

Polugodišnji izveštaj o poslovanju za 2015. godinu

Beograd, jul 2015. godine

Sadržaj

Sadržaj	2
1. Uvodni deo	4
1.1. Reč predsednika Izvršnog odbora Banke.....	5
1.2. Lična karta	6
2. Opšti uslovi poslovanja u 2015. godini	7
2.1. Makroekonomska kretanja.....	8
2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja	11
2.2.1 Tržišna pozicija	11
2.2.2. Rangiranje banaka	12
2.2.3. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	14
2.2.4 Pokazatelji bilansa stanja	15
2.2.5. Komentar pojedinih pokazatelja poslovanja	15
3. Poslovanje Banke	16
3.1. Opšti regulatorni pokazatelji	17
3.2. Aktiva	18
3.2.1. Ulaganje u hartije od vrednosti i učešća u kapitalu.....	18
3.2.2. Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive.....	19
3.2.3. Krediti	20
3.3. Pasiva	24
3.3.1. Depoziti.....	24
3.3.2. Kapital	26
3.3.3. Sticanje sopstvenih akcija	32
3.4. Prihodi i rashodi	33
3.4.1. Prihodi i rashodi od kamata.....	34
3.4.2. Naknade	34
3.4.3. Poslovni rashodi	35
3.5. Upravljanje rizicima i problematični krediti.....	36
3.5.1. Sistem upravljanje rizicima.....	36
3.5.2. Rizik likvidnosti.....	37
3.5.3. Devizni rizik.....	38
3.5.4. Problematični krediti	38
3.5.5. Aktivnosti u 2015. godini	39
4. Marketing i odnosi sa javnošću.....	40
4.1. Marketing strategija za 2015. godinu	41
4.2. Marketing plan za 2015. godinu i realizacija plana	41
4.2.1. Realizacija strateških marketing kampanja	41
4.2.2. Realizacija taktičkih marketing kampanja.....	42
4.3. PR aktivnosti / kontinuirana komunikacija sa ciljnim javnostima	43

4.4.	Sponzorstva i donacije, BTL aktivnosti	43
5.	Organizaciona i kadrovska struktura	44
5.1.	Organizacija Banke	45
5.2.	Upravljanje Bankom.....	46
5.2.1.	Skupština Banke	46
5.2.2.	Upravni odbor Banke.....	48
5.2.3.	Izvršni odbor Banke	49
5.2.4.	Ostali odbori Banke	50
5.3.	Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja	53
5.4.	Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom	53
5.5.	Poslovna mreža	54
5.5.1.	Filijale	55
5.5.2.	Ekspoziture Banke:.....	55
5.5.3.	Šalteri Banke	56
5.5.4.	Plan aktivnosti u drugoj polovini 2015. godine	56
5.5.5.	Standardizacija ekspozitura i filijala	56
5.6.	Izmena opštih akata Banke.....	58
5.7.	Razvoj informacionog sistema (ICT)	59
5.8.	Zaposleni	60

1. Uvodni deo

1.1. Reč predsednika Izvršnog odbora Banke

Poštovani akcionari,

Opšti poslovni ambijent u prvoj polovini 2015. godine karakteriše nastavak recesionog trenda iz 2014. godine, relativna stabilnost domaće valute prema evru, niska inflacija, kao i opšti pad kamatnih stopa. U takvom okruženju, Banka je svoju poslovnu politiku vodila u pravcu daljeg sprovođenja strateških planova i učvršćivanja svoje tržišne pozicije. Glavni fokus aktivnosti je bio usmeren na optimizaciju poslovnih procesa i sistema organizacije, kao i unapređenje prodajnog modela orjentisanog na potrebe klijenata. Ovakvom politikom Banka je za prvih šest meseci 2015. godine ostvarila dobit pre oporezivanja u iznosu od 2,1 milijarde dinara, što je svrstava u red najprofitabilnijih banaka na srpskom bankarskom tržištu.

Uprkos opštem trendu snižavanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, Banka je uspela da opreznom cenovnom politikom uveća kamatne prihode sa jedne strane, dok je pad stopa na depozite uticao da banka smanji troškove finansiranja. Na ovaj način Banka je uvećala neto kamatni prihod na 3,6 milijardi dinara u prvoj polovini 2015. godine (+5,55% u odnosu na prvih šest meseci 2014. godine). Stavljanje akcenta na razvoj nekamatnih proizvoda uticao je da neto prihod od naknada poraste za 17%.

Optimalnim upravljanjem troškovima Banka je uspela da snizi učešće ukupnih operativnih troškova u prihodima, što je svrstava u red operativno najefikasnijih Banaka na tržištu. Banka će i nadalje voditi računa o kretanju operativnih troškova i njihovom uticaju na poslovni rezultat, tako da će u narednom periodu aktivnosti u ovom segmentu biti usmerene i dalje na optimizaciju organizacije i procesa.

Uspostavljen sistem upravljanja rizicima, kroz proces intenzivnog monitoringa pojedinačnih klijenata, ali i celokupnog portfolia, vodio je zaustavljanju rasta problematičnih kredita i blagom smanjenju njihovog učešća u ukupnom kreditnom portfoliu. Takođe, konzervativnom politikom upravljanja rizicima u prethodnom periodu, Banka je uspela da izvrši adekvatna rezervisanja i ispravke za sve vrste rizika, uz očuvanje kapitalne osnove. Ovakvim pristupom, pokrivenost problematičnih kredita je dostigla nivo od 68,3%, što je značajno iznad proseka za bankarski sektor, dok je kapitalna adekvatnost na nivou od 41,73%.

Tokom ove godine Banka je svoju kadrovsku politiku usmerila na postavljanje jasnih prodajnih ciljeva i nagrađivanja zaposlenih. Radi lakšeg ostvarivanja postavljenih ciljeva Banka je razvila program obuke kojim su obuhvaćene teme prodaje, komunikacije, vođenja pregovora sa postojećim i novih klijentima Banke, vođenja zaposlenih na način koji motiviše i daje bolje rezultate. U narednom periodu, Banka će raditi na usavršavanju uspostavljenog modela, a posebno u domenu realizacije i ocenjivanja postavljenih ciljeva.

S poštovanjem,

Jelena Galić, Predsednik Izvršnog odbora

1.2 Lična karta

Pun naziv izdavaoca	Agroindustrijsko komercijalna banka "Aik Banka" a.d., Beograd
Adresa	Bulevar Mihajla Pupina 115d, 11000 Beograd, Republika Srbija
Web adresa	www.aikbanka.rs
Pravna forma	Javno akcionarsko društvo
Pravni status izdavaoca	Aktivno privredno društvo
Matični broj	06876366
PIB - poreski identifikacioni broj	100618836
Tekući računi i banke kod kojih se vode	Narodna banka Srbije - 90800000001050197
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	Jelena Galić
Mesto trgovanja izdatim akcijama	Beogradska Berza, www.belex.rs
Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije a.d., www.crhov.rs
Revizor za 2014. godinu	Deloitte d.o.o., Beograd, Terazije 8, Beograd

2. Opšti uslovi poslovanja u 2015. godini

2.1. Makroekonomska kretanja

Dostupni podaci za 2015. godinu nam govore da je privrednu aktivnost u prvom kvartalu 2015. godine odlikovala snažna recesecija uz pad bruto društvenog proizvoda od 1,8%. Gledajući po komponentama, u padu su bili lična potrošnja, državna potrošnja i neto izvoz, dok je jedini pozitivan doprinos rasu BDPa izražen kroz realan međugodišnji rast bruto investicija u iznosu od 4,4%. Do kraja godine se očekuje oporavak po kvartalima sa projekcijom nultog ili blagog rasta.

Ukupna spoljnotrgovinska razmena tokom prvih pet meseci 2015. godine je ostvarena u iznosu od EUR 11,4 milijardi, što je za +5,9% više od one ostvarene u istom periodu prošle godine. Izvoz roba je iznosio EUR 4,86 milijardi i za 6,6% je veći od onog ostvarenog tokom prvih pet meseci 2014. godine.

Uvoz robe u 2015. godini je iznosio EUR 6,56 zaključno sa majom mesecom, a čime je ostvareno povećanje od 5,4% u odnosu na prvih pet meseci 2014. godine. Srbija je tradicionalno najveću robnu razmenu imala sa Evropskom Unijom i Ruskom Federacijom. Trgovinski deficit iznosio je EUR 1,706,6 milijardi zaključno sa krajem juna 2015. godine.

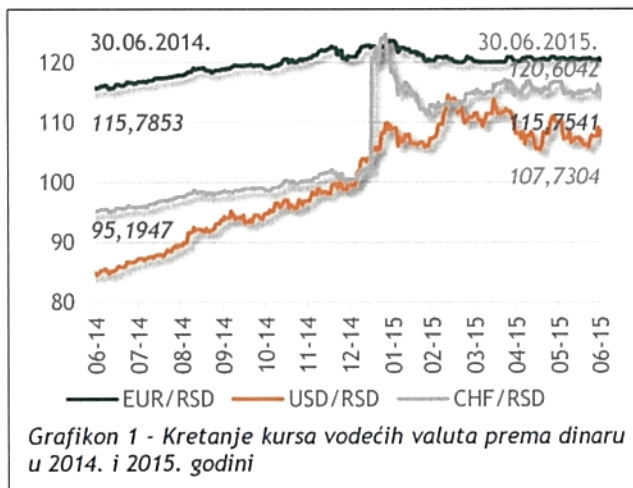
Tokom prvih šest meseci tekuće godine došlo je do pada zarada i to je prosečna zarada isplaćena u periodu januar - jun 2015. godine, u poređenju sa prosečnom zaradom isplaćenom u periodu januar - jun 2014, nominalno manja za 0,7%, a realno manja za 2,0%. Tako je prosečna zarada na kraju juna iznosila 61.302 dinara, odnosno prosečna zarada bez poreza i doprinosa je iznosila 44.583 dinara.

Stopa inflacije se tokom 2015. godine kretala ispod donjeg granice ciljane stope inflacije, da bi u junu bio ostvaren rast potrošačkih cena od 0,5%. Na mesečni rast cena najviše su uticali sezonski uobičajena poskupljenja svežeg voća i turističkih paket aranžmana, kao i rast cena naftnih derivata. Međugodišnja inflacija je u junu dostigla nivo od 1,9%, a njen povratak u granice dozvoljenog odstupanja od cilja (4±1,5%) očekuju se u preostalom delu godine. Tome će, uz do sada preduzete mere monetarne politike, doprineti najavljene korekcije regulisanih cena (pre svega cene električne energije), iscrpljivanje efekata pada cena primarnih proizvoda, kao i niska baza s kraja prošle godine (kada su pojeftinili naftni derivati i cigarete).

Javni dug je na kraju juna 2015. godine iznosio EUR 23,78 milijardi, što predstavlja povećanje od skoro EUR 0,9 milijardu u odnosu na kraj 2014. godine. Ovime je javni dug dostigao iznos od 71,8% BDP-a. Poslednjih par meseci primetano je usporavanje dinamike rasta javnog duga, pa je tokom maja 2015. godine javni dug povećan za samo EUR 60 miliona. Iako je tokom maja zabeleženo značajnije razduživanje države usled izmirenja obaveza po osnovu dospelih obveznica devizne štednje (EUR 120 miliona), povlačenje dela kredita od Svetske banke i apresijacija dolara uticali su na povećanje javnog duga u iznosu od EUR 180 miliona.

Može se reći da je tokom prve polovine 2015. godine vrednost dinara je bila stabilna prema evru. Uglavnom je kretanje kursa dinara prema dolaru i švajcarskom franku bila pod uticajem kretanja evra prema ovim valutama. Dinar je ove godine bio najslabiji 28. januara, kada je evro koštao 123,5774 dinara, a najjači 20. marta, kada je kurs bio 119,9507 dinara za evro. Od marta 2015 kurs dinara je vrlo stabilan i kretao se u uskom interval od 120 do 121 dinara za evro. Ovako stabilno kretanje kursa je u velikoj meri posledica globalnih faktora (rast likvidnosti na međunarodnom finansijskom tržištu usled sprovođenja mera kvantitativnog popuštanja ECB i odlaganja povećanja referentne kamatne stope od strane FED-a), dok su domaći činioци zapravo uticali na ublažavanje apresijacijskih pritisaka (kupovina deviza od strane NBS na međubankaskom deviznom tržištu i smanjenje referentne kamatne stope). Odobrenje aranžmana sa MMF-om dodatno utiče na smanjenje rizika zemlje i na jačanje dinara.

Nakon odluke Centralna banka Švajcarke u januaru 2015 da neočekivano ukine donju granicu deviznog kursa od 1,20 franaka za jedan evro, koju je uvela u septembru 2011 godine kako bi sprečila dalje jačanje domaće valute švajcarska valuta je ojačala oko 15% u odnosu na EUR. Nakon toga kurs EUR/CHF se stabilizovao i na kraju juna 2015. godine kurs EUR/CHF je iznosio 1,0419. Kretanje dolara prema dinaru bilo



je u najvećoj meri određeno apresijacijom dolara prema evru uzrokovanog dešavanjima unutar Evro zone i rešavanjem pitanja grčke krize.

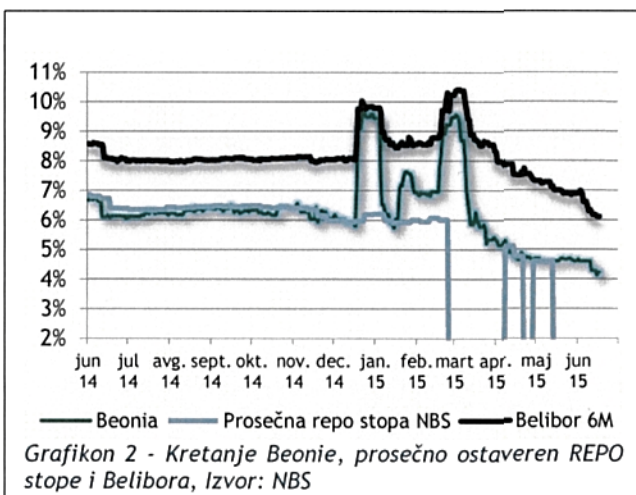
Period	jun 14	jul 14	avg 14	sept 14	okt 14	nov 14	dec 14	jan 15	feb 15	mart 15	apr 15	maj 15
Devizne rezerve (EUR mil)												
Devizne rezerve	11.149	11.162	12.172	12.099	11.975	11.820	11.641	11.605	11.899	12.169	12.110	12.313
NBS	10.125	10.123	10.949	10.878	10.714	10.271	9.907	10.049	10.313	10.515	10.534	10.545
Banke	1.024	1.038	1.222	1.222	1.261	1.549	1.734	1.555	1.586	1.654	1.577	1.768

Devizno tržište (EUR mil.)												
Devizno tržište	402	599	497	697	651	972	1.700	786	1.103	837	769	594
Intervencije NBS	40	40	60	135	140	250	495	90	140	120	170	0
Međubankarsko dev. tržište	362	559	437	562	511	722	1.205	696	963	717	599	594

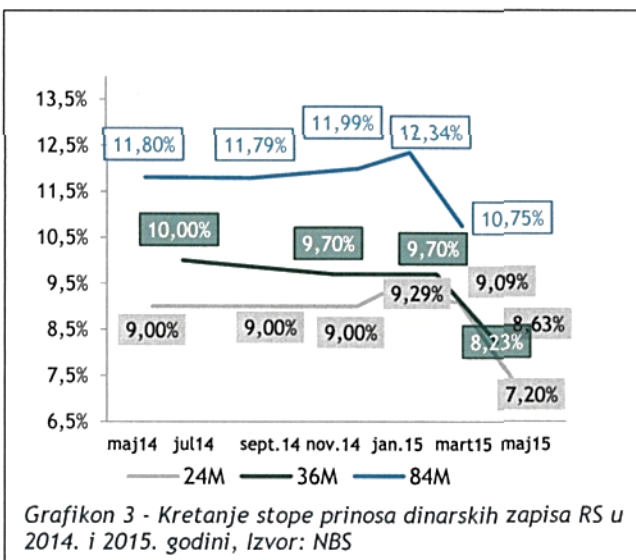
Tabela 1 - Kretanje deviznih rezervi i prometa na međubankarskom tržištu u periodu 30.06.2014. - 30.05.2015. godine (u milionima evra) Izvor: NBS

Devizne rezerve Narodne banke Srbije su na kraju juna iznosile 10.292,8 miliona evra, čime se obezbeđuje pokrivenost novčane mase (M1) od 293 odsto i oko sedam meseci uvoza robe i usluga. Veći devizni prilivi u toku juna ostvareni su po osnovu korišćenja kredita i donacija u ukupnom iznosu od 83,8 miliona evra i prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu u iznosu od 73,8 miliona evra. Veći odlivi iz deviznih rezervi su realizovani po osnovu izmirivanja obaveza Republike Srbije prema inokreditorima u iznosu od 116,4 miliona evra i na ime stare devizne štednje u iznosu od 108,4 miliona evra. Ostali veći odlivi realizovani su po osnovu isplate dospelih hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu u iznosu od 75 miliona evra, povlačenja devizne obavezne rezerve banaka u neto iznosu od 22,4 miliona evra i otplate duga MMF-u u iznosu od 22,1 milion evra na ime iskorišćenih sredstava u okviru stand-by aranžmana iz 2009. godine. Neto devizne rezerve na kraju juna iznosile su 8.120 miliona evra i predstavljaju ukupne rezerve umanjene za devizna sredstva banaka po osnovu obavezne rezerve, kao i za sredstva povučena od MMF-a u okviru aranžmana zaključenog 2009. godine.

Bazična kamatna stopa, odnosno referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se u 2015. godini kretala u rasponu od 8% do minimalnih 6%, koliko je iznosila na kraju juna 2015. godine. Narodna banka Srbije je u četiri navrata smanjivala REPO stopu za po 0,5%, da bi na poslednjem Izvršnom odboru ona ostala nepromenjena. Ovakva odluka donešena je obzirom da se međugodišnja inflacija kreće ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od cilja, ali uz očekivanje da će se u narednim mesecima vratiti u ciljani okvir. Prema Narodnoj banci Srbije, na povratak inflacije u granice cilja utiće efekti do sada preduzetih mera monetarne politike, kao i faktori koji su u



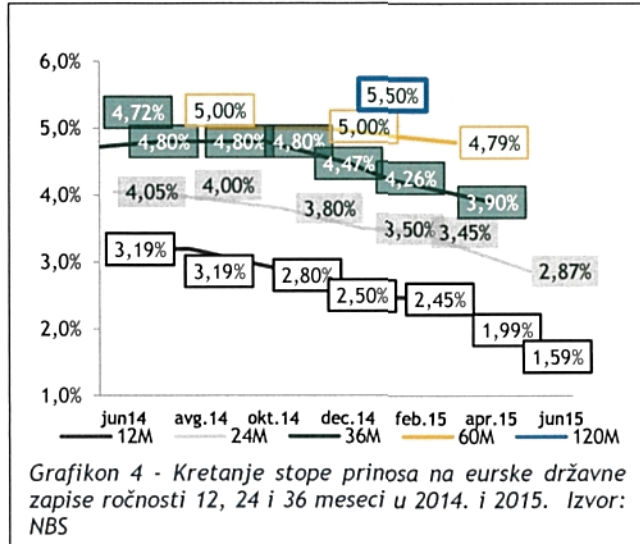
Grafikon 2 - Kretanje Beonie, prosečno ostavere REPO stope i Belbora, Izvor: NBS



Grafikon 3 - Kretanje stope prinosa dinarskih zapisa RS u 2014. i 2015. godini, Izvor: NBS

prethodnom periodu imali privremeno dezinflatorno dejstvo, poput očekivanog rasta regulisanih cena i iscrpljivanja efekata pada cena primarnih proizvoda.

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



2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

2.2.1 Tržišna pozicija¹

Kriterijum rangiranja	31.03.2015.			31.12.2014.			31.03.2014.		
	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR
Neto aktiva	6.	5,7%	1.393	6.	5,8%	1.433	7.	5,3%	1.298
Neto plasmani	7.	4,4%	604	7.	4,5%	618	8.	4,1%	560
Ukupni depoziti ²	6.	5,1%	930	6.	5,3%	980	8.	4,6%	819
Depoziti ³	6.	5,7%	881	6.	6,0%	925	8.	5,5%	811
Kapital	5.	8,6%	448	5.	8,6%	439	5.	8,6%	449
Profit pre poreza	6.	9,8%	6	6.	42,1%	16	8.	2,7%	2

Komentar tržišne pozicije

Na kraju I kvartala 2015. godine 10 najvećih banaka čine 76,2% bilansne aktive bankarskog sektora Srbije.

U odnosu na 2014. godinu AIK banka ostvaruje smanjenje neto aktive za RSD 5,8 mlrd, ali sa tržišnim učešćem od 5,7% zadržava šestu poziciju.

U I kvartalu 2015. godine bankarski sistem beleži dobitak pre oporezivanja od RSD 7,3 mlrd (12 banaka iskazuje gubitak u ukupnom iznosu od RSD 2,2 mlrd).

U poređenju sa ostatkom bankarskog sektora na osnovu izveštaja za I kvartal 2015. godine Banka zauzima 7. mesto prema visini Neto plasmana i 6. mesto prema visini Ukupnih depozita.

Profit pre poreza - u I kvartalu 2015. godine Banka ostvaruje profit od EUR 6 mil, što predstavlja povećanje profita pre oporezivanja za EUR 4 mil u odnosu na isti period prošle godine i beleži skok sa 8. na 6. mesto.

