen Babić	Zaposleni u Sektoru za poslovanje sa javnim sektorom	Povremeni član odnosno zamenik direktora Sektora za poslovanje sa javnim sektorom

3. Kreditni odbor za stanovništvo i MSP na 31. decembar 2014. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Predsednik Kreditnog odbora
Saša Jovanović	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	Član Kreditnog odbora
Ivan Novaković	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	Član Kreditnog odbora
Maja Vezmar Ristić	Rukovodilac Službe za upravljanje proizvodima i prodajom fizičkim licima	Član Kreditnog odbora
Višnja Trpovski	Viši stručni saradnik u Službi za proizvode i prodaju fizičkim licima	Povremeni član odnosno zamenik rukovodioca Službe za proizvode i prodaju fizičkim licima
Dragana Milivojević	Viši stručni saradnik za procenu kreditnog rizika za klijente iz segmenta MSP	Povremeni član odnosno zamenik direktora Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP
Ivana Ranđelović Đorđević	Zamenik direktora Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Povremeni član odnosno Zamenik direktora Sektora poslova sa stanovništvom i MSP
Aleksandar Kiš	Viši stručni saradnik u Službi za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	Povremeni član odnosno Zamenik rukovodioca Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima

4. Kreditni odbori Filijala formiraju se za svaku filijalu posebno, a Izvršni odbor je ovlašćen da imenuje članove istih.

5.3. Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Na osnovu Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS". br. 36/2011. 99/2011 i 83/2014 - dr. zakon) OECD Principima korporativnog upravljanja 2004. godine Upravni odbor Banke, na svojoj redovnoj sednici, dana 26. septembra 2014. godine usvojio je sopstveni Kodeks korporativnog upravljanja i objavio ga na svojoj internet stranici www.aikbanka.rs.

Predmet usvojenog Kodeksa korporativnog upravljanja je objedinjavanje prakse korporativnog upravljanja Banke, a koju primenjuju svi nosioci korporativnog upravljanja Banke i to posebno sa apekta uticaja na javnost i transparentnost poslovanja Banke, prava akcionara, rada organa Banke i upravljanja svim vrstama rizika.

Osnovni cilj ovog kodeksa je da na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljan u Banci na način koji omogućava održivi razvoj Banke baziran na društveno odgovornom poslovanju i uvećanju vrednosti za akcionare, zaposlene, klijente i okruženje.

Ovaj Kodeks predstavlja dopunu pravila sadržanih u Zakonu o bankama, Zakonu o privrednim društvima, Zakonu o tržištu kapitala, podzakonskim aktima navedenih zakona, aktima Banke i međunarodnim i domaćim pravilima i praksom korporativnog upravljanja.

Na svim nivoima upravljanja se vodi računa o primeni pravila i principa sadržanih u ovom Kodeksu i detaljnije se definišu aktima Banke. kada za tim postoji potreba.

Banka je razvojem organizacije, sistematizacije, izmenama opštih i pojedinačnih akata ugradila principe korporativnog upravljanja sadržanog u Kodeksu u svim procesima i na svim nivoima odlučivanja i primenjuje ga.

Banka je posebnu pažnju akcionarima i ostaloj investicionoj javnosti pružila kroz formiranje posebne organizacione jedinice – Službe za odnose sa investitorima.