¹ Tržišna pozicija, rangiranje banaka i pregled pokazatelja je dat sa stanjem na 31.03.2015. godine obzirom da podaci na nivou bankarskog sektora sa stanjem na 30.06.2015. nisu objavljeni do dana izrade ovog izveštaja

² Ukupni depoziti uključuju transakcioni depozite, ostale depozite i primljene kredite

³ Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

2.2.2. Rangiranje banaka

Neto aktiva

31.03.2015.				31.12.2014.				31.03.2014.			
Banka	Rang	Tržišni učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišni učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišni učešće	RSD mlrd
Intesa	1	15,7%	462,6	Intesa	1	15,9%	473,0	Intesa	1	15,8%	446,1
Komercijalna	2	13,4%	393,0	Komercijalna	2	13,7%	406,3	Komercijalna	2	13,2%	373,6
Unicredit	3	9,6%	282,2	Unicredit	3	8,9%	265,3	Unicredit	3	8,8%	247,5
Raiffeisen	4	7,8%	229,8	Raiffeisen	4	7,5%	224,1	SoGe	4	7,6%	215,2
SoGe	5	7,4%	216,9	SoGe	5	7,5%	222,3	Raiffeisen	5	7,5%	211,6
AIK	6	5,7%	167,5	AIK	6	5,8%	173,3	Eurobank	6	5,5%	154,3
Eurobank	7	4,8%	142,4	Eurobank	7	5,0%	147,3	AIK	7	5,3%	149,8
Vojvodanska	8	4,1%	121,5	Vojvodanska	8	4,1%	123,2	Hypo Alpe-Adria	8	4,2%	119,0
Poštanska štedionica	9	3,9%	115,3	Hypo Alpe-Adria	9	4,0%	118,7	Poštanska štedionica	9	3,9%	111,1
Hypo Alpe-Adria	10	3,8%	113,2	Poštanska štedionica	10	3,8%	113,3	Vojvodanska	10	3,9%	109,3

Neto plasmani

31.03.2015.				31.12.2014.				31.03.2014.			
Banka	Rang	Tržišni učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišni učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišni učešće	RSD mlrd
Intesa	1	15,2%	249,0	Intesa	1	15,3%	253,3	Intesa	1	16,8%	266,6
Komercijalna	2	10,9%	178,5	Komercijalna	2	11,2%	185,4	Komercijalna	2	11,6%	184,7
Unicredit	3	10,3%	169,4	Unicredit	3	9,9%	165,0	Unicredit	3	9,4%	148,8
SoGe	4	9,3%	151,9	SoGe	4	9,1%	150,5	SoGe	4	8,9%	141,7
Raiffeisen	5	7,0%	114,6	Raiffeisen	5	7,3%	121,3	Raiffeisen	5	7,5%	118,8
Eurobank	6	5,3%	86,3	Eurobank	6	5,2%	86,8	Eurobank	6	5,7%	89,8
AIK	7	4,4%	72,6	AIK	7	4,5%	74,7	Hypo Alpe-Adria	7	4,7%	74,9
Hypo Alpe-Adria	8	4,2%	69,2	Hypo Alpe-Adria	8	4,2%	70,1	AIK	8	4,1%	64,6
Sberbank	9	4,2%	68,6	Sberbank	9	4,1%	68,5	Sberbank	9	4,0%	62,8
Vojvodanska	10	4,1%	67,4	Vojvodanska	10	4,0%	67,1	Vojvodanska	10	3,8%	60,6

Ukupni depoziti

31.03.2015.				31.12.2014.				31.03.2014.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Intesa	1	15,6%	344,1	Intesa	1	15,4%	343,3	Intesa	1	15,7%	321,1
Komercijalna	2	14,1%	311,8	Komercijalna	2	14,6%	325,7	Komercijalna	2	13,1%	267,1
Unicredit	3	9,9%	218,0	Unicredit	3	9,2%	204,8	Unicredit	3	9,2%	188,6
Raiffeisen	4	7,8%	171,2	SoGe	4	7,6%	168,5	SoGe	4	7,9%	160,8
SoGe	5	7,5%	166,3	Raiffeisen	5	7,5%	166,5	Raiffeisen	5	7,3%	150,1
AIK	6	5,1%	111,8	AIK	6	5,3%	118,5	Eurobank	6	5,1%	104,5
Vojvodanska	7	4,5%	100,2	Vojvodanska	7	4,6%	101,8	Poštanska štedionica	7	4,6%	94,6
Poštanska štedionica	8	4,3%	95,8	Eurobank	8	4,5%	100,2	AIK	8	4,6%	94,5
Eurobank	9	4,3%	95,6	Poštanska štedionica	9	4,2%	93,7	Vojvodanska	9	4,3%	87,1
Erste	10	3,6%	80,4	Erste	10	3,6%	80,0	Erste	10	3,7%	76,5

Kapital

31.03.2015.				31.12.2014.				31.03.2014.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Intesa	1	17,3%	107,8	Intesa	1	17,1%	105,2	Intesa	1	16,7%	101,0
Komercijalna	2	11,3%	70,1	Komercijalna	2	11,3%	69,5	Komercijalna	2	11,0%	66,6
Unicredit	3	9,4%	58,4	Raiffeisen	3	9,1%	55,9	Raiffeisen	3	9,6%	58,2
Raiffeisen	4	9,1%	56,8	Unicredit	4	9,0%	55,3	Unicredit	4	8,6%	51,9
AIK	5	8,6%	53,9	AIK	5	8,6%	53,2	AIK	5	8,6%	51,8
Eurobank	6	7,2%	44,8	Eurobank	6	7,3%	45,1	Eurobank	6	7,9%	47,4
SoGe	7	5,6%	34,8	SoGe	7	5,5%	33,9	SoGe	7	5,5%	33,5
Hypo Alpe-Adria	8	4,2%	26,0	Hypo Alpe-Adria	8	4,5%	27,6	Hypo Alpe-Adria	8	4,7%	28,6
Sberbank	9	3,6%	22,7	Sberbank	9	3,8%	23,2	Sberbank	9	3,6%	22,0
Vojvodanska	10	3,2%	19,7	Vojvodanska	10	3,2%	19,7	Vojvodanska	10	3,3%	19,7

Dobit pre poreza

31.03.2015.				31.12.2014.				31.03.2014.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Unicredit	1	32,3%	2,3	Intesa	1	158,3%	7,1	Intesa	1	24,8%	2,0
Intesa	2	30,4%	2,2	Raiffeisen	2	130,3%	5,8	Raiffeisen	2	23,5%	1,9
Raiffeisen	3	13,0%	0,9	Unicredit	3	126,7%	5,7	Unicredit	3	20,0%	1,6
SoGe	4	11,2%	0,8	Komercijalna	4	106,1%	4,8	Komercijalna	4	14,9%	1,2
Eurobank	5	10,0%	0,7	ProCredit	5	53,3%	2,4	Eurobank	5	7,1%	0,6
AIK	6	9,8%	0,7	AIK	6	42,1%	1,9	ProCredit	6	7,0%	0,6
ProCredit	7	7,1%	0,5	Sberbank	7	36,0%	1,6	Sberbank	7	4,5%	0,4
Erste	8	5,6%	0,4	Poštanska štedionica	8	6,8%	0,3	AIK	8	2,7%	0,2
Komercijalna	9	2,9%	0,2	SoGe	9	3,9%	0,2	Poštanska štedionica	9	2,6%	0,2
Alpha	10	2,1%	0,2	Alpha	10	3,8%	0,2	Hypo Alpe-Adria	10	2,0%	0,2

2.2.3. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	31.03.2015.			31.12.2014.			31.03.2014.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Profit / Prosečni kapital (ROE)	5,3%	5,9%	4,7%	3,6%	5,1%	0,7%	1,7%	7,0%	5,4%
Profit / Prosečna aktiva (ROA)	1,7%	1,3%	1,0%	1,2%	1,1%	0,2%	0,6%	1,6%	1,1%
Kamatna margina / Prosečna aktiva	4,2%	4,3%	4,4%	4,3%	4,3%	4,3%	4,5%	4,2%	4,2%
Kamatni prihodi / Prosečna aktiva	6,0%	5,8%	6,0%	6,6%	6,2%	6,3%	7,1%	6,3%	6,4%
Kamatni rashodi / Prosečna aktiva	1,8%	1,5%	1,6%	2,3%	1,9%	2,0%	2,6%	2,1%	2,2%
Gubitak od ispravke vrednosti / Prosečna aktiva	1,6%	1,5%	1,4%	2,0%	1,7%	2,0%	2,9%	1,3%	1,2%
Kamatni rashodi / Prosečna kamatonosna pasiva	2,6%	2,1%	2,2%	3,6%	2,6%	2,8%	4,1%	2,9%	3,0%
Neto naknade / Prosečna aktiva	0,5%	1,1%	1,1%	0,5%	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%
Profit pre poreza / Ukupni prihodi	23,6%	16,5%	12,0%	15,4%	14,0%	1,8%	7,1%	19,3%	13,5%
Profit pre rezervisanja / Prosečna aktiva	3,3%	2,8%	2,4%	3,2%	2,8%	2,1%	3,4%	2,8%	2,4%
Ukupni prihodi / Prosečna aktiva	7,1%	7,8%	8,2%	7,8%	8,1%	8,5%	8,1%	8,1%	8,5%
Operativni rashodi / Prosečna aktiva	2,0%	3,1%	3,7%	2,2%	3,1%	3,9%	2,0%	2,9%	3,5%
Operativni rashodi / Ukupni prihodi - CIR	37,4%	52,9%	60,4%	40,6%	52,0%	64,5%	37,0%	50,6%	59,8%
Operativni rashodi / Prihodi od kamata i naknada	29,7%	43,0%	48,9%	30,0%	39,9%	48,9%	26,6%	37,6%	43,8%
Troškovi zarada / Prosečna aktiva	0,8%	1,1%	1,4%	0,7%	1,1%	1,4%	0,6%	1,1%	1,4%
Kamatni prihodi / Ukupni prihodi	84,9%	74,0%	73,1%	84,9%	75,8%	74,5%	87,1%	77,3%	75,7%
Prihodi naknada / Ukupni prihodi	8,1%	18,6%	19,3%	8,0%	18,4%	19,3%	6,3%	17,5%	18,6%

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	31.03.2015.			31.12.2014.			31.03.14.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Neto plasmani / Neto aktiva	43,4%	55,0%	55,7%	43,1%	55,3%	55,8%	43,1%	57,1%	56,3%
Ukupan kapital / Neto aktiva	32,2%	22,1%	21,2%	30,7%	21,6%	20,7%	34,6%	22,5%	21,4%
Ukupni depoziti* / Neto aktiva	66,7%	74,3%	75,0%	68,4%	74,1%	74,9%	63,1%	71,1%	72,4%
Depoziti** / Neto aktiva	63,2%	62,6%	63,5%	64,5%	61,9%	63,0%	62,5%	57,4%	59,9%
Neto krediti / Ukupni depoziti*	65,0%	74,0%	74,4%	63,0%	74,6%	74,5%	68,3%	80,3%	77,7%
Neto krediti / Depoziti**	68,6%	87,9%	87,8%	66,8%	89,3%	88,6%	69,0%	99,5%	93,9%

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

Ukupan kapital / Neto aktiva - sa 32.2% Banka zadržava visok nivo kapitalizacije u odnosu na bankarski sektor i posmatranu Peers grupu.

ROA - ostvaren viši nivo u poređenju sa Peers grupom, dok je zadržan viši nivo u odnosu na bankarski sektor.

Neto naknade - u odnosu na prethodnu godinu, održan je nivo neto naknada prema prosečnoj aktivni u iznosu od 0,5%.

Kamatna margina - beleži blagi pad u odnosu na 2014. godinu, kao i u odnosu na nivo Peers grupe i bankarskog sektora.

Kamatni prihodi - iako manji u poređenju sa 2014. godinom, na nivou bankarskog sektora i viši u odnosu na Peers grupu.

CIR - sa 37,4% Banka i dalje zadržava nizak nivo operativnih rashoda u odnosu na ukupne operativne prihode u poređenju sa ostatkom bankarskog sektora.

3. Poslovanje Banke

3.1. Opšti regulatorni pokazatelji

Pokazatelji poslovanja	Propisano	30.06.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Adekvatnost kapitala	min. 12%	41,73%	36,46%	38,05%
Izloženost prema licima povezanim sa bankom	maks. 20%	3,57%	6,53%	2,41%
Izloženost prema jednom licu povezanim sa bankom	maks. 5%	3,57%	4,64%	1,61%
Najveći mogući kredit jednom zajmoprimcu	maks. 25%	16,24%	18,64%	18,86%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	111,17%	100,03%	53,54%
Trajna ulaganja banke	maks. 60%	31,72%	3,02%	3,26%
Ulaganje u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru	maks. 10%	0,02%	0,02%	0,01%
Procečni mesečni pokazatelj likvidnosti	min. 1	4,67%	3,89%	3,10%
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	2,05%	2,00%	2,26%

Tabela 2 - Opšti regulatorni pokazatelji pokazatelji po godinama

3.2. Aktiva

u milionima dinara

Opis pozicije aktive	30.06.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	17,929	27,321	-9,392	-34.38%
Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i menice)	47,712	44,588	3,124	7.01%
Kredit i potraživanja od banaka i finansijskih institucija	20,830	12,399	8,431	68.00%
Kredit i potraživanja od klijenata	75,576	74,739	837	1.12%
Nematerijalna ulaganja	297	194	103	53.30%
Nekretnine, postrojenja i oprema	928	956	-28	-2.92%
Investicione nekretnine	10,186	9,906	280	2.83%
Ostala aktiva	3,513	3,198	315	9.85%
Ukupna aktiva	176,972	173,301	3,671	2.12%

Tabela 3 - Uporedni pregled pozicija aktive na 30.06.2015. i 31.12.2014 godine (u milionima dinara)

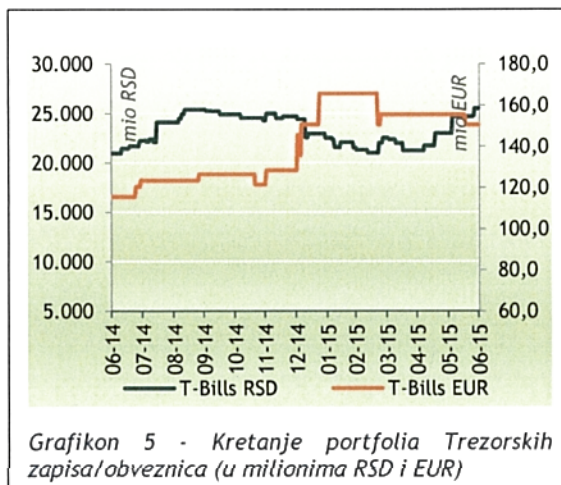
Neto bilansna suma na kraju prve polovine 2015. godine iznosi 176,972 miliona dinara i za 3,671 miliona dinara (2.12%) je veća u odnosu na kraj 2014. godine. Najznačajnije promene u strukturi stanja aktive u tekućoj godini su izražene na poziciji krediti i potraživanja od banaka i finansijskih institucija gde je zabeleženo povećanje od 8,431 miliona dinara ili rast od 68%, dok su finansijska sredstva (hartije od vrednosti) povećana za 3,124 miliona dinara ili 7.01%. Stanje gotovine na računima je iznosilo 17,929 miliona dinara i smanjeno je za 34.38% u odnosu na decembar 2014. godine.

3.2.1. Ulaganje u hartije od vrednosti i učešća u kapitalu

Opis pozicije aktive	30.06.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Učešća u kapitalu	20	51	-31	-60,78%
Državne obveznice	39699	35675	4.024	11,28%
Državni zapisi	6046	8402	-2.356	-28,04%
Dugoročni strukturirani zapisi	1371	0	1.371	0%
Ukupno	47.136	44.128	3.008	6,82%

Tabela 4 - Pregled strukture ulaganja u hartije od vrednosti na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u milionima dinara)

Ukupna vrednost hartija od vrednosti i učešća u kapitalu je na 30. jun 2015. godine iznosila 47.136 miliona dinara i za 3 milijarde dinara je veća nego na kraju 2014. godine što predstavlja povećanje od 6,8%. 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 na ukupan prihod od kamata.



3.2.2. Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive

Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive

Klasifikacija	30.06.2015.	31.12.2014.
A	52.238.330	47.136.801
B	21.031.973	20.757.554
V	29.482.381	22.601.215
G	4.316.368	6.417.279
D	40.257.037	40.923.327
Ukupno	147.326.089	137.836.176

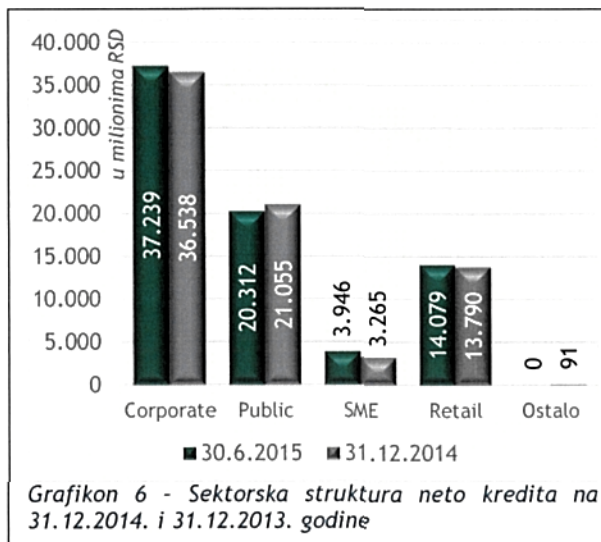
Tabela 5 - Klasifikaciona struktura bilansne aktive na dan 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto potraživanje	Bilansno	Vanbilansno	Ispravka bilansno	Ispravka vanbilansno	Neto potraživanje
Privreda	82.268.045	61.704.408	20.563.637	19.276.793	154.912	62.836.340
velika	52.997.059	37.978.744	15.018.316	11.059.080	52.093	41.885.887
srednja	23.415.638	19.136.407	4.279.232	7.611.044	97.884	15.706.710
mala	5.855.347	4.589.258	1.266.090	606.669	4.935	5.243.743
Fizička lica	19.645.496	15.529.326	4.116.169	1.428.697	0	18.216.799
Javni sektor	31.689.663	25.220.351	6.469.312	4.893.931	517.521	26.278.211
Finansijski sektor	11.266.148	10.542.553	723.594	186.662	0	11.079.485
Preuzeta imovina koja se klasifikuje	2.456.737	2.456.735	2	30	0	2.456.707
Ukupno:	147.326.089	115.453.374	31.872.715	25.786.114	672.433	120.867.542

Tabela 6 - Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po segmentima (u hiljadama dinara) na 30.06.2015. godine

3.2.3. Krediti

Ukupni bruto krediti prema komitentima u prvoj polovini 2015. godine, uvećani su za 1,3 milijardi dinara ili 1.331% u odnosu na kraj 2014. godine. Sa druge strane, neto krediti prema komitentima su uvećani 0,8 milijardi dinara dok su ispravke vrednosti kredita porasle za 0,47 milijardi dinara. Najveći porast neto kredita realizovan je u segmentu privrednih društava i iznosi 1,4 milijardi dinara. Najveće promene u valutnoj strukturi kredita su se desile u povećanju kod plasmana u USD valuti gde je došlo do povećanja za 1,9 milijardi dinara (82.35%), kao i povećanja plasmana u EUR valuti od 1,3 milijardi dinara (2.76%). Dinarski plasmani su smanjeni za 2,3 milijardi dinara odnosno 9.31% u odnosu na kraj 2014. godine.



Segmentna struktura kredita prema komitentima

u milionima dinara

Segment	30.06.2015			31.12.2014		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Privredna društva i javni sektor	84.349	22.888	61.462	82.927	22.404	60.523
Stanovništvo	15.375	1.261	14.114	15.491	1.275	14.216
Ukupno	99.724	24.148	75.576	98.418	23.679	74.739

Tabela 7 - Prikaz segmentne strukture kredita na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u milionima dinara)

Valutna struktura kredita prema komitentima

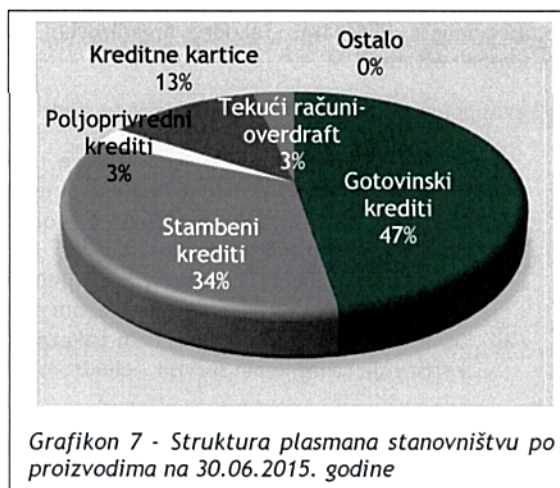
u milionima dinara

Opis pozicije aktive	30.06.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
EUR	48.797	47.487	1.310	2,76%
USD	4.105	2.251	1.854	82,35%
CHF	0	1	-1	-100,00%
RSD	22.674	25.000	-2.326	-9,31%
UKUPNO	75.576	74.739	837	1,12%

Tabela 8 - Valutna struktura neto kredita na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u milionima dinara)

Plasmani stanovništvu u 2015. godini

Bruto plasmani stanovništvu na dan 30. jun 2015. godine iznose oko 15,491 miliona dinara i porasli su u odnosu na kraj 2014. godine za 552 miliona dinara (3,5%). Najveći rast plasmana beleže gotovinski krediti: 559 miliona dinara (polugodišnje povećanje od 8,32%) i stambeni krediti za 293 miliona dinara (6,16%).



Segment	30.06.2015.			31.12.2014.		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Gotovinski krediti	7.274	397	6.877	6.714	325	6.389
Stambeni krediti	5.045	113	4.933	4.752	121	4.631
Poljoprivredni krediti	503	108	395	477	117	360
Kreditne kartice	2.384	562	1.822	2.673	387	2.286
Tekući računi-overdraft	671	189	482	702	159	543
Ostalo	166	165	1	173	166	7
Ukupno stanovništvo	16.043	1.534	14.509	15.491	1.276	14.216

Tabela 9 - Pregled plasmana stanovništvu po vrstama proizvoda na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u milionima dinara)

Aktivnosti u 2015. godini

Banka je oslanjajući se na svoju poslovnu strategiju u 2015. 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;
- Produblivanju poslovnih odnosa sa klijentima sa fokusom na povećanje broja klijenata koji su aktivni korisnici usluga tekućih računa.
- Razvoj Skoringa za SME segment poslovanja kako bi se ubrzao proces „Time to money“

Dodatno su definisani 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 2015. godine sprovedene su sledeće aktivnosti sa ciljem povećanja broja aktivnih klijenata:

- Dodatno su revidirane su cene usluga i restrukturiran je Tarfinik usluga za fizička lica i mala i srednja preduzeća prilikom usaglašavanja sa ZZKFU;
- Izvršeno usaglašavanje proizvoda i procesa u skladu sa ZZKFU za fizička lica, preduzetnike i registrovana poljoprivredna gazdinstva
- Ažurirani su Katalozi proizvoda namenjeni fizičkim licima za segmente mass/upper mass i affluent, saglasno tržišnim uslovima i specijalnim ponudama Banke;
- Stimulisana je prodaja naprednih paketa usluga za fizička i pravna lica sa posebnim naglaskom na korišćenje savremenih servisa - elektronskog i mobilnog bankarstva i platnih kartica.

Banka je u 2015. godini izvršila redizajn proizvoda i usluga za stanovništvo 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 profitabilnosti svakog pojedinačnog proizvoda.

Uz plasman kredita, razvijaju se različiti modeli osiguranja (osiguranje od nezaposlenosti, osiguranje života, idr . Intenzivirana je aktivnost na animiranju klijenata za plaćanje kreditnim karticama na više mesečnih rata.

Uvedena je kreditna kartica po principu revolving načina otplate za pravna lica, preduzetnike i registrovana poljoprivredna gazdinstva kao proizvod koji treba da da dodatnu uslugu klijentima.

Sprovedene su akcijske ponude kredita koje su praćene 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 prilagođavala uslove štednih proizvoda za građane tržišnim kretanjima i tako da je prosečna kamatna stopa na štednju građana snižena za 0,17 procentnih poena na godišnjem nivou. Sniženje kamatnih stopa će doprineti značajnom smanjenju rashoda kamata u narednom periodu. Uz povoljnu ročnu strukturu novog oročenja nivo ukupnih depozita je očuvan, a tržišno učešće Banke u ovom segmentu je stabilno i iznosi oko % 6,8% (prema podacima za maj 2015. godine).

Prema izvršenoj segmentaciji klijenata MSP i fizičkih lica u odnosu na demografsko-socijalne elemente, razvijeni su katalozi proizvoda za MSP i Fizička lica, sa posebnom podelom za mass, upper mass segment i affluent segment klijenata.

Sa inoviranim punodom u oblasti agro segmenta Banka je bila prisutna na Sajmu poljoprivrede u Novom Sadu i Sajmu agronoma na Zlatiboru Osim subvencionisanih kredita za poljoprivrednike, Banka je potpisala dva nova sporazuma o poslovnoj saradnji sa Garancijskim Fondom AP Vojvodina za kreditiranje Nove Opreme za proizvodnju preradu , turizam i proizvodne usluge namenjene preduzetnicima, MSP i Zemljoradničkim zadrugama, kao i kredite za finansiranje nabavke energetski efikasne opreme i opreme neophodne za korišćenje obnovljivih izvora energije namenjene preduzetnicima, MSP i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima .

Multicard mreža deljenih bankomata je doprinela povećanju dostupnosti Banke.

Automatizovan proces aktiviranja usluge elektronskog bankarstva za fizička lica doprineo je porastu aktivnih korisnika ove usluge . Pored toga Banka svojim klijentima nudi Android, Windows i IOS aplikaciju za mobilno bankarstvo.

Ciljevi za drugu polovinu 2015. godine

- Dalji rast prodaje i povećanje ukupnih prodajnih rezultata sa ciljem ostvarenja rasta portfolia pre svega akvizicijom nove baze klijenata i povećanjem broja proizvoda po klijentu;
- Povećanje učešća Banke na tržištu u segmentu poslovanja sa fizičkim licima, MSP, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima nastavkom aktivne kampanje u čijem je fokusu klijent;
- 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, kroz davanje specijalnih aranžmana koji se izdvajaju od ponude drugih banaka imajući u vidu potencijal ovog segmenta;
- Razvoj i uvođenje novih proizvoda u skladu sa potrebama i zahtevima tržišta;
- 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 i druge aktivnosti na optimizaciji mreže;
- Povećanje transakcionih depozita;
- Rast prihoda po osnovu provizija i naknada;
- Smanjenje operativnih troškova poslovanja;
- Proaktivna prodaja proizvoda od strane svih zaposlenih u Retailu i poslovnoj mreži Banke;
- Unapređenje poslovne efikasnosti i
- Edukacija zaposlenih.

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

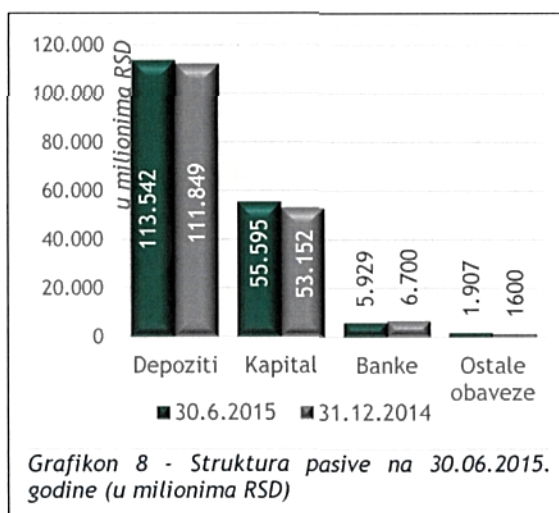
3.3. Pasiva

u milionima dinara

Opis pozicije pasive	30.06.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Depoziti i obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	5.929	6.700	-771	-11,51%
Depoziti i obaveze prema komitentima	113.542	111.849	1.693	1,51%
Rezervisanja	748	723	25	3,41%
Ostale obaveze	1.159	877	282	32,11%
Kapital	55.595	53.152	2.443	4,60%
Ukupna pasiva	176.972	173.301	3.671	2,12%

Tabela 10 - Uporedni pregled pozicija pasive na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u milionima dinara)

Najveći rast pasive u prvoj polovini 2015. godine proizilazi iz porasta kapitala na ukupan iznos od 55,6 milijardi dinara, što predstavlja povećanje od 2,4 milijarde dinara ili 4,6%. Na porast kapitala u najvećoj meri uticaj ima dobit tekuće godine. Takođe, realizovan je i porast depozita prema komitentima za 1,51% na ukupan nivo od 113,542 miliona dinara. Nominalno najviše su porasli oročeni i ostali depoziti i to za 4,9 milijardi dinara. Sa druge strane transakcioni depoziti beleže pad od 26,88% na nivo od 10,9 milijardi dinara. Gledajući sektorski najveće povećanja je zabeleženo u javnom sektoru od 1,4 milijardi dinara, dok je najveće smanjenje u stanju depozita između dva datuma realizovano u sektoru finansijskih institucija u iznosu od 0,8 milijardi dinara. Rast depozita posmatrano kroz valutnu strukturu, je prouzrokovao rastom depozita u domaćoj valuti i to za 4,4 milijardi dinara, dok je ukupno smanjenje u valutai EUR i USD iznosilo 3,6 milijardi dinara.



Grafikon 8 - Struktura pasive na 30.06.2015. godine (u milionima RSD)

3.3.1. Depoziti

Segmentna struktura depozita

u milionima RSD

Opis pozicije aktive	30.06.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Corporate	10.147	10.406	-259	-2,49%
Public	18.349	16.921	1.428	8,44%
SME	4.786	4.849	-63	-1,29%
Stanovništvo	76.714	76.530	184	0,24%
Finansijske institucije	5.929	6.700	-771	-11,51%
Ostali komitenti	3.544	3.143	401	12,76%
Ukupno	119.470	118.549	921	0,78%

Tabela 11 - Segmentna struktura depozita na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine

Ročna struktura depozita
u milionima RSD

Opis pozicije aktive	30.06.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Transakcioni depoziti	10.941	14.963	-4.022	-26,88%
Oročeni i ostali depoziti	108.529	103.586	4.943	4,77%
Ukupno	119.470	118.549	921	0,78%

Tabela 12 - Valutna struktura depozita na 30.06.2015. i 31.12.2014 godine
Valutna struktura depozita
u milionima RSD

Opis pozicije aktive	30.06.2015.	31.12.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
EUR	84.408	85.958	-1.550	-1,80%
USD	8.015	10.105	-2.090	-20,68%
CHF	594	413	181	43,94%
Ostale valute	5	13	-8	-63,99%
RSD	26.448	22.060	4.388	19,89%
Ukupni depoziti	119.470	118.549	921	0,78%

Tabela 13 - Valutna struktura depozita na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine

3.3.2. Kapital

Obračun kapitala

Opis pozicije	30.06.2015.	31.12.2014
Nominalna vrednost akcija	19.762.546	19.762.546
Emisiona premija	7.157.924	7.157.924
Rezerve	26.556.755	24.749.967
Dobitak tekuće godine	2.117.908	1.818.028
Gubici ranijeg perioda	-	-336.262
Ukupan kapital	55.595.133	53.152.203

Tabela 14 - Struktura kapitala na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u hiljadama dinara)

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital je u 2015. godini povećan u odnosu na 31. decembar 2014. godine za 3.053.658 hiljada dinara. Na povećanje regulatornog kapitala u najvećoj meri je uticala raspodela dobiti iz 2014. godine nakon održavanje redovne godišnje Skupštine akcionara u 2015. godini na rezerve za namenu kupovine sopstvenih akcija. Dodatno, na povećanje kapitala uticalo je i smanjenje potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Naziv pozicije	30.06.2015.	31.12.2014.
OSNOVNI KAPITAL	31.911.364	29,179,714
Nominalna vrednost uplaćenih akcija. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.264.816	17,264,816
Emisiona premija	7.157.924	7,157,924
Rezerve iz dobiti	25.835.915	24,354,149
Gubici iz prethodnih godina	0	-336,262
Nematerijalna ulaganja	-297.394	-194,488
Iznos akcija banke uzetih u zalogu . osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-14.684	-17,218
Regulatorna usklađivanja vrednosti	-18.035.213	-19,049,207
DOPUNSKI KAPITAL	3.154.246	2,861,318
Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2.497.731	2,497,731
Deo revalorizacionih rezervi banke	656.515	363,587
Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	0
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	-221	-29,301
UKUPAN KAPITAL	35.065.389	32,011,731

Tabela 15 - Izveštaj o regulatornom kapitalu na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u hiljadama dinara)

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

Banka je u prvoj polovini 2015. godine održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je (prema odredbama Bazel II standarda) bio iznad 41,73%. Banka će i u narednom periodu uz uvažavanje odredaba Bazel II standarda organizovati 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	30.06.2015.	31.12.2014.
Kapital	35.065.389	32.011.731
Kapitalni zahtevi	10.083.561	10.536.479
- Kreditni rizik	8.656.798	9.119.536
- Tržišni rizik	86.230	76.952
- Operativni rizik	1.340.533	1.339.991
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	41,73%	36,46%

Tabela 16 - Obračun kapitalne adekvatnosti na 30.06.2015. i 31.12.2014. godine (u 000 RSD)

Podaci o izdatim emisijama akcija

Opis emisije	Obične akcije sa pravom glasa	Prioritetne konvertibilne akcije	Prioritetne, kumulativne akcije bez prava glasa
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633
CFI kod	ESVUFR	EFXNR	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 17 - Pregled izdatih akcija na 30.06.2015. godine

Struktura vlasništva običnih redovnih akcija

RB	Naziv	Broj akcija	% učešća
1.	SUNOKO DOO NOVI SAD	6.956.621	76,90%
2.	EAST CAPITAL (LUX)-BALKAN FUND B	337.379	3,73%
3.	JP ELEKTROPRIVREDA SRBIJE	316.927	3,50%
4.	THE BANK OF NEW YORK MELLON	163.243	1,80%
5.	GLOBOS OSIGURANJE A.D.	144.613	1,60%
6.	ERSTE BANK A.D. NOVI SAD - KASTODI RN -KS	92.518	1,02%
7.	BDD M&V INVESTMENT AD BEOGRAD	65.891	0,73%
8.	BDD M&V INVESTMENT AD BEOGRAD	43.732	0,48%
9.	RAIFFEISEN BANK AD BEOGRAD- KASTODI RAČUN	41.527	0,46%
10.	ROSE CAPITAL DOO	38.399	0,42%
11.	TAKOVO OSIGURANJE ADO - U LIKVIDACIJI	26.420	0,29%
12.	KOMERCIJALNA BANKA AD	22.691	0,25%
13.	KEMOIMPEX AD BEOGRAD	21.814	0,24%
14.	SOCIETE GENERALE BANKA SRBIJA - KASTODI RN - FO	21.333	0,24%
15.	BDD M&V INVESTMENT AD BEOGRAD - ZBIRNI	18.244	0,20%
	PREOSTALI AKCIONARI	734.404	8,12%
	Ukupan broj običnih akcija	9.045.756	100.00%

Tabela 18 - Struktura vlasništva akcionara sa pravom glasa na dan 30.06.2015. Izvor: Centralni registar. depo i kliring hartija od vrednosti. www.crhov.rs

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.

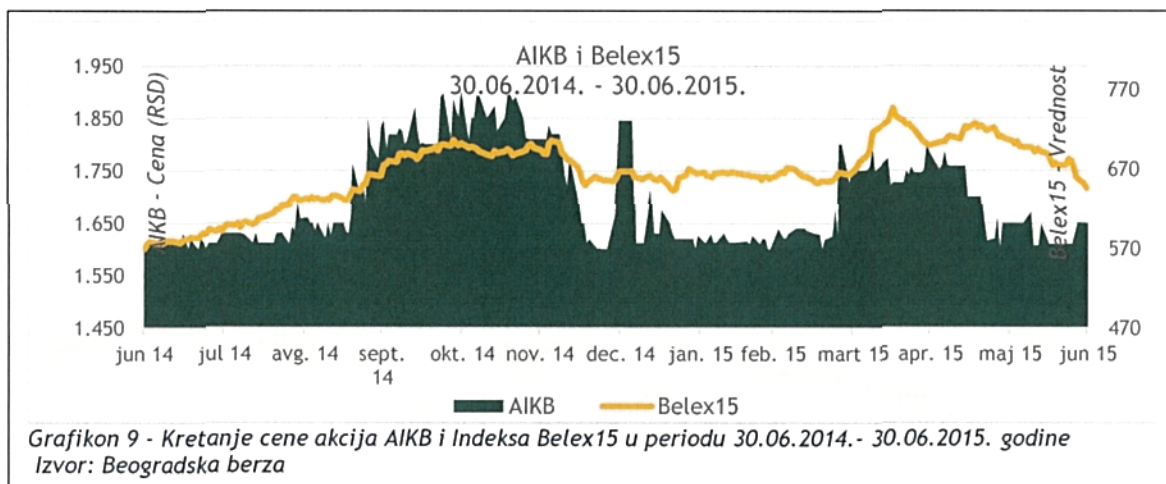
27. marta 2015. godine Sunoko d.o.o. Novi Sad je objavio Obaveštenje o nameri preuzimanja obzirom da je dodatnom kupovinom akcija na Berzi povećao svoje učešće na 6.435.261 akcija sa pravom glasa, odnosno 71.14% ukupnog broja akcija sa pravom glasa. Ponuda za preuzimanje akcija je objavljena 22. aprila 2015. godine i trajala je 21 dan. Nakon uspešno završene ponude Ponuđač (Sunoko doo Novi Sad) i lica koja zajednički deluju sa njim poseduju ukupno 7.048.954 obične akcije sa pravom glasa (ISIN RSAIKBE79302) ili 77,93% od ukupnog broja emitovanih akcije ove vrste i 939.741 prioritetu kumulativnu akciju bez prava glasa (ISIN RSAIKBE36633) ili 71,49% od ukupnog broja emitovanih akcija ove vrste i klase.

Kretanje cene akcija na Beogradskoj berzi

1. Redovne (obične akcije)

Tiker (Emisija)	AIKB
Minimalna cena	1.550,00 din.
Maksimalna cena	1.920,00 din.
Ukupna vrednosti prometa u poslednjih godinu dana	3.977.088.658,00 din.
Ukupan obim trgovanja	2.232.928
Prosečna dnevna vrednost prometa	15.719.718,02 din.
Prosečan dnevni obim prometa	8.826
Ponderisana prosečna cena	1.781,11 din.
Tržišna vrednost emisije na dan 30. jun 2015.	14.925.497.400,00 din.

Tabela 19 - Godišnje statistike kretanje cene redovnih akcija za period 30.06.2014. - 30.06.2015. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



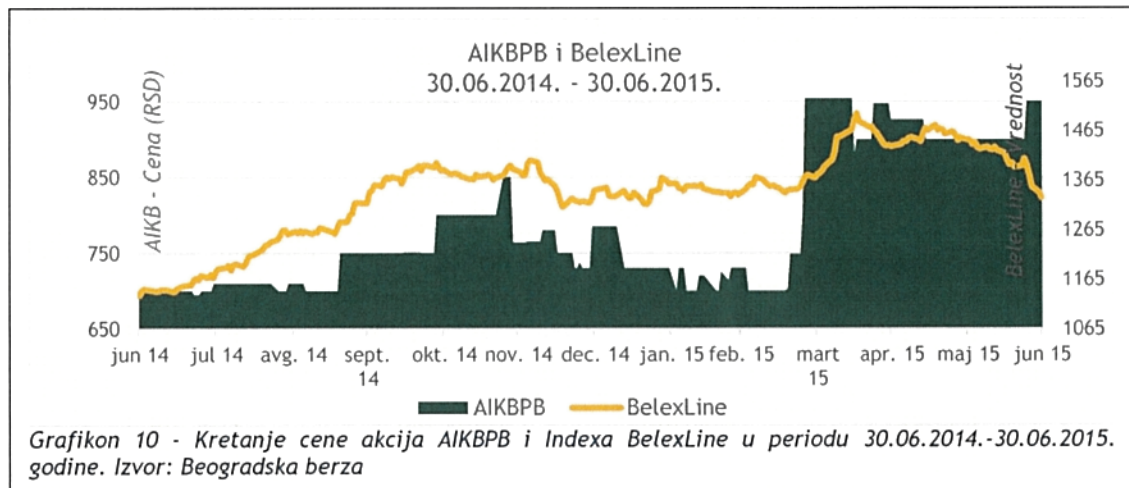
2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

Tiker (Emisija)	AIKBPB
Minimalna cena	695,00 din.
Maksimalna cena	850,00 din.
Ukupna vrednosti prometa	485.379.150,00 din.
Ukupan obim trgovanja u poslednjih godinu dana	552.134
Prosečna dnevna vrednost prometa	1.918.494,66 din.
Prosečan dnevni obim prometa	2.182
Ponderisana prosečna cena	879,10 din.

Tržišna vrednost emisije na dan 30. jun 2015.

1.248.865.250,00 din.

Tabela 20 - Godišnje statistike kretanje cene prioriternih kumulativnih akcija u periodu 30.06.2014.-30.06.2015. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



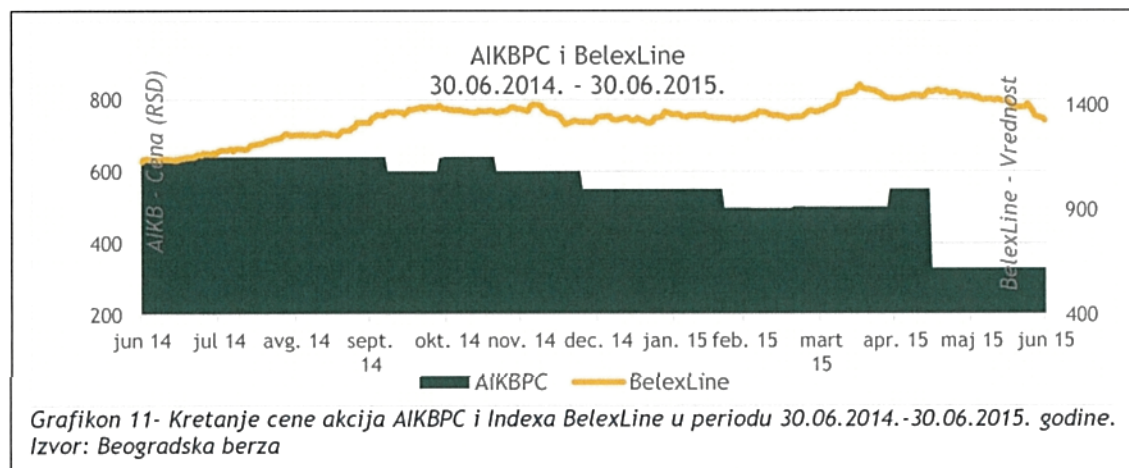
3. Prioritetne konvertibilne akcije

Tiker (Emisija)	AIKBPC
Minimalna cena	330,00 din.
Maksimalna cena	640,00 din.
Ukupna vrednosti prometa	7.639.313,00 din.
Ukupan obim trgovanja u poslednjih godinu dana	13.261
Prosečna dnevna vrednost prometa	30.194,91 din.
Prosečan dnevni obim prometa	52
Ponderisana prosečna cena	576,07 din.

Tržišna vrednost emisije na dan 30. jun 2015.

13.526.370,00 din.

Tabela 21 - Godišnje statistike kretanje cene prioriternih konvertibilnih akcija u periodu 30.06.2014.-30.06.2015. godine na Beogradskoj berzi. 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 nalogima 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 godišnjem računu za 2014. godinu broj 09-XXXIII/2015 od 29. juna 2015. godine ukupna ostvarena dobit u iznosu od 1.818.027.758,71 hiljada dinara raspoređena je na: pokriće gubitaka iz ranijih godina iskazanih po finansijskom izveštaju za 2014. godinu u iznosu od 336.262.400,65 dinara i preostali iznos neraspoređene dobiti u iznosu od 1.481.765.358,06 dinara raspoređen je na rezerve za namenu kupovine akcija. U skladu sa navedenim Banka tokom 2015. 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. i 2014. 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 politika dividendi koja povezuje i usklađuje interese akcionara, interese samog Društva, 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 raspolože 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.

Nakon izveštajnog perioda za koji je ovaj izveštaj izrađen, Izvršni odbor Banke je na bazi Odluke Upravnog odbora banke broj 73/15 od 18.06.2015. doneo Odluku broj 14/26 od 30.06.2015. godine o ceni i uslovima pod kojima se vrši otkup sopstvenih akcija, kao i Odluku broj 2/27 od 07.07.2015. o produženju roka važenja Odluke IO 14/26.

Banka je redovno, u skladu sa zakonskim odredbama, javno objavljivala podatke o svakom sticanju sopstvenih akcija. Na web stranici Banke www.aikbanka.rs u delu odnosi sa investitorima, dostupni su podaci o svim sticanjima sopstvenih akcija.

Banka je stiala akcije kupovinom na Beogradskoj berzi, a zaključno sa 27.07.2015. godine Banka je stekla sledeće vrste i klase akcije:

Vrsta i klasa akcija	Obične (upravljачke)	Priritetne kumulativne
CFI kod	ESVUFR	EPNXQR
ISIN broj	RSAIKBE79302	RSAIKBE36633
Ukupan broj stečenih sopstvenih akcija u periodu 02.07.2015. - 27.07.2015. godine	343.908	152.081
Ukupan procenat stečenih sopstvenih akcija u periodu 02.07.2015. - 27.07.2015. godine	3,8019%	11,5687%

3.4. Prihodi i rashodi

Opis pozicije bilansa uspeha	30.06.2015.	30.06.2014.	Promena u u apsolutnim iznosima i %	
Prihodi od kamata	5.107	5.277	-170	-3,22%
Rashodi od kamata	-1.494	-1.854	360	-19,43%
Neto prihod od kamata	3.613	3.423	190	5,55%
Prihodi od naknada	503	424	79	18,67%
Rashodi od naknada	-82	-64	-18	28,34%
Neto prihod od naknada	421	360	61	16,96%
Neto prihod od kursnih razlika	150	158	-9	-5,45%
Ostali poslovni prihodi	253	215	37	17,37%
Ukupni operativni prihodi	4.437	4.157	280	6,73%
Operativni troškovi	-1.669	-1.627	-41	2,55%
Operativni rezultat	2.768	2.530	239	9,43%
Troškovi rezervisanja i obezvređenja	-650	-1.488	838	-56,30%
Rezultat pre poreza	2.118	1.041	1,076	103,35%

Tabela 22 - Skraćeni bilans uspeha Banke (u milionima dinara)

Banka je u prvoj polovini 2015. godine ostvarila **Rezultat pre oporezivanja** u iznosu od 2.118 miliona dinara što je za 103,35% bolji rezultat poslovanja u odnosu na isti period 2014. godine.

Neto prihod od kamata koji je na kraju drugog kvartala 2015. godine dostigao iznos od 3.613 miliona dinara i u odnosu na drugi kvartal prethodne godine, iskazuje povećanje od 5,55%, uprkos opštem trendu pada kamatnih stopa na bankarskom tržištu koje je bilo pristuno u posmatranom periodu. Iako je zabeležen pad prihoda od kamata u prvoj polovini 2015. godini za 3,22% ili 170 miliona dinara u odnosu na isti period 2014. godine, neto kamatni prihod je povećan zbog relativno značajnijeg pada kamatnih rashoda (-19,43% u odnosu na prvu polovinu 2014. godine ili u apsolutnom iznosu -360 miliona dinara).

Prihodi od kamata iznose 5.107 miliona dinara za prvih šest meseci 2015. godine. 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 blagi pad kamatnih prihoda u iznosu od 0,5 milijardi dinara.

Rashodi od kamata u ukupnom iznosu od 1.494 miliona dinara ostvareni u toku prva dva kvartala 2015. godine su manji za 360 miliona dinara u odnosu na isti period 2014. godine. Osnovni razlog ovog smanjenja kamatnog rashoda je pad kamatnih stopa na depozite stanovništva što se ogleda kroz niži kamatni rashod u Sektoru stanovništva za 372 miliona dinara ili 28,97%.

Ukupni prihodi od naknada zaključno sa 30.06.2015. godine su u porastu u odnosu na isti period prethodne godine i iznose 503 miliona dinara. Ovime je ostvaren rast prihoda od naknada u iznosu od 17,42% kao posledica uvođenja različitih vrsta proizvoda, a posebno od druge polovine 2014. godine. Dominantno u prihodima od naknada, ostvarenim u prvoj polovini tekuće godine, učestvuju Naknade od platnog prometa sa 48%, a zatim slede Naknade od platnih kartica sa 20% i Naknade po garancijama sa 18%.

Poslovni rashodi su u prvoj polovini 2015. godine iznosili 1,7 milijardi dinara i sa blagim povećanjem od 2,55% održavaju približno isti nivo u poređenju sa istim periodom 2014. godine. Posmatrano kroz vrste troškova, relativno najznačajnija povećanja u posmatranom periodu su evidentirana u okviru Intelektualnih usluga, kao posledica pojačanih aktivnosti u okviru rešavanja problematičnih plasmana (+53,18%), dok je porast troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda od 23% posledica izmene broja zaposlenih u prethodnom periodu.

3.4.1. Prihodi i rashodi od kamata

Opis pozicije	u milionima RSD		
	30.06.2015.	30.06.2014.	Procentualna promena
Ukupno prihodi od kamata	5,107	5,277	-3,22%
CORPORATE	1,294	1,306	-0,91%
PUBLIC	918	1,455	-36,94%
SME	202	141	42,98%
RETAIL	948	928	2,19%
OSTALO	1,746	1,448	20,61%
Ukupno rashodi od kamata	-1,494	-1,854	-19,43%
CORPORATE	-59	-98	-39,37%
PUBLIC	-343	-314	9,23%
SME	-48	-71	-31,84%
RETAIL	-911	-1,282	-28,97%
OSTALO	-133	-89	48,66%
NETO KAMATNI PRIHOD	3,613	3,423	5,55%

Tabela 23 - Pregled prihoda i rashoda od kamate po poslovnim segmentima do 30.06.2015. i 30.06.2014. godine

3.4.2. Naknade

Vrsta prihoda od naknada	u milionima RSD					
	30.06.2015.		30.06.2014.		Promena u apsolutnim i %	
	Iznos	% učešća	Iznos	% učešća		
Naknade od platnog prometa	241	48%	193	45%	47	24,55%
Naknade po garancijama	90	18%	84	20%	6	7,09%
Naknade od platnih kartica	99	20%	82	19%	17	20,55%
Provizije po čekovima	13	3%	12	3%	1	9,78%
Naknade od gotovinskih uplata i isplata	29	6%	47	11%	-17	-37,46%
Ostali prihodi od naknada	32	6%	11	3%	21	191,56%
Ukupni prihodi od naknada	503	100%	429	100%	75	17,42%

Tabela 24 - Struktura naknada za prvih pola godine 2015. i 2014. (u milionima dinara)

3.4.3. Poslovni rashodi

u milionima dinara

Opis pozicije	30.06.2015.	30.06.2014.	Promena u tekućoj godini u apsolutnim iznosima i %	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-646	-524	-122	23,23%
Troškovi amortizacije	-90	-141	51	-35,85%
Troškovi objekata	-303	-289	-14	4,98%
Osiguranje	-274	-262	-12	4,53%
Prateći troškovi obavljanja poslovne aktivnosti	-149	-172	23	-13,45%
Intelektualne usluge	-71	-46	-25	53,18%
Marketing	-61	-69	8	-11,43%
Porezi i naknade	-44	-53	8	-15,91%
Vanredni rashodi	-6	-16	10	-62,44%
Ostali poslovni rashodi	-25	-56	31	-55,86%
Ukupni operativni troškovi	-1.669	-1.627	-41	2,55%

Tabela 25 - Pregled troškova za period koji se završava 30.06.2015. i 30.06.2014. godine

3.5. Upravljanje rizicima i problematični krediti

3.5.1. Sistem upravljanje rizicima

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, procenjivanje, merenje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Sistem upravljanja rizicima definisan je sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Metodologijama za upravljanje pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

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

Upravni odbor je nadležan i odgovoran za usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola i nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje strategije i politike 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 politike 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 politike 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 i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Sektor naplate problematičnih plasmana, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika. Navedene organizacione jedinice su u direktnoj nadležnosti Izvršnog direktora Direkcije za upravljanje rizicima.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom stanovništva i MSP) vrše identifikaciju, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata nadležne Službe kao i da pripreme predlog i daju stručno mišljenje i "glasaju" na konkretan kreditni predlog koji se tiče finansiranja.