5.4. Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom

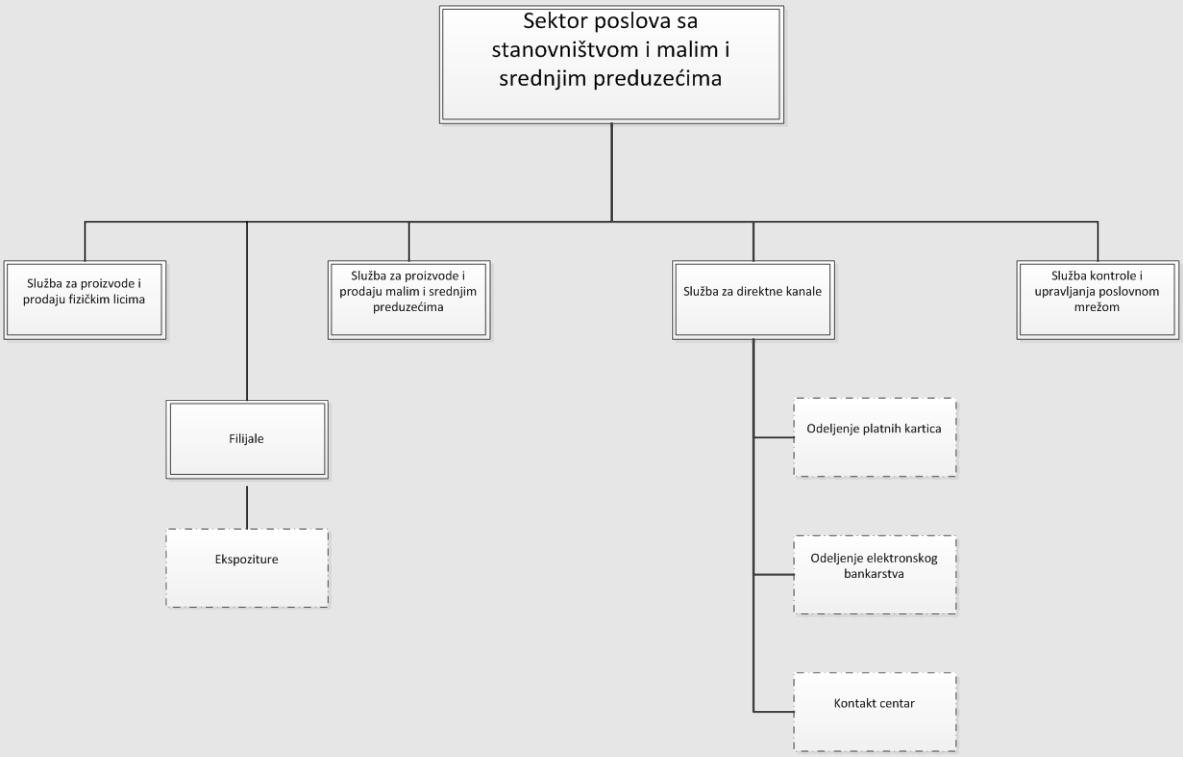
U svom svakodnevnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje za period 01. januara 2014. do 31. decembra 2014. godine (napomena br. 42).

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (31. decembar 2014. godine):

Opis	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni (povezana lica)	151,815	33,132	184,947	177,062
Ostala fizička lica	35,093	8,968	44,061	624,494
Pravna lica *	7,300,318	187,596	7,487,914	5,603,023
Ukupno	7,487,226	229,696	7,716,922	6,404,579

Tabela 33 - Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom u 2014. godini (u hiljadama RSD)

5.5. Poslovna mreža



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale na 31.12.2014. godine

Banka obavlja svoje poslovanje u Centrali Banke i organizacionim delovima van centrale Banke. Organizacioni delovi unutar kojih banka obavlja svoje poslovanje su:

- Filijale
- Ekspoziture i
- Šalteri

Poslovna mreža AIK Banke na dan 31. decembra 2014. godine sastoji se od 20 filijala, 36 ekspozitura i jednog šaltera.

Naziv organizacionog dela	Ukupno
Filijale	20
Ekspoziture	36
Šalteri	1
Ukupno	**57**

Tabela 3411 - Organizacioni delovi Banke na dan 31.12.2014. godine

Banka je donela odluke o promeni broja filijala i ekspozitura i to tako što je odlučila da se zatvore neprofitabilne ili nisko profitabilne organizacione jedinice – ekspoziture: Svilajnac, Ivanjica, Sremska Mitrovica i šalteri u: Srbobranu, Temerinu, Ribarskoj Banji, Apatinu, Kanjiži, na graničnom prelazu Kelebija, u Sudu u Pančevu, u Opštini u Pančevu, u Luci Novi Sad, u Sudu u Vrbasu, u Beogradskoj poslovnoj školi, u Opštoj bolnici Šabac, u TC RODA Mercator, Šabac i u TC Roda, Niš.