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

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

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

Sektor kontrole rizika 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. Funkcionisanje ovog Sektora se sprovodi kroz tri službe: Služba kontrole kreditnog rizika, Služba kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti i Služba kontrole operativnih rizika.

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

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.

Pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti su u prvoj polovini 2015. godine bili znatno iznad regulatornog minimuma (1.0 za pokazatelj likvidnosti odnosno 0.70 za užu pokazatelj likvidnosti). Prosečan pokazatelj likvidnosti je u period januar-jun 2015. godine iznosio 4.6719 dok je prosečan užu pokazatelj likvidnosti iznosio 4.2764.

Opseg	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Minimum	3,5219	3,1816
Maksimum	6,4290	5,8490
Prosek	4,6719	4,2764

Tabela 26- Kretanje pokazatelja likvidnosti u periodu januar - jun 2015. godine

Dodatno, u cilju praćenja rizika likvidnosti Banka je u prvoj polovini 2015. godine nastavila sa praćenjem ročne neusklađenosti potraživanja i obaveza (Gap analiza) kao i sa sprovođenjem stres testova likvidnosti.

3.5.3. Devizni rizik

Pokazatelj deviznog rizika je u prvoj polovini 2015.godine bio znatno ispod regulatornog maksimuma (20% regulatornog kapitala) i interno utvrđenog limita (18% regulatornog kapitala) i na dan 30 jun 2015. godine iznosi 2,05%. U navedenom period pokazatelj deviznog rizika se kretao u rasponu od 0,04% (min.) do 9,04% (max.).

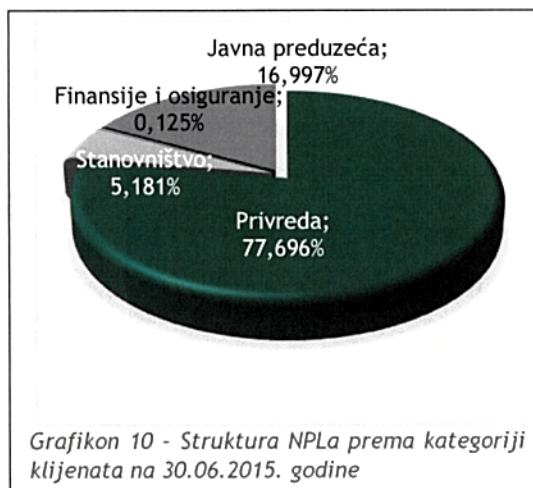
3.5.4. Problematični krediti

U cilju blagovremenog identifikovanja problematičnih kredita, Banka je u 2015. godini nastavila sa intenzivnim praćenjem nivoa i trenda problematičnih plasmana (NPL). U ukupnom NPL-u najznačajniji deo čine plasmani privrednim društvima (77,69%).

Treba napomenuti da se značajan deo problematičnih plasmana odnosi na segment pravnih lica u stečaju od kojih Banka na dan 30. jun 2015. godine potražuje 12,8 milijardi dinara (ovi dužnici čine 36,9% ukupnog NPL-a Banke).

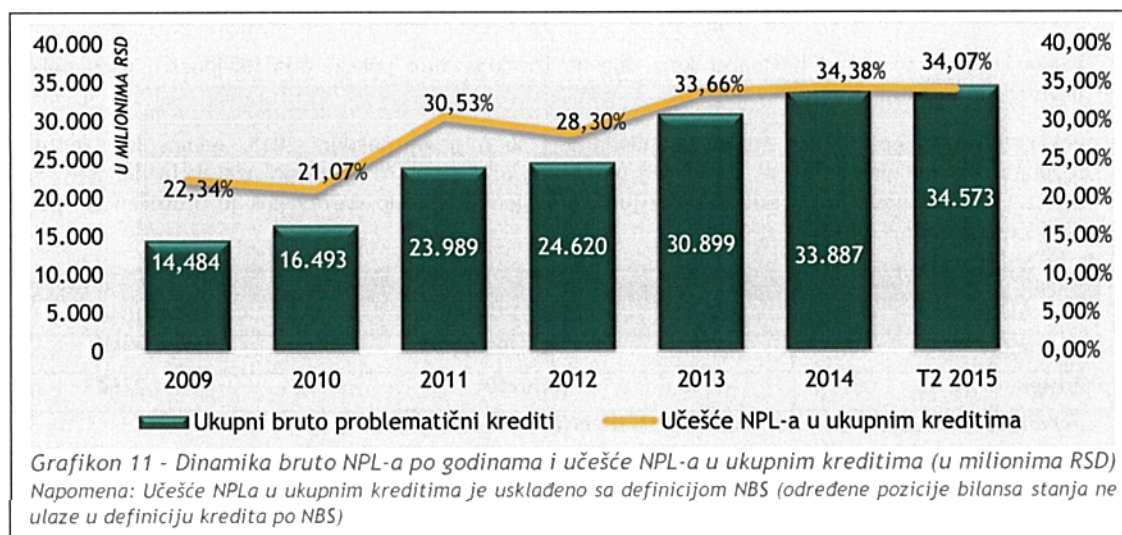
Sektor stanovništva u ukupnom NPL Banke učestvuje sa 5,18%, dok je procenat NPL-a u ovom sektoru 11,6%.

Posmatrano po godinama NPL u apsolutnom iznosu beleži porast koji je naročito izražen u segmentu privrednih društava. 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 po osnovu obezvređenja plasmana.



Grafikon 10 - Struktura NPLa prema kategoriji klijenata na 30.06.2015. godine

Takođe, treba naglasiti da je Banka krajem 2014.godine i u prvoj polovini 2015. godine zaustavila rast problematičnih kredita, odnosno uspostavila proces intenzivnog monitoringa, kako pojedinačnih klijenta, tako i celokupnog portfolia a koji je pokazao rezultate tako da je u odnosu na 31. decembar 2014. godine učešće NPL plasmana u ukupnim plasmanima blago smanjeno za 0,31 procentni poen (31.12.2014.- 34,38%; 30.06.2015.- 34,07%).



Grafikon 11 - 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 bilansa stanja ne ulaze u definiciju kredita po NBS)

Pokriće problematičnih kredita

Kada se izvrši poređenje iznosa izdvojenih ispravki i formiranih rezervi za problematične kredite (prema metodologiji NBS i podataka iz kvartalnih izveštaja NBS o stanju u bankarskom sektoru Srbije) možemo konstantovati sledeće:

- Stopa pokriva bruto problematičnih kredita ispravkama (u skladu sa IFRS) u bankarskom sektoru iznosi oko 55.4% dok je u Banci procenat pokriva 68,3% (podatak za bankarski sektor odnosi se na 31. mart 2015. godine dok je podatak za AIK Banku na 30. jun 2015. godine). U odnosu na 31. decembar 2014. godine Banka je ispravke vrednosti za problematične kredite povećala za 733 miliona dinara.
- Rezerve za procenjene gubitke po bilansnim pozicijama na nivou bankarskog sektora pokrivale su 113,0% ukupnih problematičnih kredita dok su bruto problematični krediti u Banci pokriveni sa 124,4% bruto rezerve za procenjene gubitke što dalje znači da je Banka i obračunatim ispravkama i formiranim rezervama u značajnoj meri pokrila problematične kredite (podatak za bankarski sektor odnosi se na 31. mart 2015. godine dok je podatak za Banku na 30. jun 2015. godine).

3.5.5. Aktivnosti u 2015. godini

U prvoj polovini 2015. godine nastavilo sa sa intezivnim radom na unapređenju procesa identifikovanja procene, praćenja i kontrole rizika kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima. Preduzet je i sproveden niz aktivnosti na kontinuiranom unapređenju procesa upravljanja kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim i operativnim rizikom kao i na usaglašavanju internih akata Banke sa izmenama zakonskih i podzakonskih akata kojima se reguliše poslovanje banaka i upravljanje rizicima u bankarskom sektoru Srbije .

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 2015. godinu

Marketing strategija za 2015. godinu usmerena je na unapređenje prepoznatljivosti brenda AIK

Banke uz kontinuirano negovanje relationship odnosa sa klijentima i obuhvata sledeće aktivnosti:

- Unapređenje tržišne pozicioniranosti Banke sa diferenciranom komunikacijom prema interesnim javnostima a sa krajnjim ciljem unapređenja imidža i prepoznatljivosti na nacionalnom nivou;
- Nastavak proaktivne koordinacije sa sektorom za poslovanje sa stanovništvom sa ciljem što bolje i efektivnije komunikacije prizvoda i usluga koji AIK Banku diferenciraju u odnosu na konkurenciju, uz simultano jačanje imidža Banke kroz njene korporativne vrednosti;
- Kontinuirano negovanje odnosa sa klijentima kroz posvećenost Banke njihovim potrebama.

4.2. Marketing plan za 2015. godinu i realizacija plana

Marketing plan za 2015. godinu obuhvata aktivnosti definisane marketing strategijom:

- Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja, vizuelno integrisanih i baziranih na koordinaciji sa sektorom za poslovanje sa stanovništvom, realizovanih uz adekvatan odabir kanala komunikacije;
- Prisustvo Banke na svim eminentnim skupovima i događajima, sa ciljem pozicioniranja Banke u stručnoj javnosti kao kapitalno jake, moderne i fleksibilne banke;
- Kontinuirana komunikacija sa interesnim javnostima, strateški orjentisana na građenje prepoznatljivosti brenda AIK Banke;
- Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške sektoru za rad sa stanovništvom i ostvarenja prodajnih rezultata;

4.2.1. Realizacija strateških marketing kampanja

Za 2015. godinu planirane su dve strateške marketing kampanje od kojih je do sada realizovana jedna:

“Isplati se! Keš kredit AIK Banke” - za dinarski keš kredit sa fiksnom kamatnom stopom od 9,5% i periodom otplate od 12 meseci.

Period kampanje: april/maj. / Trajanje kampanje: 5 nedelja.

Sa ciljem unapređenja prepoznatljivosti Banke, uz istovremeno građenje međusobnog odnosa sa klijentima, Banka je u ovoj reklamnoj kampanji nastavila serijal “Nišići”, vodeći računa o kontinuitetu, “toplom” tonu i utemeljivanju imidža “banke za sve”.

Komunikacija je integrisana, poruke jasne, jednostavne i direktne.

Media mix:

- TV

Oglašavanje na nacionalnim TV stanicama: RTS i PINK. U cilju postizanja maksimalne vidljivosti, media planiranje je bazirano na svim relevantnim parametrima.

Oglašavanje na 30 regionalnih/lokalnih TV stanicama, u gradovima gde Banka ima poslovnice kako bi se povećala vidljivost kampanje.

- Radio

Oglašavanje na nacionalnoj radio stanici S;

Oglašavanje na najslušanijoj BG radio stanici Naxi;

Oglašavanje na 30 regionalnih/lokalnih radio stanica, u gradovima gde Banka ima poslovnice.

- **Print**

Oglašavanje u nacionalnim dnevnim novinama i magazinima (Blic, Kurir, Novosti, Informer, Blic žena, Gloria, Story, City magazine);

Oglašavanje u regionalnim/lokalnim dnevnim novinama, u gradovima gde Banka ima poslovnice

- **Web** - Telegraf.rs, Srbijadanas.rs, Blic.rs, Politika.rs, Kamatica.com.
- **Bus branding:** unutrašnje brendiranje autobusa u Beogradu, Novom Sadu i Nišu

PR: Distribucija saopštenja za javnost, intervjui, izjave, PR tekstovi i korišćenje online kanala Banke (website, FB, TW, i YT zvaničnih društvenih mreža).

4.2.2. Realizacija taktičkih marketing kampanja

Banka je tokom prvih šest meseci tekuće godine realizovala četiri taktičke kampanje u cilju promovisanja brenda AIK Banke i proizvoda za fizička lica :

1. **Stambeni krediti** (februar);
2. **FB likovni konkurs "Najlepša mama na svetu je moja mama!"** (povodom 8. marta)
3. **Popusti za Uskršnju kupovinu** (april);
4. **AIK Banka & Wiener Stadtische akcija u Maxi objektima** (april, maj)

Realizacija pomenutih kampanja podrazumevala je:

- Komunikacijski ton u skladu sa definisanim ciljnim grupama;
- Jednostavne, jasne i direktne poruke sa ciljem što boljeg informisanja i privlačenja pažnje;
- Integrisanu vizuelnu komunikaciju;
- PR podršku (saopštenja za javnost, intervjui, izjave, PR tekstovi).

Facebook nagradni konkurs "Najlepša mama na svetu je moja mama!"

Povodom 8. marta, u periodu od **24.02. - 09.03.** AIK Banka je realizovala Nagradni konkurs na društvenoj mreži Facebook u okviru kojeg su animirana deca od 3 - 15 godina, koja su, shodno starosnim kategorijama, imala zadatak da naslikaju svoju mamu i pošalju rad kako bi učestvovali u nagradnoj igri. Banka je u sastavu tročlane komisije odredila prva tri mesta za dobitnike nagrada koje su se sastojale u deponovanju sredstava u okviru MiniAIK štednje, na štednoj knjižici dobitnika. Pored toga, uručene su i utešne, simbolične nagrade (vaučeri za kupovinu u Jasmin prodavnicama, šolje sa printom nagrađenog rada).

Popusti za Uskršnju kupovinu

Banka je sa partnerskim kućama EuroGuinti, Nordvik, Toyland, Tref sport i MBH organizovala kampanju za **Uskršnje praznike** u okviru koje su klijenti Banke korišćenjem platnih kartica AIK Banke dobijali stimulativne popuste za kupovinu u maloprodajnim objektima partnera. Odgovarajući vizuelni i komunikacioni elementi su pratili kampanju na svim dostupnim kanalima.

AIK Banka & Wiener Stadtische akcija u Maxi objektima

U periodu od 17.04. do 15.05. AIK Banka je u saradnji sa Wiener Stadtische osiguravajućom kućom realizovala akciju oglašavanja Keš kredita za penzionere. Kampanja je ispraćena BTL aktivacijom i putem zvaničnih online kanala.

4.3. PR aktivnosti / kontinuirana komunikacija sa ciljnim javnostima

Jačanje korporativnog brenda na nacionalnom nivou i diferencirana komunikacija sa različitim ciljnim javnostima usmerena je na:

- Jačanje odnosa sa medijima;
- Stručno obraćanje interesnim javnostima;
- Aktivacija digitalne komunikacije;
- Donacije i CSR.

4.4. Sponzorstva i donacije, BTL aktivnosti

Banka je sponzorovala događaje na kojima je aktivno učestvovala uz korporativno predstavljanje i prateće BTL aktivnosti:

Sponzorstva:

- Crvena Zvezda (Košarkaški klub)
- Kopaonik Biznis forum (mart)
- Pal Zileri revija (mart)

Donacije:

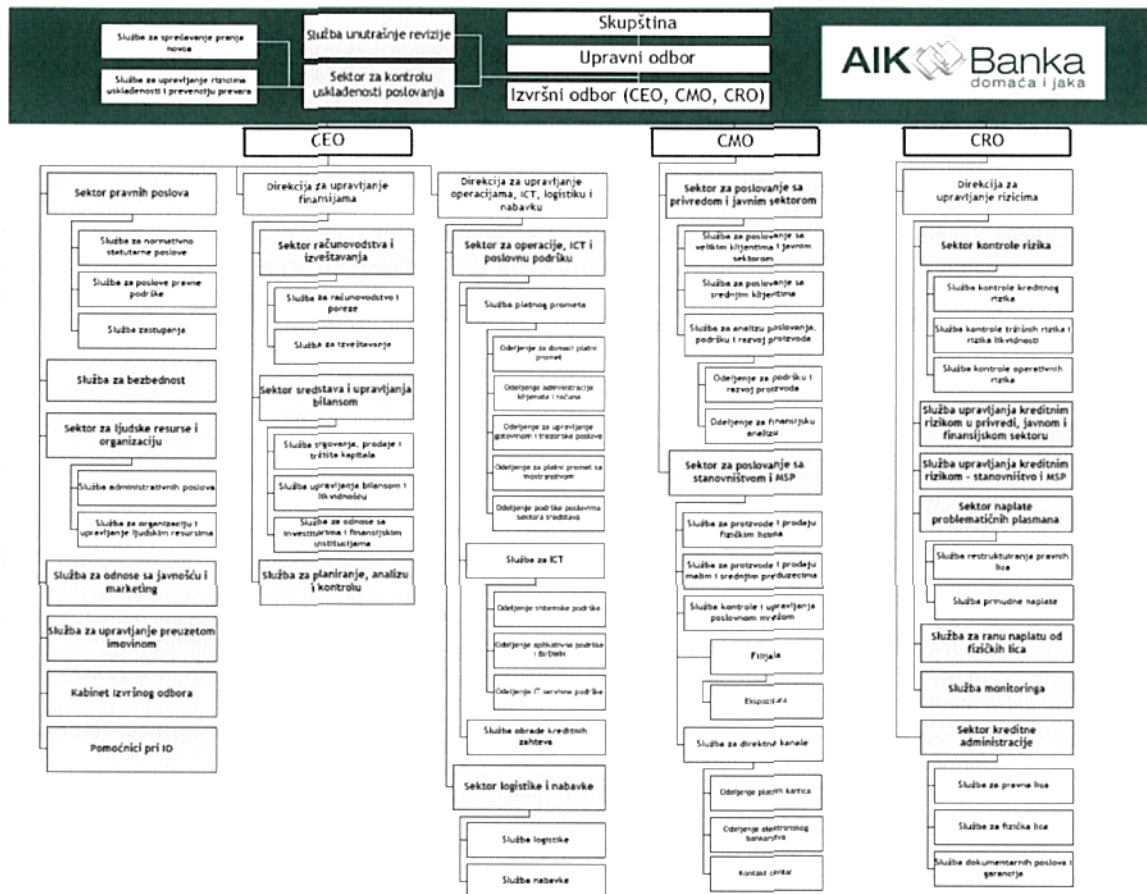
- Zvečanska
- KK Metalac Valjevo
- Atelje 212
- Institut za stočarstvo
- Klub Privrednik
- Udruženje 'Volim prirodu'

BTL aktivnosti:

- Zlatibor, 49. Savet agronoma (februar)
- Šabac, VII sajam privrede i poljoprivrede (mart)
- Sajam turizma u Beogradu (februar)

5. Organizaciona i kadrovska struktura

5.1. Organizacija Banke



Slika 1 - Organizaciona šema Banke na 30.06.2015. godine

Tokom 2015. godine Upravni odbor je dva puta vršio izmene i dopune Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke i to Odlukom br. 14/2015 od 23.02.2015.godine i, Odlukom br. 68/2015 od 29.05.2015.godine

Najvažnije izmene Pravilnika uslovljene su promenom broja i promenom nadležnosti članova Izvršnog odbora Banke.

5.2. Upravljanje Bankom

5.2.1. Skupština Banke

Ime i prezime	Funkcija
Dragijana Radonjić Petrović	Predsednik Skupštine akcionara Banke

Tabela 27 - Predsednik Skupštine akcionara

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionari Banke mogu neposredno učestvovati 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):

Skupština Banke (nadležnosti):

1. Usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi banke za period od najmanje tri godine;
2. Donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke;
3. Usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokrću gubitaka;
4. Odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine;
5. Odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljivih obveznica i varanata u akcije;
6. Imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
7. Odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
8. Imenuje i razrešava spoljnog revizora;
9. Donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i Statutom.

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 2015. godine

Tokom 2015. godine Banka je održala jednu redovnu sednicu Skupštine akcionara dana 29. juna 2015. godine i donela sledeće odluke

- Odluku broj 01-XXXIII/2015 - Saglasnost na imenovanje Radnog predsedništva -usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 02-XXXIII/2015 - Saglasnost na imenovanje Zapisničara i članova Komisije za glasanje- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 03-XXXIII/2015 o usvajanju Izveštaja Komisije za glasanje - usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 04-XXXIII/2015 o usvajanju Zapisnika sa XXXII, vanredne sednice Skupštine održane dana 28.10.2014.godine-usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 05-XXXIII/2015 o promeni sedišta Banke-usvojeno većinom glasova
- Odluku broj 06-XXXIII/2015 o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju AIK BANKE AD NIŠ i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 07-XXXIII/2015 o usvajanju izmena i dopuna Statuta AIK BANKE AD NIŠ i donošenju Statuta (u prečišćenom tekstu)- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 08-XXXIII/2015 o usvajanju Godišnjeg izveštaja AIK BANKE AD NIŠ za 2014. godinu (Finansijski izveštaj za 2014. godinu, Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja AIK BANKE za 2014. godinu, sa mišljenjem spoljnog Revizora, Izveštaj o poslovanju)- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 09-XXXIII/2015 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti AIK BANKE AD NIŠ po Finansijskom izveštaju za 2014. Godinu-usvojeno većinom glasova
- Odluku broj 10-XXXIII/2015 o imenovanju člana Upravnog odbora-usvojeno većinom glasova
- Odluku broj 11 -XXXIII/2015 o razrešenju člana Upravnog odbora (Marko Hinić) -usvojeno većinom glasova
- Odluku broj 12 -XXXIII/2015 o razrešenju člana Upravnog odbora (Aleksandar Surla) -usvojeno većinom glasova
- Odluku broj 13 -XXXIII/2015 o imenovanju Spoljnog revizora za reviziju Godišnjeg finansijskog izveštaja za 2015. Godinu-usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 14-XXXIII/2015 o Finansijskom planu AIK BANKE AD NIŠ za 2015. godinu- PLAN BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA - usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 15-XXXIII/2015 o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 16-XXXIII/2015 o ulaganju u lica u finansijskom i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) - usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 17-XXXIII/2015 o ulaganju u osnovna sredstva AIK BANKE, investicione nekretnine i nematerijalnim ulaganjima- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 18-XXXIII/2015 o ovlašćenjima u postupku otuđenja osnovnih sredstava Banke, investicionih nekretnina i investicija u udele i akcije u drugim privrednim društvima- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 19-XXXIII/2015 o naplati novčanih potraživanja AIK BANKE AD NIŠ nenovčanim oblicima u 2015.godini i nadalje- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 20-XXXIII/2015 o ovlašćenjima u postupanju sa investicionim nekretninama, materijalnim vrednostima (dalje: nepokretnostima) i pokretnom imovinom Banke, kao i udelima i akcijama u drugim privrednim društvima stečenim u postupku naplate potraživanja Banke-usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 21-XXXIII/2015 o otpisu potraživanja Banke- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 22-XXXIII/2015 o naknadama članova Upravnog odbora i zaradama članova Izvršnog odbora za 2015. godinu i razmatranju pisane informacije sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbor- usvojeno jednoglasno
- Odluku broj 23-XXXIII- Dostavljanje podataka Upravnog odbora u skladu sa članom 78. Stav 3. Zakona o bankama - 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
Vladimir Poznanić	06. jul 1948.	Član Upravnog odbora
Vladimir Sekulić	10. septembar 1973.	Član Upravnog odbora
Tim Umberger	25. septembar 1980.	Član Upravnog odbora

Tabela 28 - Sastav Upravnog odbora na dan 30.06.2015. godine

Uopšteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova uključujući i Predsednika od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna Banka Srbije.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke na period od 4 (četiri) godine 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. Usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih skupštini Banke na usvajanje;
4. Utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke kao i njihove izmene i dopune;
5. Bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. Bira i razrešava članove Odbora zapraćenje poslovanja, 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 koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
9. Vršiti nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
10. Usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;

11. Uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. Utvrđuje Strategiju i politike za upravljanje rizicima kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
13. Razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
14. Usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini Banke podnosi usvojeni izveštaj na konačno usvajanje;
15. Donosi poslovne o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke ;
16. Usvaja plan oporavka Banke
17. Obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
18. Utvrđuje unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
19. Usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci i
20. Obavlja druge poslove u skladu sa Statutom.