Izvršena je realokacija ekspoziture Carina na Novom Beogradu sa adrese Narodnih heroja broj 30 na adresu Jurija Gagarina broj 32 i realokacija ekspoziture 01 sa spajanjem sa filijalom u Novom Sadu sa Bulevar Mihajla Pupina broj 5 na Bulevar Mihajla Pupina broj 2.

Realokacije su izvršene u opremljenom poslovnom prostoru prema usvojenim standardima Banke. Organizacioni deo Banke – šalter u Kostolcu je prerastao u ekspozituru Banke.

Renoviran je poslovni prostor Filijale u Nišu na lokaciji Nikole Pašića broj 42 i stvoreni su savremeni uslovi za pružanje usluga klijentima.

5.5.1. Filijale

Naziv	Mesto	Adresa
Filijala Beograd	Beograd	Bulevar Mihajla Pupina br 115-đ
Filijala Čačak	Čačak	Kuželjeva broj 2
Filijala Jagodina	Jagodina	Kneza Lazara broj 69
Filijala Kragujevac	Kragujevac	Trg Radomira Putnika broj 3
Filijala Kraljevo	Kraljevo	Miloša Velikog broj 58
Filijala Kruševac	Kruševac	Gazimestanska bb
Filijala Leskovac	Leskovac	Bulevar oslobođenja bb
Filijala Niš	Niš	Nikole Pašića broj 42
Filijala Novi Pazar	Novi Pazar	Stevana Nemanje bb
Filijala Pančevo	Pančevo	Karađorđeva broj 2b
Filijala Požarevac	Požarevac	Veljka Dugoševića broj 35
Filijala Sombor	Sombor	Pariska broj 1
Filijala Subotica	Subotica	Dimitrija Tucovića broj 11
Filijala Šabac	Šabac	Gospodar Jevremova broj 42/1
Filijala Užice	Užice	Dimitrija Tucovića broj 64
Filijala Valjevo	Valjevo	Karađorđeva broj 59
Filijala Vrbas	Vrbas	Maršala Tita broj 80
Filijala Zaječar	Zaječar	Pana Đukića bb
Filijala Zrenjanin	Zrenjanin	Žitni trg bb
Filijala Novi Sad	Novi Sad	Bulevar Mihaila Pupina broj 2

Tabela 35 – Spisak filijala Banke na dan 31.12.2014. godine

5.5.2. Ekspoziture Banke:

Naziv	Mesto	Adresa
Ekspozitura Aleksinac	Aleksinac	Taušanovićeva bb
Ekspozitura Bačka Topola	Bačka Topola	Glavna broj 8
Ekspozitura Balkanska	Beograd	Balkanska broj 20
Ekspozitura Banovo Brdo	Beograd	Požeška broj 93
Ekspozitura Bečej	Bečej	Uroša Predića broj 4
Ekspozitura Slavija	Beograd	Kralja Milana broj 43
Ekspozitura Bor	Bor	Djordja Vajferta broj 21
Ekspozitura Gornji Milanovac	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra broj 13
Ekspozitura Inđija	Inđija	Novosadska broj 2
Ekspozitura Kikinda	Kikinda	Generala Drapšina broj 13
Ekspozitura Kula	Kula	Lenjinova broj 14
Ekspozitura Bulevar dr Zorana Đinđića	Niš	Buleva dr. Zorana Đinđića broj 23
Ekspozitura Negotin	Negotin	Trg Djordja Stanojevića broj 66
Ekspozitura Voždova	Niš	Voždova broj 2
Ekspozitura Zona III	Niš	Bulevar Nemanjića broj 25
Ekspozitura Palilula	Niš	Episkopska broj 56
Ekspozitura Pantelej	Niš	Pantelejska broj 77
Ekspozitura Bulevar oslobođenja	Novi Sad	Bulevar oslobođenja broj 5
Ekspozitura Novo naselje	Novi Sad	Bulevar Jovana Dučića broj 5
Ekspozitura Paraćin	Paraćin	Tome Živanovića bb
Ekspozitura Pirot	Pirot	Slavonska broj 1
Ekspozitura Plato	Kragujevac	Dr Zorana Đinđića broj 11b
Ekspozitura Ruma	Ruma	Glavna broj 192
Ekspozitura Smederevo	Smederevo	Kralja Petra I broj 19
Ekspozitura Trstenik	Trstenik	Cara Dušana 19
Ekspozitura Vidikovac	Beograd	Patrijarha Joanikija broj 28b
Ekspozitura Vranje	Vranje	Kralja Stefana Prvovenčanog broj 111
Ekspozitura Vrnjačka banja	Vrnjačka Banja	Drvara broj 2
Ekspozitura Zemun	Zemun	Bežanijska broj 56
Ekspozitura Zlatibor	Zlatibor	Tržni centar bb
Ekspozitura Bulevar Kralja Aleksandra	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra broj 334
Ekspozitura Fontana	Beograd	Otona Župančića broj 1
EkspozituraTopola	Topola	Bulevar Kralja Aleksandra broj 24
Ekspozitura Knez Mihajlova	Beograd	Knez Mihajlova broj 10
Ekspozitura Jurija Gagarina	Beograd	Jurija Gagarina broj 32

Tabela 36 – Spisak ekspozitura banke na dan 31.12.2014. godine

5.5.3. Šalteri Banke

Naziv	Mesto	Adresa
Šalter u Hotelu GRAND i ANGELLA Kopaonik	Kopaonik	Kopaonik

Tabela 37 – Spisak šaltera banke na dan 31.12.2014. godine

5.5.4. Plan aktivnosti u 2015. godini

U 2015. godini će se nastaviti aktivnosti na optimizaciji poslovne mreže zasnovane na analizi i kontinuranom praćenju profitabilnosti pojedinačnih organizacionih jedinica, tržišnih i finansijskih pokazatelja.

U cilju postizanja većeg stepena optimizacije geografske pozicioniranosti kao i povećanja profitabilnosti mreže Banka vrši analizu opravdanosti relociranja određenih ekspozitura kao i spajanja pojedinih organizacionih delova i otvaranja novih na području Beograda gde nije u dovoljnoj meri prisutna ili gde postojeće ekspoziture ne zadovoljavaju potrebe posla.

U prethodnom periodu ostvareni su određeni rezultati u adaptaciji poslovne mreže. Globalna ekonomska situacija uticala je da proces bude usporen ali je realno da u posmatranom planskom periodu celokupna poslovna mreža bude dovedena na željeni standard. Adaptacije će se obaviti vodeći računa o troškovima.

Prilikom otvaranja nove ili renoviranja postojeće organizacione jedinice uvažavaju se važeći standardi Banke u smislu opremljenosti kao i sigurnosni standardi.

5.5.5. Standardizacija ekspozitura i filijala

Banka je u 2014. godini standardizovala organizacione jedinice kao univerzalne što znači da se u svim organizacionim jedinicama obavljaju usluge za segment fizičkih i pravnih lica. Od veličine i lokacije organizacione jedinice zavisi koje vrste usluga se u njoj obavljaju.

Poslovna mreža u Banci razvrstana je u tri tipa organizacionih jedinica i to:

1. Šalteri i Ekspoziture – Male organizacione jedinice.
2. Filijale tipa B – Srednje organizacione jedinice.
3. Filijale tipa A – Velike organizacione jedinice.