Važni događaji u radu Upravnog odbora

Na XXXIII sednici Skupštine akcionara održanoj dana 29. juna 2015. godine Odlukom broj 10-XXXIII/2015, za člana Upravnog odbora (na mandatni period od 4 godine) imenovan je Vladimir Poznanić, lice nezavisno od Banke, na čije imenovanje je NBS dala saglasnost Rešenjem Gbr. 1831 od 24.03.2015. a isti je registrovan kao član Upravnog odbora Banke Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 57068/2015.

Na XXXIII sednici Skupštine akcionara dana 29. Juna 2015. godine na lični zahtev razrešeni su članovi Upravnog odbora Aleksandar Surla i Marko Hinić, a ova promena je takođe registrovana Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 57068/2015.

5.2.3. Izvršni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Jelena Galić	12.03.1972.	Predsednik Izvršnog odbora
Ana Marković	10.03.1975.	Član Izvršnog odbora
Dejan Vasić	11.06.1983.	Član Izvršnog odbora

Tabela 29 - Sastav Izvršnog odbora Banke na 30.06.2015. godine

Odlukom Upravnog odbora broj 16/2015 od 25. februara 2015. godine razrešen je Vladimir Čupić sa mesta predsednika Izvršnog odbora Banke, a za novog predsednika Izvršnog odbora imenovana je Jelena Galić, na čije imenovanje NBS dala saglasnost rešenjem Gbr 1684 od 16. marta 2015. godine. Ova promena je registrovana u Agenciji za privredne registre Rešenjem BD 25145/2015 od 27. marta 2015. godine.

Dana 31.05.2015. godine, na lični zahtev prestalo je članstvo u Izvršnom odboru Banke: Siniši Mihajloviću (Odluka Upravnog odbora broj 47/2015 od 09. aprila 2015. Godine), Srđanu Vidoviću (Odluka Upravnog odbora broj 54/2015 od 21. aprila 2015. Godine) i Branki Damjanović (Odluka Upravnog odbora broj 66/2015 od 25 maja 2015. Godine). Ova promena registrovana je u Agenciji za privredne registre Rešenjem BD 47415/2015 od 03. juna 2015. godine.

Dana 06. aprila 2015. godine Odlukom Upravnog odbora broj 42/2015 za člana Izvršnog odbora imenovan je Dejan Vasić, na čije imenovanje NBS dala saglasnost Rešenjem Gbr 2894 od 08. maja 2015. godine. Ova promena registrovana je u Agenciji za privredne registre Rešenjem BD 41042/2015/01 od 20. maja 2015. godine.

5.2.4. Ostali odbori Banke

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	Predsednik ALCO odbora
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Ana Marković	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za upravljanje rizicima i kontrolu rizika	Član ALCO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Član ALCO odbora
Aleksandra Babić	Direktor Sektora kontrole rizika	Član ALCO odbora
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Član ALCO odbora
Nenad Marković	direktor Službe za planiranje analizu i kontrolu	Član ALCO odbora
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora

Tabela 30 - Sastav ALCO odbora na dan 30.06.2015. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

Ime i prezime	Funkcija u Odboru
Vladimir Sekulić	Predsednik
Vladimir Poznanić	Član
Nikola Litvinenko	Član

Tabela 31 - Sastav Odbora za reviziju na 30.06.2015. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje 3 (tri) člana, od kojih su dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno od Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

- 1) Analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 2) Analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i sistem unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 3) Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 4) Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno 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

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke

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 doneo na sednici održanoj dana 27.maja 2015.godine, Odluku o formiranju Kreditnih odbora Banke i imenovanju članova kreditnih odbora broj 10-IV/2015 čijim stupanjem na snagu je prestala da važi odluka Upravnog odbora br. broj 19/2014 od 05. maja 2014. koja je tokom 2014. godine u tri navrata izmenjena i dopunjena I jednom u toku 2015. godine

Sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu najmanje jednom nedeljno.

Sednica Kreditnog odbora može se održati ako joj prisustvuje većina članova Kreditnog odbora i ukoliko je prisutan član Kreditnog odbora nadležan i odgovoran za rizike.

Sednicom Kreditnog odbora predsedava Predsednik Kreditnog odbora, a u slučaju njegovog odsustva, član Kreditnog odbora nadležan i odgovoran za rizike.

Na sednici Kreditnog odbora razmatraju se isključivo kreditni predlozi koji imaju pozitivno mišljenje rizika, dok se odlučivanje na sednici Kreditnog odbora vrši glasanjem "za" ili "protiv".

Izuzetno, rukovodilac Filijale može bez mišljenja Službe za upravljanje kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP ili mišljenja Službe za obradu kreditnih zahteva doneti odluku o odobrenju *dozvoljenog prekoračenja fizičkim licima* pod uslovima definisanim internim aktima AIK banke.

Član Kreditnog odbora nadležan i odgovoran za rizike u Kreditnom odboru ima pravo veta. Ukoliko član Kreditnog odbora koji je predstavnik rizika iskoristi pravo veta, smatra se da je odluka o kreditnom zahtevu negativna.

Uzdržavanje od glasanja nije dozvoljeno.

Odluka se smatra donetom ako je za nju glasala većina svih članova Kreditnog odbora.

U slučaju da su glasovi članova Kreditnog odbora podeljeni opredeljujući je glas Predsednika Kreditnog odbora, odnosno, u slučaju njegovog odsustva, člana Kreditnog odbora nadležnog i odgovornog za rizike.

Ukoliko bilo koji član Kreditnog odbora za privredu i javni sektor i Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP nije zadovoljan donetom odlukom, predlagač kreditnog zahteva može da eskalira odlučivanje na sledeći viši nivo odlučivanja.

Sednici Kreditnog odbora, pored njegovih članova, mogu prisustvovati rukovodioci organizacionih delova Banke koji su odgovorni za Kreditne zahteve koji se razmatraju i koji su predmet odlučivanja na sednici. Takođe sednici Kreditnog odbora mogu prisustvovati i zaposleni koji su neposredno radili na obradi Kreditnih zahteva koji su predmet odlučivanja.

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 poštu 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 30. jun 2015. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora Banke	Predsednik Kreditnog odbora
Ana Marković	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za upravljanje rizicima i kontrolu rizika	Član Kreditnog odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	Član Kreditnog odbora
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Povremeni član/ zamenik
Bojana Mijailović	Izvršni direktor Direkcije za upravljanje rizicima	Povremeni član/ zamenik

2. Kreditni odbor za privredu i javni sektor na 30. jun 2015. godine

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Predsednik Kreditnog odbora
Bojana Mijailović	Izvršni direktor Direkcije za upravljanje rizicima	Član Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi, javnom sektoru i finansijskom sektoru	Član Kreditnog odbora
Vladimir Anokić	Direktor Službe za poslovanje sa srednjim klijentima	Član Kreditnog odbora
Goran Ilić	Zamenik direktora Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi, javnom sektoru i finansijskom sektoru	Povremeni član/ zamenik
Dražen Babić	Viši stručni saradnik za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Povremeni član/ zamenik

3. Kreditni odbor za stanovništvo i MSP na 30. jun 2015 godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Predsednik Kreditnog odbora
Saša Jovanović	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	Član Kreditnog odbora
Ivan Novaković	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	Član Kreditnog odbora
Ivana Randelović Đorđević	Direktor Filijale Niš	Član Kreditnog odbora
Dragana Milivojević	Viši stručni saradnik za procenu kreditnog rizika za klijente iz segmenta MSP, poljoprivrednika i preduzetnika	Povremeni član/zamenik
Aleksandar Kiš	Viši stručni saradnik u Službi za upravljanje proizvodima i prodajom MSP klijentima	Povremeni član/ Zamenik

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 aspekta uticaja na javnost i transparentnost poslovanja Banke, prava akcionara, rada organa Banke i upravljanja svim vrstama rizika.

Osnovni cilj ovog kodeksa je da na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljan u Banci na način koji omogućava održivi razvoj Banke baziran na društveno odgovornom poslovanju i uvećanju vrednosti za akcionare, zaposlene, klijente i okruženje.

Ovaj Kodeks predstavlja dopunu pravila sadržanih u Zakonu o bankama, Zakonu o privrednim društvima, Zakonu o tržištu kapitala, podzakonskim aktima navedenih zakona, aktima Banke i međunarodnim i domaćim pravilima i praksom korporativnog upravljanja.

Na svim nivoima upravljanja se vodi računa o primeni pravila i principa sadržanih u ovom Kodeksu i detaljnije se definišu aktima Banke, kada za tim postoji potreba.

Banka je razvojem organizacije, sistematizacije, izmenama opštih i pojedinačnih akata ugradila principe korporativnog upravljanja sadržanog u Kodeksu u svim procesima i na svim nivoima odlučivanja i primenjuje ga.

Banka je posebnu pažnju akcionarima i ostaloj investicionoj javnosti pružila kroz formiranje posebne organizacione jedinice - Službe za odnose sa investitorima.

5.4. Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom

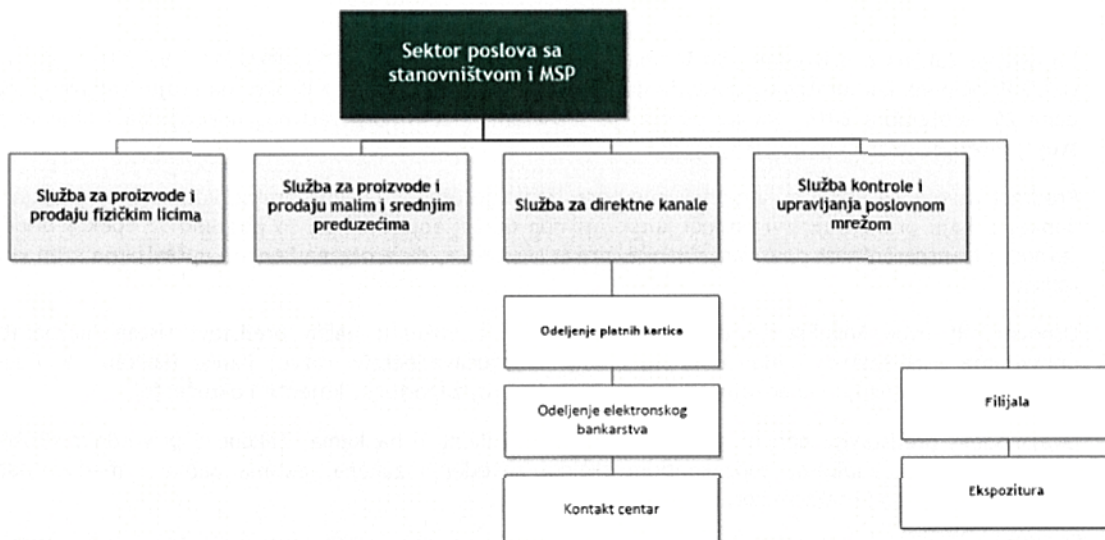
U svom svakodnevnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje za period 01. januara 2015. do 30. jun 2015. godine.

Sledeće tabele prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (30. jun 2015. godine):

Opis	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni (povezana lica)	1,361	18,188	19,549	60,807
Ostala fizička lica	6,254	2,449	8,703	497,954
Pravna lica *	4,037,486	1,276,888	5,314,374	5,477,871
Ukupno	4,045,101	1,297,525	5,342,626	6,036,632

Tabela 32 - Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom u 2015.. godini (u hiljadama RSD)

5.5. Poslovna mreža



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale na 30.06.2015. godine

Banka obavlja svoje poslovanje u Centrali Banke i organizacionim delovima van centrale Banke. Organizacioni delovi unutar kojih banka obavlja svoje poslovanje su:

- Filijale
- Ekspoziture i
- Šalteri

Poslovna mreža AIK Banke na dan 30.06.2015.godine sastoji se od 20 filijala, 36 ekspozitura i jednog šaltera.

Izvršena je realokacija ekspoziture u Novom Sadu sa adrese Bulevar oslobođenja broj 5 na adresu Bulevar oslobođenja 68b i realokacija filijale Leskovac sa adrese Bulevar oslobođenja bb (hotel Beograd) na adresu Bulevar oslobođenja bb (Robna kuća).

Realokacije su izvršene u opremljenom poslovnom prostoru prema usvojenim standardima Banke.

Do kraja godine se vrši realokacija ekspoziture Vranje i realokacija filijale Subotica.

Naziv organizacionog dela	Ukupno
Filijale	20
Ekspoziture	36
Šalteri	1
Ukupno	57

Tabela 33 - Organizacioni delovi Banke na dan 30.06.2015. godine

5.5.1. Filijale

Naziv	Mesto	Adresa
Filijala Beograd	Beograd	Bulevar Mihajla Pupina br 115-d
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	Karadordeva 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	Karadordeva 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 34 - Spisak filijala Banke na dan 30.06.2015.godine

5.5.2. Ekspoziture Banke:

Naziv	Mesto	Adresa
Ekspozitura Aleksinac	Aleksinac	Taušanovićeve bb
Ekspozitura Bačka Topola	Bačka Topola	Glavna broj 8
Ekspozitura Balkanska	Beograd	Balkanska broj 20
Ekspozitura Banovo Brdo	Beograd	Požeška broj 93
Ekspozitura Bečež	Bečež	Uroša Predića broj 4
Ekspozitura Slavija	Beograd	Kralja Milana broj 43
Ekspozitura Bor	Bor	Dorđa Vajferta broj 21
Ekspozitura Gornji Milanovac	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra broj 13
Ekspozitura Indija	Indija	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 Dorđa Stanojevića broj 66
Ekspozitura Voždova	Niš	Voždova broj 2
Ekspozitura Zona III	Niš	Bulevar Nemanjića broj 25
Ekspozitura Palilula	Niš	Episkopska broj 56
Ekspozitura Pantelejš	Niš	Pantelejska broj 77
Ekspozitura Bulevar oslobođenja	Novi Sad	Bulevar oslobođenja broj 68b
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
Ekspozitura Topola	Topola	Bulevar Kralja Aleksandra broj 24
Ekspozitura Knez Mihajlova	Beograd	Knez Mihajlova broj 10
Ekspozitura Jurija Gagarina	Beograd	Jurija Gagarina broj 32

Tabela 35 - Spisak ekspozitura banke na dan 30.06.2015. godine

5.5.3. Šalteri Banke

Naziv	Mesto	Adresa
Šalter u Hotelu GRAND i ANGELLA Kopaonik	Kopaonik	Kopaonik

Tabela 36 - Spisak šaltera banke na dan 30.06.2015. godine

5.5.4. Plan aktivnosti u drugoj polovini 2015. godine

U drugoj polovini 2015. godine će se nastaviti aktivnosti na optimizaciji poslovne mreže zasnovane na analizi i kontinuiranom praćenju profitabilnosti pojedinačnih organizacionih jedinica, tržišnih i finansijskih pokazatelja.

U cilju postizanja većeg stepena optimizacije geografske pozicioniranosti kao i povećanja profitabilnosti mreže Banka vrši analizu opravdanosti relociranja određenih ekspozitura kao i spajanja pojedinih organizacionih delova 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 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 uložci, 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 XXXIII redovnoj Skupštini akcionara održanoj 29.juna 2015. godine izvršena je izmena i dopuna Ugovora o osnivanju i Statuta Banke koja je prvenstveno uslovljena donošenjem Odluke Skupštine o promeni sedišta Banke iz Niša (Nikol ePašića 42) u Beograd (Bulevar Mihaila Pupina 115d) kao i izmenama i dopunama Zakona o bankama (koje su u primeni počev od 01.04.2015. godine)

Bitnije izmene Ugovora o osnivanju pored ažuriranja podataka koji se odnose na sedište Banke, odnose se na ažuriranje podataka o kapitalu Banke (poslednji podaci bili su o povećanju kapitala iz 2011, te su sada dopunjeni podacima o povećanju kapitala koji su registrovani kod APRa 2012. i 2013. godine), izmenu načina pokrivanja gubitka i raspodele dobiti, ugovaranje arbitraže za slučaj spora, precizno definisanje poslova koje banka stvarno i obavlja u praksi, kao i na statusne promene Banke (Izmenama i dopunama ZOB briše se statusna promena: preuzimanje prava i obaveza banke u postupku administrativnog upravljanja i banke za posebne namene, tako da je sada moguće samo spajanje i pripajanje).

Bitnije izmene Statuta pored ažuriranja podataka koji se odnose na sedište Banke, odnose se na: usklađivanje organizacije Banke (uvođenje direkcija, brisanje finkcije kao org .oblika), izmene načina vršenja unutrašnje kontrole, zatim detaljnije definisanje Odbora Banke u smislu navođenja njihovog načina rada, mandata članova, nadležnosti, izmena mogućih statusnih promena (kao i kod Ugovora o osnivanju).

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 prilagodavanja 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 2015. godini je planirano i u realizaciji 20 projekata.

U planu rada Službe za ICT je i zatvaranje svih nasleđenih i evidentiranih nalaza interne i eksterne revizije do kraja 2015.godine.

U skladu sa novim strateškim ciljevima Banke, pokrenuta je inicijativa za implementaciju "Digitalne Banke", što će po realizaciji postojećih projekata postati primarni zadatak.

ICT Banke je tokom 2015. godine završio niz započetih projekata iz 2014.godine, sa ciljem izmene ICT arhitekture i konsolidacije ICT infrastrukture:

- Implementacija BCP&DRP - konsolidacija DR okruženja;
- Konsolidacija mrežne infrastrukture;
- Konsolidacija telefonije;
- Konsolidacija sistema štampe;
- Konsolidacija Service Deska;
- Implementacija alata za poboljšanje informatičke sigurnosti
- Implementacija HR aplikacije;
- Implementacija eDMS rešenja za podršku kreditnih procesa Corporate i SME/Agro

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;
- Implementacija DWH + Regulatornog izveštavanja
- Digitalna Banka
- Upravljanje profilima u informacionom sistemu Banke;
- Definisavanje Kataloga IT servisa;
- Optimizacija prijema i distribucije pošte kroz nove softverske alate
- Implementacija rešenja za evidenciju sudskih i vansudskih predmeta
- Implementacija Scoringa za SME
- Implementacija alata za podršku upravljanja internim aktima.

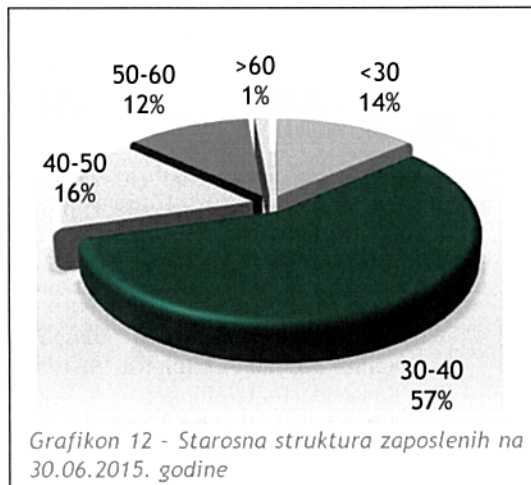
5.8. Zaposleni

Stepen stručne spreme	Broj zaposlenih	Učešće u ukupnom broju
do III stepena	2	0.3%
IV stepen	110	17.1%
V stepen	1	0.2%
VI stepen	108	16.8%
VII stepen	422	65.6%
UKUPNO	643	100.00%

Tabela 37 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spreml na 30.06.2015. godine

Politika zapošljavanja proistekla je iz organizacionih promena započelih tokom 2013. godine i nastavljenih tokom 2014. i 2015. godine, definisala je strategiju Banke da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanento razvijan i orjentisan na jasne ciljeve. Početkom 2015. godine izvršena je popuna organizacione strukture neophodnim resursima (služba za kontrolu usklađenosti poslovanja, pravni poslovi, ljudski resursi, služba za ICT). Kadrovskom politikom vodi se računa i o neophodnom smanjenju broja zaposlenih u neproaktivnim organizacionim delovima Banke.

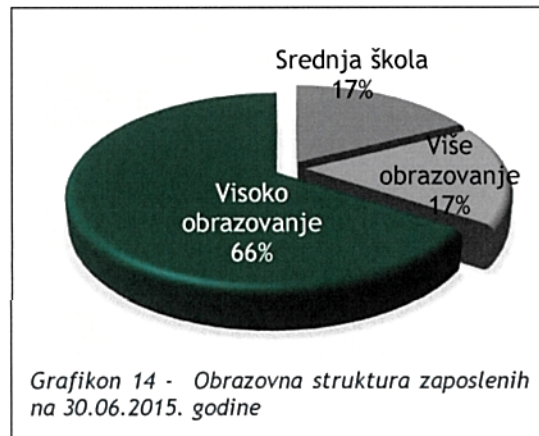
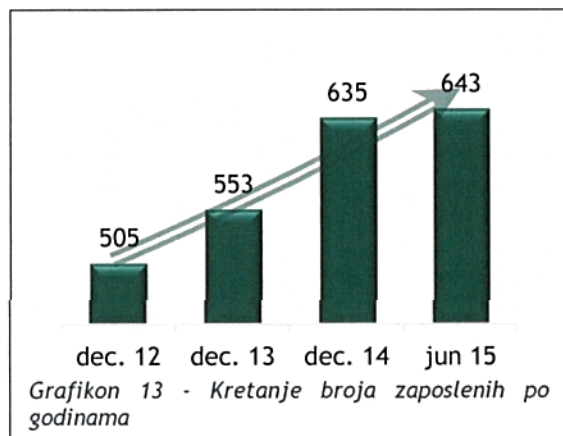
Tokom 2015. godine došlo je do povećanja broja zaposlenih tako da je zaključno sa 30. junom 2015. godine broj zaposlenih povećan za 1.25% u odnosu na kraj 2014. godine. Na kraju juna 2015. godine u Banci je bilo zaposleno 643 lica. Dominantno učešće imaju zaposleni starosne dobi do 40 godina (70.45%), a zaposleni sa visokom stručnom spremom čine 65.63% od ukupnog broja zaposlenih u Banci.



Zaključno sa junom 2015. godine urađena je sveobuhvatna politika zarada zaposlenih u banci kojom su uređeni osnovni principi obračuna i isplate zarada, naknada zarade, drugih primanja i naknade troškova zaposlenih u Banci. Usvojen je pravilnik o zaradama kojim su uvedeni elementi za utvrđivanje zarade zaposlenih i definisani rasponi zarada po radnim mestima.

Banka je posvećena poštenim i pravednim uslovima rada i bez rezerve prepoznaje osnovne standarde Međunarodne organizacije rada. Poštujući pravo na kolektivno pregovaranje i slobodu udruživanja svojih zaposlenih Banka je vodila kolektivne pregovore sa reprezentativnim sindikatom i zaključila Kolektivni ugovor usklađen sa novim Zakonom o radu. Otvorena komunikacija između poslodavca i zaposlenih kao i konstruktivna saradnja bazirana na odgovornosti sa ovlašćenim predstavnicima zaposlenih čine značajan deo kulture Banke.

Tokom 2015. godine za zaposlene u prodajnoj mreži Banka je nastavila sa postavljanjem mesečnih ciljeva prodaje i sistemom stimulacije zaposlenih za ispunjenje postavljenih ciljeva. Radi lakšeg ostvarivanja



postavljenih ciljeva Banka je razvila program obuke kojim su obuhvaćene teme prodaje, komunikacije, vođenja pregovora sa postojećim i novih klijentima Banke, vođenja zaposlenih na način koji motiviše i daje bolje rezultate.

U daljoj strategiji razvoja u 2015. godini predviđa se razvoj varijabilnog sistema nagrađivanja zaposlenih baziranog na učinku kojim će zaposlenima biti postavljeni kvantitativni i kvalitativni ciljevi u skladu sa ciljevima Banke. Dodatno, biće razvijen sistem praćenja realizacije i ocenjivanja postavljenih ciljeva.



Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja



Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

**Polugodišnji finansijski izveštaji
za 2015. godinu**

Period izveštavanja:

od

01.01.2015.

do

30.06.2015.

Polugodišnji finansijski izveštaj za banke PFI-B

Poslovno ime: **AIK BANKA AD BEOGRAD**

Matični broj (MB): **06876366**

Poštanski broj i mesto: **11070**

Beograd - Novi Beograd

Ulica i broj: **Bulevar Mihaila Pupina 115d**

Adresa e-pošte: **kabinet@aikbanka.rs**

Internet adresa: **www.aikbanka.rs**

Konsolidovani/Pojedinačni: **Pojedinačni**

Usvojen (da/ne): **Da**

Revdiran (da/ne): **Ne**

Osoba za kontakt: **Dostinja Mentov**

(unosi se samo ime i prezime osobe za kontakt)

Telefon: **011 3206 057**

Faks: **011 3129 787**

Adresa e-pošte: **dostinja.mentov@aikbanka.rs**

Prezime i ime: **Jelena Galić**

(osoba ovlašćena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu (u PDF formatu, kao jedan dokument):

1. Finansijski izveštaji (bilans stanja, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu, napomene uz finansijske izveštaje),
2. Izveštaj o poslovanju,
3. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja.



Jelena Galić
(potpis osobe ovlašćene za zastupanje)

BILANS STANJA

 na dan **30.06.2015.**

u hiljadama dinara

Pozicija	AOP	Iznos	
		30.06. tekuće godine	31.12. prethodne godine
1	2	4	5
AKTIVA			
Gotovina i sredstava kod centralne banke	0001	17,929,027	27,320,656
Založena finansijska sredstva	0002	2,736,236	2,409,154
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0003		
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0004	1,373,119	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0005	43,009,260	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0006	593,393	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	0007	20,830,383	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	0008	75,575,692	74,738,626
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0009		
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0010		
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0011		
Investicije u zavisna društva	0012		
Nematerijalna ulaganja	0013	297,394	194,488
Nekretnine, postrojenja i oprema	0014	928,131	956,288
Investicione nekretnine	0015	10,186,043	9,905,590
Tekuća poreska sredstva	0016	379,882	498,938
Odložena poreska sredstva	0017	259,042	81,695
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0018	210,120	56,279
Ostala sredstva	0019	2,664,043	2,561,312
UKUPNA AKTIVA (od 0001 do 0019)	0020	176,971,765	173,301,270
PASIVA			
OBAVEZE			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0401	58	
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0402		
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0403		
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	0404	5,928,527	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	0405	113,541,787	111,848,977
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0406		
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0407		
Subordinirane obaveze	0408		
Rezervisanja	0409	747,677	722,532
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0410		
Tekuće poreske obaveze	0411		
Odložene poreske obaveze	0412	177,347	
Ostale obaveze	0413	981,236	877,168
UKUPNO OBAVEZE (od 0401 do 0413)	0414	121,376,632	120,149,067
KAPITAL			
Akcijski kapital	0415	26,920,470	26,920,470
Sopstvene akcije	0416		
Dobitak	0417	2,117,908	1,818,028
Gubitak	0418		336,262
Rezerve	0419	26,556,755	24,749,967
Nerealizovani gubici	0420		
Učešća bez prava kontrole	0421		
UKUPNO KAPITAL (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	0422	55,595,133	53,152,203
UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	0423		
UKUPNA PASIVA (0414+0422-0423)	0424	176,971,765	173,301,270

BILANS USPEHA

 od **01.01.2015.** do **30.06.2015.**

u hiljadama dinara

Pozicija	AOP	Iznos	
		01.01. - 30.06. tekuće godine	01.01. - 30.06. prethodne godine
1	2	3	4
Prihodi od kamata	1001	5,107,322	5,277,410
Rashodi od kamata	1002	1,493,889	1,854,083
Neto prihod po osnovu kamata (1001-1002)	1003	3,613,433	3,423,327
Neto rashod po osnovu kamata (1002-1001)	1004		
Prihodi od naknada i provizija	1005	503,317	424,130
Rashodi naknada i provizija	1006	81,859	63,781
Neto prihod po osnovu naknada i provizija (1005-1006)	1007	421,458	360,349
Neto rashod po osnovu naknada i provizija (1006-1005)	1008		
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	1009		4,183
Neto gubitak po osnovu Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	1010	58	
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	1011		3,815
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	1012		
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1013	13,760	
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1014		
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1015		
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1016		
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1017	149,627	158,245
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1018		
Neto dobitak po osnovu investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1019		
Neto gubitak po osnovu investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1020		
Ostali poslovni prihodi	1021	238,832	207,170
Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1022		
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1023	650,419	1,488,296
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) ≥ 0	1024	3,786,633	2,668,793
UKUPAN NETO POSLOVNI RASHOD (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) < 0	1025		
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1026	645,721	523,981
Troškovi amortizacije	1027	90,386	140,890
Ostali rashodi	1028	932,618	962,421
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (1024-1025-1026-1027-1028) ≥ 0	1029	2,117,908	1,041,501
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (1024-1025-1026-1027-1028) < 0	1030		
Porez na dobitak	1031		
Dobitak po osnovu odloženih poreza	1032		
Gubitak po osnovu odloženih poreza	1033		
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA (1029-1030-1031+1032-1033) ≥ 0	1034	2,117,908	1,041,501
GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA (1029-1030-1031+1032-1033) < 0	1035		
Neto dobitak poslovanja koje se obustavlja	1036		
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	1037		
REZULTAT PERIODA - DOBITAK (1034-1035+1036-1037) ≥ 0	1038	2,117,908	1,041,501
REZULTAT PERIODA - GUBITAK (1034-1035+1036-1037) < 0	1039		
Dobitak koji pripada matičnom entitetu	1040		
Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	1041		
Gubitak koji pripada matičnom entitetu	1042		
Gubitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	1043		
ZARADA PO AKCIJI			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	1044		
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	1045		

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

 od **01.01.2015.** do **30.06.2015.**

u hiljadama dinara

Pozicija	AOP	Iznos	
		01.01. - 30.06. tekuće godine	01.01. - 30.06. prethodne godine
1	2	3	4
DOBITAK PERIODA	2001	2,117,908	1,041,501
GUBITAK PERIODA	2002		
Ostali rezultat perioda			
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2003		
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2004		
Aktuarski dobitci	2005		
Aktuarski gubici	2006		
Pozitivni efekti promena vrednosti po osnovu ostalih komponenti ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2007		
Negativni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2008		
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	2009	325,022	124,452
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	2010		
Dobici po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka (hedžing tokova gotovine)	2011		
Gubici po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka (hedžing tokova gotovine)	2012		
Pozitivne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	2013		
Negativne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	2014		
Pozitivni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2015		
Negativni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2016		
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultata perioda	2017		
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultata perioda	2018		
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2019	325,022	124,452
Ukupan negativni ostali rezultat perioda (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2020		
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2021	2,442,930	1,165,953
UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA (2001-2002+2019-2020) < 0	2022		
Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	2023		
Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	2024		
Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	2025		
Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	2026		

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

 od **01.01.2015.** do **30.06.2015.**

u hiljadama dinara

Pozicija	AOP	Iznos	
		01.01. - 30.06. tekuće godine	01.01. - 30.06. prethodne godine
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3005)	3001	5,577,603	5,001,377
1. Prilivi od kamata	3002	4,821,160	4,362,387
2. Prilivi od naknada	3003	515,366	409,098
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	3004	206,164	229,892
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3005	34,913	
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3007 do 3011)	3006	2,451,455	3,907,493
5. Odlivi po osnovu kamata	3007	925,191	2,330,699
6. Odlivi po osnovu naknada	3008	87,245	58,982
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3009	453,087	460,478
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3010	108,832	202,436
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3011	877,100	854,898
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (3001-3006)	3012	3,126,148	1,093,884
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (3006-3001)	3013		
V. Smanjenje plasmana i povećanja depozita i ostalih obaveza (od 3015 do 3020)	3014		7,563,440
10. Smanjenje kredita i potraživanja od banka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	3015		4,480,745
11. Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3016		3,082,695
12. Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3017		
13. Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	3018		
14. Povećanje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju	3019		
15. Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3020		
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza (od 3022 do 3027)	3021	13,281,358	1,781,543
16. Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	3022	13,040,095	
17. Povećanje finansijskih sredstava koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3023	129,878	
18. Povećanje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3024		
19. Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	3025	111,385	1,781,543
20. Smanjenje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju	3026		
21. Smanjenje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3027		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (3012-3013+3014-3021)	3028		6,875,781
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (3013-3012+3021-3014)	3029	10,155,210	
22. Plaćeni porez na dobit	3030		190,139
23. Isplaćene dividende	3031	2,425	359
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3028-3029-3030-3031)	3032		6,685,283
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3029-3028+3030+3031)	3033	10,157,635	
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3035 do 3039)	3034	14,104,698	13,630,337
1. Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	3035	14,064,557	13,629,494
2. Prilivi od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	3036		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	3037	6,495	843
4. Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	3038	4,566	
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3039	29,080	
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3041 do 3045)	3040	16,934,712	20,736,214
6. Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	3041	16,775,291	20,603,575
7. Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	3042		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	3043	150,207	131,308
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3044	9,214	1,331
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3045		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3034-3040)	3046		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3040-3034)	3047	2,830,014	7,105,877

B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3049 do 3054)	3048		500,000
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3049		
2. Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3050		
3. Prilivi po osnovu uzetih kredita	3051		500,000
4. Prilivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	3052		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3053		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3054		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3056 do 3060)	3055	161,784	
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3056		
8. Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3057		
9. Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3058	161,784	
10. Odlivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	3059		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3060		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3048-3055)	3061		500,000
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3055-3048)	3062	161,784	
G. Svega prilivi gotovine (3001+3014+3034+3048)	3063	19,682,301	26,695,154
D. Svega odlivi gotovine (3006+3021+3030+3031+3040+3055)	3064	32,831,734	26,615,748
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3063-3064)	3065		79,406
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (3064-3063)	3066	13,149,433	
Z. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3067	25,257,093	11,670,313
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3068	1,225,679	108,189
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3069	525,679	48,772
J. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	12,807,660	11,809,136

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

od 01.01.2015. do 30.06.2015.

u hiljadama dina

OPIS	AOP	Akcijski i ostali kapital (računi 800, 801, 803)	AOP	Sopstvene akcije (račun 128)	AOP	Emisiona premija (račun 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa računa 82 poizraži saldo)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa računa 82 dugovni saldo)	AOP	Dobitak (grupa računa 83)	AOP	Gubitak (računi 840,841,842)	AOP	Ukupno (kol.2-3+4+5+6+7+8-9) ≥ 0	AOP	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januar prethodne godine	4001	19,762,546	4029		4057	7,157,924	4085	23,125,145	4113	280,744	4127	61,668	4141	1,229,005	4175	336,262	4209	51,157,434	4215	
Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4002		4030		4058		4086		4114		4128		4142		4176					
Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4003		4031		4059		4087		4115		4129		4143		4177					
Korigovano početno stanje na dan 1. januar prethodne godine (redni br. 1+2-3)	4004	19,762,546	4032		4060	7,157,924	4088	23,125,145	4116	280,744	4130	61,668	4144	1,229,005	4178	336,262	4210	51,157,434	4216	
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda									4117	124,904	4131	51,837								
Ukupan negativan ostali rezultat perioda									4118		4132									
Dobitak tekuće godine													4145	1,818,028						
Gubitak tekuće godine															4179					
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje														4146		4180				
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje														4147		4181				
Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	4005		4033		4061		4089							4148		4182				
Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	4006		4034		4062		4090							4149		4183				
Raspodela dobiti - povećanje	4007		4035		4063		4091	1,229,005						4150		4184				
Raspodela dobiti, odnosno pokrivenje gubitka - smanjenje	4008		4036		4064		4092							4151	1,229,005	4185				
Isplata dividendi	4009		4037		4065		4093							4152		4186				
Ostalo - povećanje	4010		4038		4066		4094							4153		4187				
Ostalo - smanjenje	4011		4039		4067		4095							4154		4188				
Ukupne transakcije s vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012		4040		4068		4096	1,229,005						4155		4189				
Ukupne transakcije s vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013		4041		4069		4097							4156	1,229,005	4190				
Stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 4+6-5)	4014	19,762,546	4042		4070	7,157,924	4098	24,354,150	4119	405,648	4133	9,831	4157	1,818,028	4191	336,262	4211	53,152,203	4217	

Početno stanje na dan 1. januar tekuće godine	4015	19,762,546	4043	4071	7,157,924	4099	24,354,150	4120	405,648	4134	9,831	4158	1,818,028	4192	336,262	4212	53,152,203	4218
Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4016		4044	4072		4100		4121		4135		4159		4193				
Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4017		4045	4073		4101		4122		4136		4160		4194				
Korigovano početno stanje na dan 1. januar tekuće godine (redni br. 21+22-23)	4018	19,762,546	4046	4074	7,157,924	4102	24,354,150	4123	405,648	4137	9,831	4161	1,818,028	4195	336,262	4213	53,152,203	4219
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda								4124	322,148	4138	2,874							
Ukupan negativan ostali rezultat perioda								4125		4139								
Dobitak tekuće godine												4162	2,117,908					
Gubitak tekuće godine														4196				
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje												4163		4197				
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje												4164		4198				
Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	4019		4047	4075	4103							4165		4199				
Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	4020		4048	4076	4104							4166		4200				
Raspodela dobiti - povećanje	4021		4049	4077	4105	1,481,765						4167		4201				
Raspodela dobiti, odnosno pokrivenje gubitka - smanjenje	4022		4050	4078	4106							4168	1,818,028	4202	336,262			
Isplata dividendi	4023		4051	4079	4107							4169		4203				
Ostalo - povećanje	4024		4052	4080	4108							4170		4204				
Ostalo - smanjenje	4025		4053	4081	4109							4171		4205				
Ukupne transakcije s vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026		4054	4082	4110	1,481,765						4172		4206				
Ukupne transakcije s vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027		4055	4083	4111							4173	1,818,028	4207	336,262			
Stanje na dan 30.06. tekuće godine (redni br. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 24+26-25)	4028	19,762,546	4056	4084	7,157,924	4112	25,835,915	4126	727,797	4140	6,957	4174	2,117,908	4208	0	4214	55,595,133	4220

N A P O M E N E

UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 30. JUN 2015. GODINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Niš je zbog promene sedišta banke promenila poslovno ime u Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd (u daljem tekstu: „Banka“)

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, donela je Odluku o promeni sedišta Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 02. jula 2015. godine.

Banka je osnovana 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 30. juna 2015. godine ima Sunoko d.o.o., Novi Sad sa 76,90%. 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 Beogradu, ulica Mihaila Pupina 115d. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u Nišu, Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 20 filijala, 36 ekspozitura i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 30. juna 2015. godine, Banka je imala 643 zaposlena radnika (na kraju 2014. godine bilo je 635 zaposlenih radnika).

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

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 obelodanjanje 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.

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 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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 primenivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

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

2.2. 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);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. 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 glavnici. 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 zajedničkim 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. 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

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu koji su bili predmet revizije kao i finansijski izveštaji za prvo polugođe 2014. godine.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine**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 proteklom vremenom korišćenja kredita, odnosno garancija i akreditiva.

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

3.3. Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobitci 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 dobitci po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika

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

3.7. Operativni lizing

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

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 dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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 izveštaju o finansijskoj poziciji samo kada Banka ima zakonsko pravo da netira priznate iznose i kada ima nameru da izmiri obaveze na neto osnovi ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

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

Vrednovanje po amortizovanoj vrednosti

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Vrednovanje po fer vrednosti

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

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

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

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

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

Najbolji dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je cena ostvarena u transakciji, tj. fer vrednost nadoknade koja je data ili primljena. Međutim, ako je fer vrednost datog instrumenta dokazana poređenjem sa drugim utvrdivim postojećim transakcijama na tržištu za iste instrumente (tj. bez modifikovanja ili preformulisanja) ili je zasnovana na metodi procene čije promenljive uključuju samo podatke koji su 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 objektivni dokaz obezvređenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja (nastavak)

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

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

- 1) potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivni 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. Krediti i potraživanja

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

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

3.12. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

Derivati

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

3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i učešća u kapitalu

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

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

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

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

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

3.15. Nekretnine i oprema

Priznavanje i vrednovanje

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

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

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

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

Naknadni troškovi

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

Amortizacija

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Nekretnine i oprema (nastavak)

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

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

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

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

3.16. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu.

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

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

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

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

3.17. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina (zemljište ili zgrada, deo 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.

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.

3.19. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

3.25. Zarada po akcijama

Banka prikazuje osnovnu i 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.

3.26. Informacije po segmentima

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita, kao i izveštavanje u skladu sa 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 i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa novim propisima.

Sistem upravljanja rizicima

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

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom upravljanja kapitalom,
- Politikom 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 sa 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.

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

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

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

Nadležnosti

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 usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola i nadzor nad radom Izvršnog odbora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****Nadležnosti (nastavak)**

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje strategije i politike 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 usvojene politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga strategije i politike Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za reviziju je nadležan za nadzor primene i adekvatnog sprovođenja usvojenih strategija i politike 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 posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Sektor naplate problematičnih plasmana, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika. Navedene organizacione jedinice su u direktnoj nadležnosti Izvršnog direktora Direkcije za upravljanje rizicima.

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

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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 adekvatne procene potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci.

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, prilikom odobravanja plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procene 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 portfolija sprovodi analizom promena na nivou grupe klijenata sa sličnim nivoom rizika i karakteristikama, 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 računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja.

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

Banka procenu obezvređenja vrši na pojedinačnoj i grupnoj osnovi.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnoj osnovi

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

Objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi postoji:

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

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku koja je uključena u procenu na pojedinačnoj osnovi.

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 procenju 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), od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama i od lokacije na kojoj se ista nalazi.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja potraživanja na grupnoj osnovi

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa konkretnim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da isti objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke.

Ova procena se vrši za:

- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka,
- potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja odnosno potraživanja u ukupnom iznosu po dužniku ispod utvrđenog nivoa za pojedinačno značajna potraživanja Banke.

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

Grupna procena kod neobezvređenih (performing) potraživanja bazira se na proceni verovatnoće nastanka default-a (PD) i proceni gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenih (non-performing) potraživanja bazirana je na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

PD se procenjuje na osnovu 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 procenat 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 procenat 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 klijentima, 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 interno definisanom Metodologijom za klasifikaciju koja je zasnovana na odredbama Odluke 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), kao i kvalitet sredstava obezbeđenja (prvoklasnih i adekvatnih).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od kategorija A,B,V,G i D. Na osnovu izvršene 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%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dodatno u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, 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 odbačenu stavku od osnovnog kapitala u obračunu adekvatnosti kapitala.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	u hiljadama dinara		
	30. jun 2015.		
	Bruto potraživanje	Ispravka/ Rezervisanja	Neto
I Bilansne stavke	187,940,706	25,742,075	162,198,631
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17,929,027	-	17,929,027
Založena finansijska sredstva	2,736,236	-	2,736,236
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1,373,119	-	1,373,119
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	43,009,260	-	43,009,260
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,838,486	1,245,093	593,393
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20,832,538	2,155	20,830,383
Kredit i potraživanja od komitenata	99,724,060	24,148,368	75,575,692
Investicije u zavisna društva	-	-	-
Ostala sredstva	497,980	346,459	151,521
II Vanbilansne stavke	19,639,461	672,432	18,967,029
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	9,989,983	640,347	9,349,636
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	9,649,478	32,085	9,617,393
Ukupno	207,580,167	26,414,507	181,165,660

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

u hiljadama dinara
31. decembar 2014.

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

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

Kredit i sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

Kredit i sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima su oni kredit i 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 - pristupioaca dugu ili upisom zaloge na pokretnoj i nepokretnoj imovini dužnika ili trećih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	u hiljadama dinara			
	Restrukturirani		Reprogramirani	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Privredni klijenti	11,542,004	9,732,915	13,585,311	9,620,977
Stanovništvo	24,461	1,556	-	-
Ukupno	11,566,465	9,734,471	13,585,311	9,620,977

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.).

Neto krediti i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po sektorima

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Sektor finansija i osiguranja	20,830,383	12,399,506
Sektor javnih preduzeća	15,610,494	14,931,123
Sektor privrednih društava	37,948,799	36,990,248
Sektor preduzetnika	548,670	494,548
Javni sektor	4,631,019	5,326,857
Sektor stanovništva	14,041,809	13,781,475
Sektor stranih lica	8,153	9,262
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	459,454	426,202
Sektor drugih komitenata	2,327,294	2,778,912
UKUPNO	96,406,075	87,138,133

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

	U hiljadama dinara			
	30. jun 2015.			Ukupno
	Srbija	Evropa	Ostalo	
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,995,253	6,410,530	1,424,600	20,830,383
Kreditni i potraživanja od komitenata	75,565,615	10,077	-	75,575,692
UKUPNO AKTIVA	88,560,868	6,420,607	1,424,600	96,406,075

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Finansijska sredstva

	30. jun 2015.	U hiljadama dinara 31. decembar 2014.
Finansijska sredstva		
Založena finansijska sredstva	2,736,236	2,409,154
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	43,009,260	41,668,406
Fin.sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1,373,119	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (neto)	<u>593,393</u>	<u>510,331</u>
	<u>47,712,008</u>	<u>44,587,891</u>

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u celosti odnose na dužničke hartije od vrednosti izdate u zemlji od strane Republike Srbije.

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

Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnose na Credit Linked Note izdat od strane J.P. Morgan Structured Products B.V. – kreditni derivat emitovan na bazi dugoročnih hartija od vrednosti koje Republika Srbija emituje na međunarodnom finansijskom tržištu (Eurobond).

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.

Standardne instrumente obezbeđenja potraživanja predstavljaju 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 smanjenja rizika.

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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati:

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

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

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

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

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

Pokazatelj likvidnosti i užu pokazatelj likvidnosti su se u prvoj polovini 2015. godine kretali znatno iznad definisanih regulatornih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	1.1.-30.06.2015.	1.1.-31.12.2014.	1.1.-30.06.2015.	1.1.-31.12.2014.
Na dan 30.06.2015. odnosno 31.12.2014.	3.8862	4.1150	3.4783	3.8956
Prosek perioda	4.6719	3.9773	4.2764	3.6659
MAX	6.4290	5.2789	5.8490	4.7772
MIN	3.5219	2.4436	3.1816	2.1473
Regulatorni limit	1.00		0.70	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine****4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

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

U toku prve polovine 2015. godine nije bilo probijanja definisanih internih limita.