Ekspoziture i šalteri - Organizacione jedinice od minimalno tri do pet zaposlenih. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja osnovni posao:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije;
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni kanali itd);
- krediti za fizička lica-mass segment;
- lično bankarstvo i poslovi sa malim i srednjim preduzećima, koje obavlja rukovodilac organizacione jedinice i
- preusmeravanje klijenata.

Filijala tipa B - Organizaciona jedinica od minimalno pet do sedam zaposlenih**.** U ovim organizacionim jedinicama se obavlja celokupan posao sa stanovništvom:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije;
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni kanali itd);
- preusmeravanje klijenata – corporate;
- krediti za fizička lica-mass segment;
- lično bankarstvo, koje obavlja rukovodilac organizacione jedinice i
- prodaja za segment malih i srednjih preduzeća.

Filijala tipa A - Specijalizovana organizaciona jedinica u sedištu filijale. Organizaciona jedinica sa više od 8 zaposlenih. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja celokupan posao:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije;
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni kanali itd);
- preusmeravanje klijenata;
- krediti za fizička lica - „mass segment“;
- lično bankarstvo;
- prodaja za segment malih i srednjih preduzeća.

5.6. Izmena opštih akata Banke

Na XXXI redovnoj Skupštini akcionara održanoj 30. maja 2014. godine izvršena je izmena i dopuna Ugovora o osnivanju i Statuta Banke.

Najvažnije izmene Ugovora o osnivanju su izvršene u 2 člana:

- u članu 2 obrisan je stav 4 (Poslovno ime Banke je na srpskom jezikui pismu koje je u službenoj upotrebi), I unet novi stav 4 koji glasi: "Poslovno ime Banke je na srpskom jeziku".
- u članu 15 promenjen je stav 3 tako što je promenjen dan dividende. U postojećem tekstu dan dividende je 31. decembar (prethodne) godine, što je značilo da pravo na isplatu dividende u tekućoj godini po godišnjem računu za prethodnu godinu imaju lica koja su bila akcionari Banke prema izvodu iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti na dan 31. decembra one godine za koju se po odluci Skupštine raspoređuje dividenda. Izvršena izmena je da dan dividende bude dan usvajanja odluke o isplati dividende na sednici Skupštine akcionara.

Najvažnije izmene Statuta tiču se:

- u članu 3 promenjen je stav 1 tako što je propisano da poslovno ime Banke umesto na srpskom jeziku i ćiriličnom pismu bude na srpskom jeziku i latiničnom pismu;

- u članovima 5 i 6 izvršene su izmene u skladu sa izmenjenom unutrašnjom organizacijom Banke, tako što je definisan naziv dokumenata kojim su uređeni unutrašnja organizacija i sistematizacija poslova (to su Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i Pravilnik o sistematizaciji poslova), utvrđujeno je da tim dokumentima moraju da se utvrde uslovi koje zaposleni treba da ispunjava, opis njegovih dužnosti, zatim da Banka posluje u okviru organizacionih delova koji se nazivaju: sektori, službe, nezavisne službe, odeljenja, funkcije ali i centrala, filijale, ekspoziture i šalteri.

  Izbrisani su organizacioni delovi koje je Banka ukinula poput kastodi banke jer te poslove više ne obavlja, dok organizaciona jedinica za obavljanje poslova kontrole usklađenosti poslovanja i unutrašnja revizija predstavljaju sektore/službe čiji je opis aktivnosti predviđen Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji.