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

Pregled ročne strukture monetarne aktive i monetarne pasive je dat u nastavku na dan 30. jun 2015. i 31. decembar 2014. godine. Ovaj pregled sadrži monetarne bilansne pozicije koje su raspoređene prema preostalom dospeću. Banka je primenila konzervativnu pretpostavku o transakcionim depozitima i depozitima po viđenju koji su u skladu sa tim smešteni u vremenski interval do jednog meseca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	u hiljadama dinara 30. jun 2015.						
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17,929,027	-	-	-	-	-	17,929,027
Založena finansijska sredstva	-	-	1,208,501	1,205,486	260,000	62,248	2,736,236
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	8,723	1,292,765	71,632	1,373,119
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,828,930	3,140,154	3,977,576	13,371,691	20,387,513	303,396	43,009,260
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	287,927	153,074	5,404	10,807	86,460	49,720	593,393
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20,198,081	228,617	371	494	229,895	172,926	20,830,383
Kredit i potraživanja od komitenata	3,498,229	4,452,895	10,634,637	12,176,996	38,880,261	5,932,673	75,575,692
Ostala sredstva	151,521	-	-	-	-	-	151,521
UKUPNO AKTIVA	43,893,715	7,974,740	15,826,489	26,774,198	61,136,893	6,592,595	162,198,631
Finansijske obaveze po fer vrednosti	58	-	-	-	-	-	58
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	561,775	5,277,148	83,325	216	6,064	-	5,928,527
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	32,745,960	10,299,222	18,529,861	27,850,691	23,742,431	373,622	113,541,787
Ostale obaveze	875,479	18,999	15,491	24,702	46,189	375	981,236
UKUPNO OBAVEZE	34,183,272	15,595,369	18,628,677	27,875,609	23,794,684	373,997	120,451,608
Neto ročna neusklađenost na dan 30. juni 2015. godine	9,710,443	-7,620,629	-2,802,188	-1,101,411	37,342,209	6,218,598	41,747,023
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 30. juni 2015. godine	9,710,443	2,089,815	-712,373	-1,813,784	35,528,424	41,747,023	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	u hiljadama dinara 31. decembar 2014.						
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	27,320,656	-	-	-	-	-	27,320,656
Založena finansijska sredstva	-	-	245,150	1,927,817	210,000	26,187	2,409,154
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,763,009	6,306,200	5,145,717	7,240,263	19,100,698	112,519	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	490,495	19,836	-	-	-	-	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,977,070	-	-	-	212,254	210,183	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	1,837,155	10,556,179	7,345,488	15,339,361	34,807,755	4,852,688	74,738,626
Ostala sredstva	152,903	-	-	-	-	-	152,903
UKUPNO AKTIVA	45,541,288	16,882,215	12,736,355	24,507,441	54,330,707	5,201,576	159,199,583
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim oranzacijama i centralnoj banci	2,026,970	106,498	88,106	4,472,863	5,954	-	6,700,390
Depoziti i ostale obaveze prema drugim 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. decembar 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. decembar 2014. godine	4,290,188	10,171,342	16,493,690	20,948,368	34,862,517	39,773,048	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici

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

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

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

4.3.1. Devizni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>1.1. - 30.6.2015.</u>	<u>1.1. - 31.12.2014.</u>
Na dan 30.6.2015. 2014.		
odnosno 31.12.2014.	2.05 %	2.00 %
MAX	9.04 %	8.35 %
MIN	0.04 %	0.02 %
Interni limit	<u>Max 18%</u>	<u>Max 18%</u>
Regulatorni limit	<u>Max 20%</u>	<u>Max 20%</u>

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju izloženost Banke deviznom riziku odnosno neto otvorenu deviznu poziciju po valutama na dan 30. jun 2015. odnosno 31. decembar 2014. godine:

	30. jun 2015.				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	12,650,749	244,883	211,824	-	13,107,457
Založena finansijska sredstva	1,832,061	-	-	-	1,832,061
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	1,373,119	-	-	1,373,119
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	17,115,121	-	-	-	17,115,121
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	482,300	-	-	-	482,300
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,447,531	2,429,804	407,114	8,005	8,292,454
Kredit i potraživanja od komitenata	48,797,293	4,104,670	-	-	52,901,963
Ostala sredstva	8,556	101	18	2	8,677
UKUPNO AKTIVA	86,333,611	8,152,578	618,956	8,007	95,113,152
Finansijske obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finan. organizacijama i centralnoj banci	204,566	5,274,549	2	-	5,479,116
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	84,203,049	2,740,794	594,456	4,681	87,542,979
Rezervisanja	67,733	5,327	-	-	73,061
Ostale obaveze	335,226	603	6	-	335,834
UKUPNO OBAVEZE	84,810,574	8,021,273	594,463	4,681	93,430,990
Vanbilans - Neto spot pozicija	(825,656)	(117,950)	(19,972)	-	(963,579)
Neto otvorena devizna pozicija na dan 30. jun 2015. godine	697,381	13,356	4,520	3,326	718,583

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
4.3. Tržišni rizici (nastavak)
4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

	31. decembar 2014.				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16,583,208	262,699	263,532	-	17,109,440
Založena finansijska sredstva	1,781,282	-	-	-	1,781,282
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16,440,992	-	-	-	16,440,992
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,316,904	7,777,131	166,996	14,337	12,275,367
Kredit i potraživanja od komitenata	47,486,977	2,251,274	52	-	49,738,302
Ostala sredstva	8,444	127	29	4	8,604
UKUPNO AKTIVA	86,617,806	10,291,231	430,609	14,340	97,353,986
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finan. organizacijama i centralnoj banci	221,385	4,828,857	3	-	5,050,245
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	85,736,477	5,275,941	413,187	12,990	91,438,595
Rezervisanja	36,229	1,436	-	-	37,665
Ostale obaveze	367,106	643	5	-	367,754
UKUPNO OBAVEZE	86,361,198	10,106,876	413,195	12,990	96,894,259
Vanbilans - Neto spot pozicija	379,204	(181,339)	(16,326)	-	181,539
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembar 2014. godine	635,813	3,016	1,087	1,350	641,266

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

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

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa

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

Oblici kamatnog rizika su:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	u hiljadama dinara								
	30. jun 2015.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatno.	Nekama- tonosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15,531,115	-	-	-	-	-	15,531,115	2,397,911	17,929,027
Založena finansijska sredstva	-	-	1,208,501	1,205,486	260,000	-	2,673,987	62,248	2,736,236
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	1,292,765	-	1,292,765	80,355	1,373,119
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,706,042	10,250,000	2,962,374	9,197,564	17,512,513	-	41,628,493	1,380,767	43,009,260
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	286,952	152,217	5,020	10,041	80,324	13,387	547,942	45,451	593,393
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20,284,082	228,619	372	496	229,895	-	20,743,463	86,920	20,830,383
Kredit i potraživanja od komitenata	30,971,558	16,830,293	6,954,748	3,428,884	10,971,172	839,885	69,996,541	5,579,151	75,575,692
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	151,521	151,521
UKUPNO AKTIVA	68,779,750	27,461,129	11,131,016	13,842,472	30,346,669	853,273	152,414,307	9,784,323	162,198,631
Finansijske obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	58	58
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i centralnoj banci	535,445	5,298,368	83,217	-	5,729	-	5,922,758	5,769	5,928,527
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	32,287,322	16,785,296	15,300,089	24,844,330	22,218,342	375,995	111,811,374	1,730,413	113,541,787
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	981,236	981,236
UKUPNO OBAVEZE	32,822,767	22,083,663	15,383,306	24,844,330	22,224,071	375,995	117,734,132	2,717,476	120,451,608
Neto neusklađenost na dan 30. juna 2015. godine	35,956,983	5,377,465	-4,252,290	-11,001,859	8,122,598	477,278	34,680,175	7,066,847	41,747,023
Kumulativna neto neusklađenost na dan 30. juna 2015. godine	35,956,983	41,334,448	37,082,158	26,080,300	34,202,898	34,680,175	34,680,175	7,066,847	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

u hiljadama dinara
31. decembar 2014.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

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

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

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

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

4.4. Operativni rizik

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

Operativni rizici se identifikuju za sve značajne proizvode, procese, sisteme i eksterne faktore, kao i za eksternalizaciju aktivnosti Banke. Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz pripremanje mape operativnih rizika, vršenje samoprocena, 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, propusti u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propusti 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 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 i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa a Izvršni odbor banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, predlog izmena, testiranje i obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.4. Operativni rizik (nastavak)**

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 i investicione nekretnine, 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 i investicione nekretnine ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ovo ograničenje ne odnosi se na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

U posmatranom periodu svi pokazatelji bili su u propisanim limitima: ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, u osnovna sredstva i investicione nekretnine na dan 30. jun 2015.godine iznose 31.72% kapitala Banke, dok ulaganja Banke u lica u finansijskom sektoru iznose 0.036% kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.6. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti predstavlja rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik izloženosti odnosi se na:

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja i sl.;
- instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Rizik izloženosti Banke obuhvata:

- velike izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% a do 25% kapitala Banke,
- zbir svih velikih izloženosti Banke koji ne sme preći 400% kapitala Banke.

Kontrolu rizika izloženosti Banka vrši uspostavljenim limitima izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija 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 u prvoj polovini 2015. godine 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 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.

U prvoj polovini 2015. godine nije bilo probijanja uspostavljenih limita.

4.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnosti, a kapital Banke dovoljan je za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Banka sprovodi obračun kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala u skladu sa regulativom NBS koja je zasnovana na 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 Banke,
- 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Ukupni (regulatorni) kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za iznos odbitnih stavki od kapitala a u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Osnovni kapital	31,911,364	29,179,714
Dopunski kapital	3,154,246	2,861,318
Odbitne stavke od kapitala	(221)	(29,301)
Kapital	35,065,389	32,011,731
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	72,139,987	75,996,132
Izloženost operativnom riziku	1,340,533	1,339,991
Izloženost deviznom riziku	86,230	76,952
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min. 12%)	41.73%	36.46%

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

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog a najmanje na nivou od 14.5% tj. 2.5 procentna poena iznad propisane minimalne stope. U skladu sa ovim strateškim ciljem, 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 internih kapitalnih zahteva za rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena, a u svemu u skladu sa bančinom Strategijom i Politikom upravljanja rizicima.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom, 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 i politiku dividendi.

Plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke: Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke, kao i nadležnih sektora i službi Banke,
- 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/isporuke i kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane),
- izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike,
- izračunavanje kapitalnih zahteva za operativni rizik,
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine**5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA**

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

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

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenivanju*Rezervisanja za kreditne gubitke*

Obezvredjenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3.9. - Identifikacija i vrednovanje obezvređenja i u delu 4.1. Kreditni rizik.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine**6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST**

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti raspoređuju se na sledeći način: 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 osnovu 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.

Metodologija i pretpostavke koje Banka koristi za obračun fer vrednosti za 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 ročnosti.

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.

Banka na kraju godine obeledanjuje fer i knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava i obaveza i njihov raspored po odgovarajućim nivoima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					Ukupno
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	
Prihodi od kamata	1,309,051	917,529	202,127	948,203	1,730,412	5,107,322
Rashodi kamata	(58,609)	(342,713)	(48,418)	(910,891)	(133,258)	(1,493,889)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	1,250,442	574,816	153,709	37,312	1,597,154	3,613,433
Prihodi od naknada i provizija	135,630	48,043	102,426	146,159	71,059	503,317
Rashodi naknada i provizija	(6,851)	(81)	(1,262)	(5,323)	(68,342)	(81,859)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	128,779	47,962	101,164	140,836	2,717	421,458
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(58)	(58)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	13,760	13,760
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	149,627	149,627
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	238,832	238,832
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(468,692)	98,125	(19,155)	(271,721)	11,024	(650,419)
Ukupan neto poslovni prihod/(rashod)	910,529	720,903	235,718	(93,573)	2,013,056	3,786,633
Troskovi zarad,naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(645,721)	(645,721)
Troskovi amortizacije	-	-	-	-	(90,386)	(90,386)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(932,618)	(932,618)
Dobitak/(Gubitak) pre oporezivanja	910,529	720,903	235,718	(93,573)	344,331	2,117,908
Dobit pre oporezivanja (Banka)						2,117,908

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					30. jun 2014.	
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno	
Prihodi od kamata	1,305,558	1,455,065	141,366	927,876	1,447,545	5,277,410	
Rashodi kamata	(97,662)	(313,746)	(71,037)	(1,282,408)	(89,230)	(1,854,083)	
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	1,207,896	1,141,319	70,329	(354,532)	1,358,315	3,423,327	
Prihodi od naknada i provizija	141,255	52,307	85,371	109,390	35,807	424,130	
Rashodi naknada i provizija	(21,349)	(5)	(181)	(1,291)	(40,955)	(63,781)	
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	119,906	52,302	85,190	108,099	(5,148)	360,349	
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	4,183	4,183	
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	3,815	3,815	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	-	
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	158,245	158,245	
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	207,170	207,170	
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,257,231)	(41,619)	(12,924)	(94,335)	(82,187)	(1,488,296)	
Ukupan neto poslovni prihod/(rashod)	70,571	1,152,002	142,595	(340,768)	1,644,393	2,668,793	
Troskovi zarad,naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(523,981)	(523,981)	
Troskovi amortizacije	-	-	-	-	(140,890)	(140,890)	
Ostali rashodi	-	-	-	-	(962,421)	(962,421)	
Dobitak/(Gubitak) pre oporezivanja	70,571	1,152,002	142,595	(340,768)	17,101	1,041,501	
Dobit pre oporezivanja (Banka)						1,041,501	

NAPOMENA: Raspored pozicija Bilansa uspeha uradjen 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 uradjena je samo za prihode i rashode od kamata, prihode i rashode od naknada i neto prihod, odnosno rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					Ukupno
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	17,929,027	17,929,027
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,736,236	2,736,236
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	1,373,119	1,373,119
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	43,009,260	43,009,260
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	592,608	91	694	-	-	593,393
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	20,830,383	20,830,383
Kredit i potraživanja od komitenata	37,238,617	20,312,499	3,945,986	14,078,590	-	75,575,692
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	297,394	297,394
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	928,131	928,131
Investicione nekretnine	-	-	-	-	10,186,043	10,186,043
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	379,882	379,882
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	259,042	259,042
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	210,120	210,120
Ostala sredstva	69,967	34,290	28,724	49,779	2,481,283	2,664,043
UKUPNA AKTIVA	37,901,192	20,346,880	3,975,404	14,128,369	100,619,920	176,971,765
PASIVA	10,832,946	19,274,266	4,883,031	76,794,473	65,187,049	176,971,765
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	58	58
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	5,928,527	5,928,527
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10,147,353	18,349,460	4,786,308	76,714,445	3,544,221	113,541,787
Rezervisanja	211,593	522,521	5,045	980	7,538	747,677
Ostale obaveze	474,000	402,285	91,678	79,048	111,572	1,158,583
UKUPNE OBAVEZE	10,832,946	19,274,266	4,883,031	76,794,473	9,591,916	121,376,632
KAPITAL	-	-	-	-	55,595,133	55,595,133
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470
Dobitak	-	-	-	-	2,117,908	2,117,908
Gubitak	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	26,556,755	26,556,755

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije						u hiljadama dinara	
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	27,320,656	27,320,656	
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,409,154	2,409,154	
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	41,668,406	41,668,406	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	469,457	40,211	663	-	-	510,331	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,399,507	12,399,507	
Kredit i potraživanja od komitenata	36,537,653	21,055,099	3,264,768	13,789,754	91,352	74,738,626	
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	194,488	194,488	
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	956,288	956,288	
Investicione nekretnine	-	-	-	-	9,905,590	9,905,590	
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	498,938	498,938	
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	81,695	81,695	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	56,279	56,279	
Ostala sredstva	107,049	26,952	30,765	73,662	2,322,884	2,561,312	
UKUPNA AKTIVA	37,114,159	21,122,262	3,296,196	13,863,416	97,905,237	173,301,270	
PASIVA	10,769,049	17,867,093	4,926,402	76,610,365	63,128,361	173,301,270	
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-	
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	16,921,372	4,848,739	76,529,678	3,142,797	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	17,867,093	4,926,402	76,610,365	9,976,158	120,149,067	
KAPITAL	-	-	-	-	53,152,203	53,152,203	
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470	
Dobitak	-	-	-	-	1,818,028	1,818,028	
Gubitak	-	-	-	-	336,262	336,262	
Rezerve	-	-	-	-	24,749,967	24,749,967	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	625,973	383,588	228,764	594,883	3,274,114	5,107,322
Rashodi kamata	(398,893)	(250,121)	(155,787)	(312,470)	(376,618)	(1,493,889)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	227,080	133,467	72,977	282,413	2,897,496	3,613,433
Prihodi od naknada i provizija	82,005	57,360	28,131	94,298	241,523	503,317
Rashodi naknada i provizija	(3,330)	(3,097)	(2,062)	(5,309)	(68,061)	(81,859)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	78,675	54,263	26,069	88,989	173,462	421,458
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(58)	(58)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	13,760	13,760
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	149,627	149,627
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	238,832	238,832
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(98,445)	(99,830)	(69,124)	(91,867)	(291,153)	(650,419)
Ukupan neto poslovni prihod/(rashod)	207,310	87,900	29,922	279,535	3,181,966	3,786,633
Troskovi zarad,naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(645,721)	(645,721)
Troskovi amortizacije	-	-	-	-	(90,386)	(90,386)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(932,618)	(932,618)
Dobitak/(Gubitak) pre oporezivanja	207,310	87,900	29,922	279,535	1,513,241	2,117,908
Dobit pre oporezivanja (Banka)						2,117,908

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					Ukupno
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	
Prihodi od kamata	610,088	530,023	221,308	658,977	3,257,014	5,277,410
Rashodi kamata	(568,945)	(369,215)	(218,721)	(456,570)	(240,632)	(1,854,083)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	41,143	160,808	2,587	202,407	3,016,382	3,423,327
Prihodi od naknada i provizija	60,587	66,205	23,913	122,378	151,047	424,130
Rashodi naknada i provizija	(2,168)	(2,167)	(1,052)	(12,918)	(45,476)	(63,781)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	58,419	64,038	22,861	109,460	105,571	360,349
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	4,183	4,183
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	3,815	3,815
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	158,245	158,245
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	207,170	207,170
Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,257,232)	(41,619)	(12,923)	(94,334)	(82,188)	(1,488,296)
Ukupan neto poslovni prihod/(rashod)	(1,157,670)	183,227	12,525	217,533	3,413,178	2,668,793
Troskovi zarad,naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(523,981)	(523,981)
Troskovi amortizacije	-	-	-	-	(140,890)	(140,890)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(962,421)	(962,421)
Dobitak/(Gubitak) pre oporezivanja	(1,157,670)	183,227	12,525	217,533	1,785,886	1,041,501
Dobit pre oporezivanja (Banka)						1,041,501

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,173,587	254,811	209,008	289,905	16,001,716	17,929,027
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,736,236	2,736,236
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	1,373,119	1,373,119
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	43,009,260	43,009,260
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	707	-	-	592,686	593,393
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	1,245	20,829,138	20,830,383
Kredit i potraživanja od komitenata	11,867,222	6,750,016	3,991,133	8,927,089	44,040,232	75,575,692
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	297,394	297,394
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	928,131	928,131
Investicione nekretnine	-	-	-	-	10,186,043	10,186,043
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	379,882	379,882
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	259,042	259,042
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	210,120	210,120
Ostala sredstva	18,871	29,441	14,118	21,084	2,580,529	2,664,043
UKUPNA AKTIVA	13,059,680	7,034,975	4,214,259	9,239,323	143,423,528	176,971,765
PASIVA	32,150,035	18,683,814	11,425,446	27,612,685	87,099,785	176,971,765
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	58	58
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9,712	27,752	423	1,653	5,888,987	5,928,527
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	32,079,324	18,596,876	11,409,777	26,970,087	24,485,723	113,541,787
Rezervisanja	13,151	5,996	1,932	541,161	185,437	747,677
Ostale obaveze	47,865	53,190	13,314	99,784	944,430	1,158,583
UKUPNE OBAVEZE	32,150,052	18,683,814	11,425,446	27,612,685	31,504,635	121,376,632
KAPITAL	-	-	-	-	55,595,133	55,595,133
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470
Dobitak	-	-	-	-	2,117,908	2,117,908
Gubitak	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	26,556,755	26,556,755

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	u hiljadama dinara 31. decembar 2014.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,053,811	271,892	335,245	390,963	24,268,745	27,320,656
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,409,154	2,409,154
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	41,668,406	41,668,406
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	675	-	38,474	471,182	510,331
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	11,397	12,388,110	12,399,507
Kredit i potraživanja od komitenata	11,205,539	7,987,957	3,894,956	9,192,278	42,457,896	74,738,626
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	194,488	194,488
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	956,288	956,288
Investicione nekretnine	-	-	-	-	9,905,590	9,905,590
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	498,938	498,938
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	81,695	81,695
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	56,279	56,279
Ostala sredstva	27,432	37,472	21,994	65,682	2,408,732	2,561,312
UKUPNA AKTIVA	13,286,782	8,297,996	4,252,195	9,698,794	137,765,503	173,301,270
PASIVA	31,447,034	17,240,828	11,003,983	27,694,426	85,914,999	173,301,270
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
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	3,105	599	518,518	191,458	722,532
Ostale obaveze	41,533	48,216	10,412	111,590	665,417	877,168
UKUPNE OBAVEZE	31,447,034	17,240,828	11,003,983	27,694,426	32,762,796	120,149,067
KAPITAL	-	-	-	-	53,152,203	53,152,203
Akcijski kapital	-	-	-	-	26,920,470	26,920,470
Dobitak	-	-	-	-	1,818,028	1,818,028
Gubitak	-	-	-	-	336,262	336,262
Rezerve	-	-	-	-	24,749,967	24,749,967

NAPOMENA: Alokacija bilansa uspeha i bilansa stanja po geografskim segmentima 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. Ostali klijenti raspoređeni su na bazi teritorijalne pripadnosti nadležne organizacione jedinice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

8. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

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

	U hiljadama dinara	
	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Prihodi od kamata		
Kreditni i plasmani komitentima	3,337,172	3,689,824
Kreditni i depoziti dati bankama	21,589	13,417
Depoziti kod Narodne Banke Srbije	117,976	85,628
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	74,314	133,564
- dinarske obveznice Republike Srbije	866,125	571,491
- dinarski zapisi Vlade Republike Srbije	193,504	317,772
- devizne obveznice Republike Srbije	419,541	279,774
- devizni zapisi vlade Republike Srbije	8,817	76,231
- obveznice stare devizne štednje	226	2,868
- devizni strukturirani zapisi	43,765	-
Kamata po plasmanima u menice	24,293	106,841
Ukupno	<u>5,107,322</u>	<u>5,277,410</u>
Rashodi od kamata		
Obaveze po kreditima od banaka	(14,084)	(21,969)
Obaveze po depozitima od komitenata	(1,404,800)	(1,785,033)
Obaveze po depozitima od banaka	(54,041)	(36,722)
Po osnovu Hartija od vrednosti	(20,921)	(8,181)
Ostali rashodi kamata	(43)	(2,178)
Ukupno	<u>(1,493,889)</u>	<u>(1,854,083)</u>
Neto prihodi od kamata	<u>3,613,433</u>	<u>3,423,327</u>

9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	98,699	77,386
Naknade za usluge platnog prometa	286,298	255,119
Naknade po garancijama	94,022	85,413
Ostale naknade i provizije	24,298	6,212
Ukupno	<u>503,317</u>	<u>424,130</u>
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	(38,330)	(35,642)
Naknade za usluge platnog prometa	(35,498)	(26,096)
Ostale naknade i provizije	(8,031)	(2,043)
Ukupno	<u>(81,859)</u>	<u>(63,781)</u>
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	<u>421,458</u>	<u>360,349</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

10. NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	6,897
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(58)	(2,714)
Neto gubitak	<u>(58)</u>	<u>4,183</u>

Ukupan neto gubitak po osnovu sredstva namenjenih trgovanju u 2015. godini se odnosi na promene fer vrednosti valutnog SWAP-a.

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Dobitak po osnovu zaštite od rizika	-	3,815
Neto dobitak	<u>-</u>	<u>3,815</u>

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

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

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti	13,760	-
Gubitak po osnovu finansijskih po fer vrednosti	-	-
Neto dobitak	<u>13,760</u>	<u>-</u>

Neto dobiti po osnovu osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti u iznosu od 13,760 hiljada dinara se odnose na prihode od promene vrednosti strukturiranog zapisa u stranoj valuti.

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

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Prihodi od kursnih razlika		
Prihodi od kursnih razlika	6,948,469	1,320,264
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1,865,309	930,919
Ukupno prihodi	<u>8,813,778</u>	<u>2,251,183</u>
Rashodi od kursnih razlika		
Rashodi od kursnih razlika	(6,778,127)	(1,652,343)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1,886,024)	(440,595)
Ukupno rashodi	<u>(8,664,151)</u>	<u>(2,092,938)</u>
 Neto prihod od kursnih razlika	 <u>149,627</u>	 <u>158,245</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	153,299	168,155
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	33,445	24,152
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	5,028	247
Prihodi od smanjenja obaveza	7,706	14,384
Prihodi od dividendi	34,913	-
Ostali prihodi	4,441	232
Prihodi od promene vrednosti nekretnina	-	-
Ukupno	<u>238,832</u>	<u>207,170</u>

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 153,299 hiljada dinara (2014: 168,155 hiljada dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima.