- u članu 22 stav 1 izbrisan je maksimalni broj članova upravnog odbora (bio je 5);

- u članu 23 stav izvršene su korekcije sa ciljem da se zahtev za dobijanje prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije na imemnovanje novih članova Upravnog odbora Banke može podneti na osnovu predloga Odluke Skupštine utvrđenog od strane Upravnog odbora Banke;

- u članu 24 stav 2 je izmenjen tekst kojim je bilo predviđeno da su Poslovnikom o radu Upravnog Odbora utvrđeni uslovi koje treba da ispune novi članovi Upravnog Odbora i postupak njihvog imenovanja iz razloga što su ti razlozi navedeni Zakonom o bankama i odlukama Narodne Banke Srbije;

- u članu 27 stav 2 izbrisan je maksimalni broj članova Izvršnog odbora (prethodno predviđeno 5), jer ne postoji ograničenje ni po Zakonu o bankama;

- u članu 28 unet je nov stav kojim je ovlašćen Izvršni Odbor da može da bira tela koja nisu u nadležnosti Upravnog Odbora, poput komisija, komiteta i sl. jer se u radu Banke pojavila potreba da se formiraju komiteti za praćenje klijentata;

- u članu 34 izbrisan je tekst koji se odnosi na opis aktivnosti Odbora za upravljanje aktivom i pasivom jer je njegov rad detaljno i bliže opisan u Pravilniku o radu koji je usvojio Upravni odbor (a nije ni u nadlženosti Skupštine da odlučuje o aktivnostima i radu Alko odbora) i izbrisan je maksimalni broj članova ovog odbora (bilo ih je 5);

- u članovima 35, 36, 37, 47 i 57 korigovani su nazivi dokumenata umesto naziva Akt o unutrašnjoj organizaciji sada je Pravilnik; umesto Akta o osnovnim principima organizacije i rada unutrašnje kontrole, dokument se zove Odluka o uspostavljanju i primeni sistema untrašnje kontrole;

- u članovima 54 i 57 predviđeno je da se potpisivanje akata u Banci vrši u skladu sa Pravilikom o ovlašćenjima za potpisivanje;

- u članu 59 prezicirani su opšti akti pored statuta koji mogu da postoje u Banci (radne instrukcije su dodate) i ko ih usvaja.

5.7. Razvoj informacionog sistema (ICT)

Banka je u skladu sa novom Poslovnom Strategijom Banke definisala Strategiju razvoja informacionog sistema za period od 2014. do 2016. godine koja sadrži generalne smernice za ICT i strateške aktivnosti sledeći usvojene strateške principe:

- Princip fleksibilnosti i prilagođavanja poslovnim potrebama;
- Princip pouzdanosti i sigurnosti IT servisa i
- Princip optimalnosti, standardizacije i transparentnosti u IT-ju.

Strateške aktivnosti za ispunjenje poslovnih ciljeva Banke su planirane i vode se kroz projektni portfolio. U 2014. godini je definisano 48 projekata planiranih za realizaciju u toku 2014. odnosno 2015. godine.

Banka je u cilju kvalitetnog upravljanja ICT tokom 2014. godine:

- oformila Komitet za IT, kao telo za kontrolu ispunjenja strategije i samog funkcionisanja ICT-ja;
- usvojila metodologiju za upravljanje projektima i procesima;
- usvojila novu organizaciju službe i značajno pojačala tim;
- definisala okvir za uravljanje IT rizicima;
- definisala pravilnik i proces upravljanja internim aktima u Banci;
- unapredila proces upravljanja IT budžetom;
- napravila novi 'Disaster recovery site' i unapredila BCP plan;
- unapredila proces upravljanja incidentima, zahtevima i sredstvima i
- podigla nivo sigurnosti i pouzdanosti IT servisa.

ICT Banke je tokom 2014. godine pokrenuo niz projekata sa ciljem izmene ICT arhitekture i konsolidacije ICT infrastrukture kako bi se stabilizovao postojeće stanje i napravio dobar osnov za dalju nadgoradnju informacionog sistema Banke:

- Konsolidacija Datacentra;
- Konsolidacija mrežne infrastrukture;
- Konsolidacija telefonije;
- Konsolidacija sistema štampe;
- Konsolidacija Help Deska;
- Upgrade core bankarske aplikacije (oko 40 novih modula/funkcionalnosti);
- Uvodjenje DWH i pratećih modula za interno/eksterno izveštavanje, obračun ispravke vrednosti;
- Implementacija Collateral mgmt.;
- Implementacija nove Treasury aplikacije;
- Implementacija HR aplikacije;
- Implementacija eDMS rešenja za podršku poslovnih procesa Banke (krediti, računi, devizni platni promet, obrada faktura itd.) i
- Implementacija Scoringa.

U planu aktivnosti za 2015. godinu su:

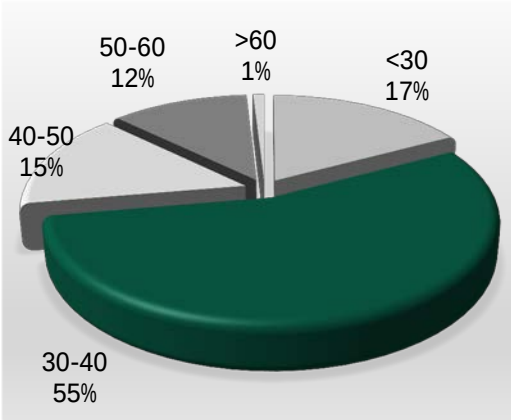
- Upgrade core bankarske aplikacije;
- Implementacija aplikacije za upravljanje kolateralima;
- Implementacija aplikacije za Treasury;
- Implementacija aplikacije za obračun ispravke vrednosti;
- Implementacija 'Management information system' – za interno izveštavanje;
- Finalizacija započetih konsolidacija IT infrastrukture;
- Upravljanje profilima u informacionom sistemu Banke;
- Definisanje Kataloga IT servisa;
- KPI performance mgmt.;
- Implementacija alata za podršku upravljanja internim aktima i
- Intranet portal.

5.8. Zaposleni

Stepen stručne spreme	Broj zaposlenih	Učešće u ukupnom broju
do III stepena	2	0.32%
IV stepen	141	22.20%
V stepen	2	0.32%
VI stepen	94	14.80%
VII stepen	396	62.36%
UKUPNO	**635**	**100.00%**

Tabela 38 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spremi na 31.12.2014. godine

Politika zapošljavanja proistekla je iz organizacionih promena započetih tokom 2013. godine i nastavljenih tokom 2014. godine, definisala je strategiju Banke da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanento razvijan i orjentisan na jasne ciljeve. Usvajanjem novog organizacionog modela vršena je popuna organizacione strukture neophodnim resursima (pravni poslovi, interna revizija, ljudski resursi, sekori upravljanja kreditnim rizikom, privreda, sektor naplate problematičnih plasmana, služba upravljanja preuzetom imovinom itd.) delimično iz postojećih kadrova Banke, delimično novim zaposlenima. Kadrovskom politikom vodi se računa i o neophodnom smanjenju broja zaposlenih u neproduktivnim organizacionim delovima Banke.



Grafikon 19 – Starosna struktura zaposlenih na 31.12.2014. godine

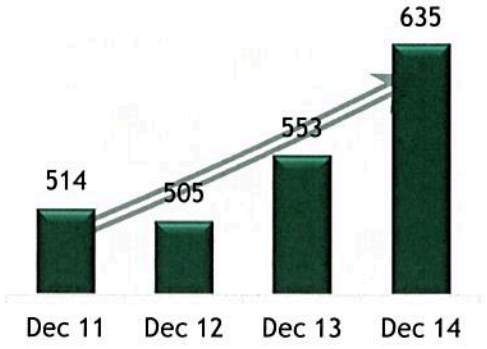
Tokom 2014. godine došlo je do povećanja broja zaposlenih tako da je zaključno sa 31. decembrom 2014. godine broj zaposlenih povećan za 14.8% u odnosu na kraj 2013. godine. Na kraju decembra 2014. godine u Banci je bilo zaposleno 635 lica. Dominantno učešće imaju zaposleni starosne dobi do 40 godina (72.3%), a zaposleni sa visokom stručnom spremom čine 62.36% od ukupnog broja zaposlenih u Banci.

Zaključno sa septembrom 2014. godine urađena je sveobuhvatna sistematizacija radnih mesta u Banci kojom je za svako radno mesto definisan opis posla i dužnosti, propisane potrebne kvalifikacije i broj izvršilaca. Izvršena je standardizacija ugovora o radu svih zaposlenih i formirana centralna kadrovska arhiva. Krajem godine završena je implementacije kadrovskog softwera, implementacija self-service portala za zaposlene i novog software-a za obračun zarada.

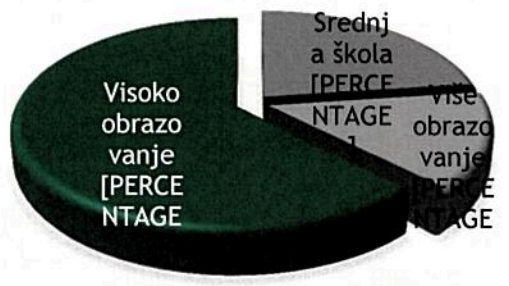
Banka je posvećena poštenim i pravednim uslovima rada i bez rezerve prepoznaje osnovne standarde Međunarodne organizacije rada. Poštujući pravo na kolektivno pregovaranje i slobodu udruživanja svojih zaposlenih Banka je vodila kolektivne pregovore sa reprezentativnim sindikatom i zaključila Kolektivni ugovor usklađen sa novim Zakonom o radu. Otvorena komunikacija između poslodavca i zaposlenih kao i konstruktivna saradnja bazirana na odgovornosti sa ovlašćenim predstavnicima zaposlenih čine značajan deo korporativne kulture Banke.

Tokom 2014. godine za zaposlene u prodajnoj mreži Banka je uvela postavljanje mesečnih ciljeva prodaje i sistem stimulacije zaposlenih za ispunjenje postavljenih ciljeva. U kampanji štednje krajem godine izabrane su i nagrađene najuspešnije filijale i ekspoziture kao i najbolji prodavac.

U daljoj strategiji razvoja u 2015. godini predviđa se uvođenje varijabilnog sistema nagrađivanja zaposlenih baziranog na učinku kojim će zaposlenima biti postavljeni kvantitativni i kvalitativni ciljevi u skladu sa ciljevima Banke za 2015. godinu. Dodatno, biće razvijen sistem praćenja realizacije i ocenjivanja



Grafikon 20 - Kretanje broja zaposlenih po godinama



Grafikon 21 - Obrazovna struktura zaposlenih na 31.12.2014. godine

postavljenih ciljeva. Za 2015. godinu planiran je i razvoj planova obuke kadrova sa fokusom na veštine prodaje zaposlenih u filijalama i ekspoziturama i zaposlenih u sektoru privrede Banke.

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO "AIK BANKA" NIŠ 2

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

Siniša Mihajlović
Član Izvršnog odbora

U skladu sa članom 50. stav 2, tačka 3. i članom 51. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS broj 31/2011) -u daljem tekstu Zakon, odgovorna lica za sastavljanje Godišnjeg finansijskog izveštaja AIK BANKE AD NIŠ za 2014. godinu, dana 27.04.2015. godine daju sledeću:

I Z J A V U

Ovim izjavljujemo da je, prema našem najboljem saznanju, Godišnji finansijski izveštaj AIK BANKE AD NIŠ za 2014. godinu sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobicima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu AIK BANKE AD NIŠ.

Saglasno članu 51. Zakona, **napominjemo** da Godišnji izveštaj AIK BANKE AD NIŠ za 2014.godinu nije usvojen od strane nadležnog organa -Skupštine AIK BANKE AD NIŠ i da će Odluka o usvajanju biti naknadno doneta.

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO "AIK BANKA" NIŠ 2

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

Siniša Mihajlović
Član Izvršnog odbora