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

	U hiljadama dinara	
	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	26,609	(53,546)
Kreditni i potraživanja od banaka	613	(7,139)
Kreditni i potraživanja od komitenata	(3,895,663)	(4,080,294)
Ostala aktiva	58,115	(8,145)
	<u>(3,981,000)</u>	<u>(4,149,124)</u>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(136,985)	(88,852)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja		
Kreditni i potraživanja od komitenata	(69,027)	(4,996)
Ostala sredstva	(5)	-
	<u>(69,032)</u>	<u>(4,996)</u>
Ukupno rashodi	<u>(4,187,017)</u>	<u>(4,242,972)</u>
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	4,889	90,517
Kreditni i potraživanja od banaka	2,033	4,599
Kreditni i potraživanja od komitenata	3,406,863	2,490,123
Ostala aktiva	10,859	7,024
	<u>3,424,644</u>	<u>2,592,263</u>
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	111,950	162,397
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-
Ostala sredstva	4	16
	<u>4</u>	<u>16</u>
Ukupno prihodi	<u>3,536,598</u>	<u>2,754,676</u>
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>(650,419)</u>	<u>(1,488,296)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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 2015. godine	3,524	23,679,245	1,223,368	343,245	647,287	25,896,669
Nova ispravka vrednosti	613	3,895,663	26,609	58,115	136,985	4,117,985
Smanjenje ispravke vrednosti	(2,033)	(3,406,863)	(4,889)	(10,859)	(111,950)	(3,536,594)
Otpisi	-	(2,274)	-	(1)	-	(2,275)
Kursne razlike	51	(17,401)	5	(2)	110	(17,237)
Ostale promene	-	(2)	-	-	-	(2)
Stanje 30. juna 2015. godine	2,155	24,148,368	1,245,093	390,498	672,432	26,458,546

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

U hiljadama dinara

	30. jun 2015.	30. jun 2014.
Troškovi zarada	(333,292)	(274,272)
Troškovi naknada zarada	(60,774)	(49,374)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	(231,715)	(185,487)
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	(19,940)	(14,848)
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	-	-
Prihodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	-	-
Ukupno	(645,721)	(523,981)

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

U hiljadama dinara

	30. jun 2015.	30. jun 2014.
Građevinski objekti (napomena 28)	3,138	4,073
Oprema i ostala sredstva (napomena 28)	(61,070)	(65,622)
Investicione nekretnine (napomena 29)	-	(56,338)
Nematerijalna ulaganja (napomena 27)	(32,454)	(23,003)
Ukupno	(90,386)	(140,890)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

18. OSTALI RASHODI

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2015.</u>	<u>30. jun 2014.</u>
Troškovi materijala	48,045	61,933
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	126,573	112,791
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	103,637	112,577
Troškovi ostalih usluga	13,153	11,699
Troškovi održavanja imovine	50,392	79,244
Troškovi reklame i propaganda	52,552	61,124
Donacije i sponzorstva	9,383	6,553
Troškovi reprezentacije	4,297	8,901
Troškovi revizije i ekspertize	9,459	8,746
Troškovi premija osiguranja	266,130	250,463
Troškovi članarina	3,667	4,262
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	24,900	11,184
Sudske i druge takse i sudski troškovi	11,700	19,146
Troškovi brokera i centralnog registra	3,933	7,236
Troškovi čuvanja imovine	48,083	43,426
Dodatno osiguranja zaposlenih	7,576	11,372
Ostali nematerijalni troškovi	69,283	31,443
Troškovi poreza i doprinosa	56,970	67,992
Troškovi koji se refakturišu	17,839	17,227
Rashodi rezervisanja po sudskim sporovima (napomena 37)	-	-
Ostali rashodi	5,046	10,972
Gubici od prodaje ostalih plasmana	-	24,130
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	-	-
Ukupno	<u>932,618</u>	<u>962,421</u>

19. POREZ NA DOBIT

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2014: 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.

Zbog značajnog uticaja prihoda od kamata po osnovu dužničkih hartija od vrednosti čiji je izdavalac Republika Srbija, za koje postoji poreska olakšica, ne ulaze u poresku osnovicu, Banka u 2015. nije imala obavezu plaćanja akontacija poreza na dobit.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
U dinarima:		
Žiro račun	3,456,259	9,053,666
Gotovina u blagajni	1,358,353	1,151,284
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	6,957	6,266
	4,821,569	10,211,216
U stranoj valuti:		
Gotovina u blagajni	1,019,266	3,039,940
Ostala novčana sredstva	13,336	35,133
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	12,074,856	14,034,367
	13,107,458	17,109,440
Ukupno	17,929,027	27,320,656
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 25)	6,960,446	11,977,069
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	(6,957)	(6,265)
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	(12,074,856)	(14,034,367)
	(5,121,367)	(2,063,563)
Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine	12,807,660	25,257,093

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

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

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 ugovorenim ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine (2014. godina: 5% i 0%).

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

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

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. juna 2015. godine do 17. jula 2015. godine iznosila je 7,706,567 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 2015. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou (2014. godina: 2.50% godišnje).

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014 i 4/2015), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 26% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 19% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine (decembar 2014. godina: 27% i 20%) 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 62% (na obaveze do dve godine), odnosno 70% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 38%, odnosno 30% u dinarima na žiro računu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

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. juna 2015. godine do 17. jula 2015. godine iznosila je EUR 104,633 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 13,336 hiljada dinara (2014: 35,133 hiljade 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	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
U dinarima:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	880,000	620,000
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	24,175	7,873
	904,175	627,873
U stranoj valuti:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	1,793,987	1,762,967
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	38,074	18,314
	1,832,061	1,781,281
Ukupno	2,736,236	2,409,154

Na dan 30. juna 2015. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita Banka je založila sledeće hartije od vrednosti:

- Obveznice Republike Srbije u dinarima nominalne vrednosti od 880,000 hiljada dinara,
- Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 14.875 hiljada.

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti - strukturirani zapisi u stanju valuti	1,373,119	-
Ukupno	1,373,119	-

U okviru finansijskih sredstava koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti Banka je na dan 30. Jun 2015 godine imala plasman u Credit Linked Note izdat od strane J.P. Morgan Structured Products B.V.. Note je kreditno vezan za dugoročne hartije od vrednosti koje je emitovala Republika Srbija na međunarodnom finansijskom tržištu (Eurobond). Plasman u ovo finansijsko sredstvo je u USD valuti, sa rokom dospeća od 46 meseci i prinosom od 7.25%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

23. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Hartije od vrednosti		
U dinarima:		
Državne Obveznice Republike Srbije	19,847,643	17,523,074
Državni Zapisi Republike Srbije	6,046,496	7,704,340
	<u>25,894,139</u>	<u>25,227,414</u>
U stranoj valuti:		
Državne Obveznice Republike Srbije	17,115,121	16,399,902
Državni Zapisi Republike Srbije	-	29,986
Državne Obveznice devizne štednje	-	11,104
	<u>17,115,121</u>	<u>16,440,992</u>
Ukupno hartije od vrednosti	<u><u>43,009,260</u></u>	<u><u>41,668,406</u></u>

Banka je na 30. jun 2015. godine imala plasmane u dinarske Državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom i sa varijabilnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 24 do 36 meseci i sa rasponom prinosa od 7.20% do 13.95%. Državne obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom su sa rokom dospeća od 24 meseci i sa rasponom kamatnih stopa od Referentna stopa NBS + 1.15% 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 5.63% do 8.40%.

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

24. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
U dinarima:		
Menice drugih preduzeća	1,838,486	1,733,699
	<u>1,838,486</u>	<u>1,733,699</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>(1,245,093)</u>	<u>(1,223,368)</u>
Ukupno	<u><u>593,393</u></u>	<u><u>510,331</u></u>
Promene na isprvkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(1,223,368)	(1,081,294)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(26,609)	(71,118)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	4,889	135,355
Otpis, kursne razlike	(5)	11,234
Ostalo	-	(217,545)
Stanje na dan	<u><u>(1,245,093)</u></u>	<u><u>(1,223,368)</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Kreditu u dinarima:		
Kreditu po repo transakcijama	11,750,589	-
Overnight depoziti	600,000	-
Kreditu za likvidnost i obrtna sredstva	2,204	954
Ostali kreditu	576,798	-
Ostali plasmani u dinarima	57,605	125,908
Potraživanja za kamatu i naknadu	11,404	56
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(5)	-
	12,998,595	126,918
Kreditu u stranoj valuti:		
Devizni računi kod stranih banaka	6,960,446	11,977,069
Overnight depoziti	-	-
Namenski depoziti u skladu sa propisima	538,652	4,838
Ostali nenamenski depoziti	4,824	-
Ostali namenski depoziti	297,765	274,917
Ostali plasmani u stranoj valuti	32,100	19,289
Potraživanja za kamatu i naknadu	156	-
	7,833,943	12,276,113
Bruto kreditu i potraživanja	20,832,538	12,403,031
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(2,155)	(3,524)
Stanje na dan	20,830,383	12,399,507
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(3,524)	(4,908)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(613)	(6,319)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	2,033	6,651
Otpis, kursne razlike i ostale promene	(51)	1,052
Stanje na dan	(2,155)	(3,524)

Banka je na dan 30. juna 2015. godine imala plasirana sredstva u Repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije u iznosu od 11.300.000 hiljada dinara sa rokom od 7 dana i kamatnom stopom od 4,05% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Kreditni pravni licima:		
Kreditni po transakcionim računima	1,352,032	1,280,186
Kreditni za obrtna sredstva	23,066,147	31,788,331
Izvozni krediti	-	-
Investicioni krediti	47,255,681	40,499,639
Dati depoziti	1,434	2,094
Kreditni u stranoj valuti	2,515,520	3,031,690
Plasmani po garancijama i avalima	1,055,746	1,055,184
Plasmani po cediranim potraživanjima	12,184	84,220
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa	30,457	-
Plasmani po garancijama i avalima	20,393	20,453
Ostali krediti i plasmani	3,687,609	363,094
Potraživanja za kamatu i naknadu	4,848,957	4,953,852
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(165,216)	(151,346)
	83,680,944	82,927,397
Kreditni stanovništvu		
Kreditni po transakcionim računima	628,074	658,118
Potrošački krediti	103,251	141,052
Stambeni krediti	5,022,445	4,798,309
Gotovinski krediti	7,011,851	6,373,995
Ostali krediti i plasmani	2,959,262	3,219,227
Kreditni za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	15,149	17,272
Potraživanja za kamatu i naknadu	399,118	392,665
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(96,034)	(110,164)
	16,043,116	15,490,474
Bruto krediti i potraživanja	99,724,060	98,417,871
Minus: Ispravka vrednosti	(24,148,368)	(23,679,245)
Stanje na dan	75,575,692	74,738,626
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(23,679,245)	(20,445,255)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(3,895,663)	(8,524,649)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	3,406,863	5,355,777
Otpis, kursne razlike	19,675	(281,489)
Ostalo	2	216,371
Stanje na dan	(24,148,368)	(23,679,245)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

27. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Patenti, licence i softver	336,318	201,416
Ostala nematerijalna prava	163,897	163,897
	<u>500,215</u>	<u>365,313</u>
 Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	 (202,821)	 (170,825)
Sadašnja vrednost	<u>297,394</u>	<u>194,488</u>

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

	Ukupno
NABAVNA VREDNOST	
1. januar 2014. godine	250,775
Nabavke u toku godine	114,538
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	<u>365,313</u>
1. januar 2015. godine	365,313
Nabavke u toku godine	136,001
Otuđenja i rashodovanja	(1,099)
Stanje na dan 30. jun 2015. godine	<u>500,215</u>
ISPRAVKA VREDNOSTI	
1. januar 2014. godine	121,992
Amortizacija (napomena 17)	48,833
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	<u>170,825</u>
1. januar 2015. godine	170,825
Amortizacija (napomena 17)	32,454
Otuđenja i rashodovanja	(458)
Stanje na dan 30. juna 2015. godine	<u>202,821</u>
Sadašnja vrednost na dan:	
30. juna 2015. godine	<u>297,394</u>
31. decembra 2014. godine	<u>194,488</u>

28. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	555,029	555,029
Oprema	1,187,154	1,176,193
Osnovna sredstva u pripremi	110,600	110,600
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	47,794	40,296
Nabavna vrednost	<u>1,900,577</u>	<u>1,882,118</u>
 Akumulirana ispravka vrednosti	 (972,446)	 (925,830)
Sadašnja vrednost	<u>928,131</u>	<u>956,288</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

28. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

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

	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
1. januar 2014. godine	694,427	1,128,701	110,600	-	1,933,728
Nabavke u toku godine	12,899	84,387	10,085	30,211	137,582
Prenos sa sredstava u pripremi	-		(10,085)	10,085	-
Otuđenja i rashodovanja	(726)	(36,895)	-	-	(37,621)
Prenos na investicione nekretnine (napomena 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
1. januar 2015. godine	555,029	1,176,193	110,600	40,296	1,882,118
Nabavke u toku godine	-	22,414	-	7,498	29,912
Otuđenja i rashodovanja	-	(11,453)	-	-	(11,453)
Stanje na dan 30. juna 2015. godine	555,029	1,187,154	110,600	47,794	1,900,577
ISPRAVKA VREDNOSTI					
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
1. januar 2015. godine	60,707	860,763	-	4,360	925,830
Amortizacija (Napomena 13)	3,138	50,355	-	4,439	57,932
Otuđenja i rashodovanja	-	(11,316)	-	-	(11,316)
Stanje na dan 30. juna 2015. godine	63,845	899,802	-	8,799	972,446
Sadašnja vrednost na dan:					
30. juna 2015. godine	491,184	287,352	110,600	38,995	928,131
31. decembra 2014. godine	494,322	315,430	110,600	35,936	956,288

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

29. INVESTICIONE NEKRETNINE

	<u>30. jun 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Investicione nekretnine	10,186,043	9,905,590
Ukupno	<u>10,186,043</u>	<u>9,905,590</u>

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

1. januar 2014. godine	8,827,511
Nabavke u toku godine	9,214
Otuđenja i rashodovanja	(46,029)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 33)	944,099
Prenos sa nekretnina (napomena 28)	68,287
Procena vrednosti imovine	102,508
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	<u>9,905,590</u>
1. januar 2015. godine	9,905,590
Nabavke u toku godine	3,186
Otuđenja i rashodovanja	(5,008)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 33)	282,275
Stanje na dan 30. juna 2015. godine	<u>10,186,043</u>

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.

U toku 2015. godine po Odluci Izvršnog odbora od 26. januara 2015. godine i 28. aprila 2015. godine izvršeno je reklasifikovanje, tj. prenos nekretnina sa materijalnih vrednosti (stečenih u ranijim godinama) na investicione nekretnine u ukupnoj sadašnjoj vrednosti od 282,275 hiljada dinara i to:

- Objekat sa zemljištem tzv. „Doradni centar semenske robe“ koji se nalazi na lokaciji u Rumi, kod Železničke stanice, na katastarskoj parceli br. 7119/1 i isti ima sadašnju vrednost 186,110 hiljada dinara ukupne površine 22.085 m². Navedenu nekretninu Banka je stekla u 2008. godini od Agroseme ad Sremska Mitrovica po osnovu Ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga po kreditu br. 5518026269 zaključenog 27. novembra 2006. godine,
- Objekat tzv. „Sportska hala ,zgrada broj 1“ koji se nalazi na lokaciji u Šapcu, na katastarskoj parceli br. 6918/20 nabavne vrednosti 96,165 hiljada dinara, površine 5.087 m². Navedenu nekretninu Banka je stekla u 2014. godini sudskim putem od Zorka-Standard doo Šabac po osnovu Zaključka suda od 13. novembra 2014. godine radi namirenja potraživanja po kreditu.

Banka je u toku 2015. godine ostvarila prihode od zakupnine u ukupnom iznosu od 153,299 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Stanje na dan 1. januara	56,279	-
Imovina preuzeta naplatom potraživanja	166,246	
Prenos sa nekretnina (napomena 28)		59,072
Rashodi po osnovu promene vrednosti	-	(2,793)
Otuđenja	(12,405)	
Stanje na dan 31. decembra	210,120	56,279

Odlukom Izvršnog odbora od 16. marta 2015. godine izvršena je klasifikacija nekretnine-stambena zgrada (33 stana), kao stalna sredstva namenjena prodaji čija je nabavna vrednost iznosila 166,246 hiljada dinara. Banka je navedenu nekretninu stekla u tekućoj godini od Immoreal doo Niš, koja se nalazi na katastarskoj parceli 428/47 i 428/48 u ulici Radoja Dakića na osnovu Ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga po kreditima br.105020458002531647 i 105020453000444862 od 08.08.2012. i 30.11.2012.godine. U periodu od sticanja pa do 30. juna 2015. Banka je prodala dve stambene jedinice.

31. TEKUĆA PORESKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Potraživanja za tekuća poreska sredstva (napomena 19.2)	379,882	498,938
	379,882	498,938

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		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	30.jun 2015 Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema		(107,426)	(107,426)
Obezvredjenje imovine	258,971		258,971
Nerealizovani gubici / dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(69,921)	(69,921)
Aktuarski gubici	71	-	71
Stanje na kraju godine	259,042	(177,347)	81,695
			31. decembar 2014
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema		(107,426)	(107,426)
Obezvredjenje imovine	258,971		258,971
Nerealizovani gubici / dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(69,921)	(69,921)
Aktuarski gubici	71	-	71
Stanje na kraju godine	259,042	(177,347)	81,695

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

32. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

32.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

U hiljadama dinara

	2015.			
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 30. juna 2015
Građevinski objekti i oprema	(107,426)			(107,426)
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu Hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(69,921)			(69,921)
Obevređenje imovine	258,971			258,971
Aktuarski gubici	71			71
Ukupno	81,695			81,695
				2014.
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra 2014
Građevinski objekti i oprema	(41,633)	(65,793)		(107,426)
Nerealizovani gubici/dobici po osnovu harti- ja od vrednosti raspoloživih za prodaju	(38,638)	-	(31,283)	(69,921)
Obevređenje imovine	250,338	8,633	-	258,971
Aktuarski gubici	-	-	71	71
Ukupno	170,067	(57,160)	(31,212)	81,695

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

33. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Ostala potraživanja u dinarima:		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	95,079	89,232
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	11,060	11,060
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	23,557	11,473
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	16,865	32,571
Ostala potraživanja iz poslovanja	341,043	297,636
Potraživanja u obračunu	606	544
Ostala potraživanja u stranoj valuti	488,210	442,516
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	36	27
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	682	1,047
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	9,053	8,512
	9,771	9,586
Ostale investicije		
Učešća u kapitalu	64,208	94,898
	64,208	94,898
Aktivna vremenska razgraničenja :		
Razgraničeni rashodi kamata	24,120	48,427
Razgraničeni ostali troškovi	15,459	11,931
	39,579	60,358
Zalihe		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	2,452,773	2,297,199
	2,452,773	2,297,199
Bruto ostala potraživanja	3,054,541	2,904,557
Ispravke vrednosti		
Ostala potraživanja u dinarima	(345,275)	(298,130)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(1,185)	(1,070)
Učešća u kapitalu	(44,038)	(44,038)
Aktivna vremenska razgraničenja	-	(7)
	(390,498)	(343,245)
Stanje na dan (neto)	2,664,043	2,561,312
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(343,245)	(391,773)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(58,115)	(84,542)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	10,859	59,178
Otpis, kursne razlike	3	73,902
Ostalo	-	(10)
Stanje na dan	(390,498)	(343,245)

Ostala potraživanja iz poslovanja u ukupnom iznosu od 341,043 hiljada dinara se najvećim delom odnose na potraživanja po osnovu zakupa u iznosu od 138,585 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

33. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 30. juna 2015. godine, Banka ima učešća u kapitalu sledećih pravnih lica:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Učešća u kapitalu do 10%:		
Marfin Bank a.d., Beograd	16	16
OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad	12,490	12,490
Politika a.d., Beograd	5,910	7,478
AMS Osiguranje a.d., Beograd	133	175
BetraTrans a.d., Beograd	57	57
Druš.za kons.i menadž.pos.Tržište novca a.d., Beograd	171	171
Šar holding, Kosovo	19,050	19,050
Plava tačka osiguranje a.d. – u likvidaciji, Beograd	745	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	971
	64,208	65,818
Učešća u kapitalu iznad 10%:		
Štedno kreditna organizacija AIK Vranje	-	29,080
	64,208	94,898
<i>Ispravka vrednosti učešća</i>	(44,038)	(44,038)
Stanje na dan	20,170	50,860

U prvoj polovini 2015. godine okončan je postupak likvidacije Štedno kreditne organizacije AIK Vranje i Banka je iz likvidacione mase u celosti zatvorila ulaganje i ostvarila prihod od dividendi u iznosu od 34,913 hiljada dinara.

Na dan 30. juna 2015. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Građevinski objekti	2,448,511	2,292,937
Oprema	4,262	4,262
Ukupno	2,452,773	2,297,199

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Stanje na početku godine	2,297,199	3,118,972
Stečena imovina u toku godine	442,173	125,269
Prenos na investicione nekretnine (napomena 29)	(282,275)	(944,099)
Prodaja	(4,324)	(2,943)
Stanje na dan	2,452,773	2,297,199

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

33. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

U toku 2015. godine Banka je stekla sledeće nekretnine:

Opis	Površina u m²	Vrednost	Datum sticanja
Poslovni kompleks u Inđiji	19.691	161,058	05.01.2015
Zemljište KO Krnješevci	28.435	98,840	30.01.2015
Stan u Paraćinu	67	1,282	29.06.2015
Plac-Građevinsko zemljište KO Niš-Bubanj	17.469	180,748	24.06.2015
Njive u Kasidolu	13.065	244	29.06.2015
Ukupno u hiljadama dinara		442,172	

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	58	-
Stanje na dan	58	-

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Transakcioni depoziti	369,851	371,740
Depoziti po osnovu datih kredita	-	-
Namenski depoziti	4,391	4,400
Ostali depoziti	5,548,695	5,226,329
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	-	850,000
Primljeni krediti	-	230,000
Ostale finansijske obaveze	2,147	6,033
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	3,443	11,888
Stanje na dan	5,928,527	6,700,390

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

36. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Pravna lica		
Transakcioni depoziti	7,467,709	11,932,658
Depoziti po osnovu datih kredita	2,278,108	6,408,258
Namenski depoziti	491,553	289,419
Ostali depoziti	24,200,376	15,298,948
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	1,862,392	944,176
Ostale finansijske obaveze	20,675	3,081
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	107,525	95,301
	36,428,338	34,971,841
Stanovništvo		
Transakcioni depoziti	3,103,310	2,659,006
Štedni depoziti	70,685,474	71,541,459
Depoziti po osnovu datih kredita	1,698,600	1,541,118
Namenski depoziti	20,461	13,659
Ostali depoziti	3,212	4,934
Ostale finansijske obaveze	1,536	634
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	1,600,856	1,116,326
	77,113,449	76,877,136
Stanje na dan	113,541,787	111,848,977

37. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Rezervisanja za za sudske sporove (napomena 41.1.)	54,577	54,577
Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	20,668	20,668
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	672,432	647,287
Ukupno	747,677	722,532

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015.	31. decembar 2014.
Stanje na početku godine	54,577	35,000
Nova rezervisanja (napomena 18)	-	19,577
Stanje na dan	54,577	54,577

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Stanje na početku godine	20,668	26,771
Ukidanje rezervisanja	-	(2,824)
Iskorišćena rezervisanja	-	(3,279)
Stanje na dan	20,668	20,668

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine u 2014. godinu su bile diskontna stopa 8,75%, stopa rasta zarada Banke 4% i fluktuacija zaposlenih 4% .

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

37. REZERVISANJA (nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Stanje na početku godine	647,287	671,787
Nova rezervisanja (napomena 15)	136,985	784,203
Ukidanje rezervisanja (napomena 15)	(111,950)	(808,702)
Kursne razlike	110	
Stanje na dan	672,432	647,288

38. OBAVEZE IZ DOBITKA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Obaveze za porez na dobitak	-	-
Stanje na dan	-	-

39. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Ostale obaveze:		
Obaveze prema dobavljačima	63,566	89,971
Obaveze po osnovu primljenih avansa	26,402	1,899
Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala	274	324
Obaveze iz dobitka	188,464	190,862
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	6,796	5,192
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	142,377	121,768
Obaveze u obračunu	66	11,563
Prolazni i privremeni računi	6,516	6,400
Obaveze prema zaposlenima	51,902	-
Ostale obaveze u stranoj valuti	1,632	3,465
	487,995	431,444
Obaveze za poreze:		
Obaveze za porez na dodatnu vrednost	6,095	4,641
Obaveze za druge poreze i doprinose	44,948	17,554
	51,043	22,195
Pasivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	36,158	7,318
Razgraničeni prihodi kamata	358,506	385,728
Razgraničeni ostali prihodi	47,534	30,483
	442,198	423,529
Stanje na dan	981,236	877,168

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

40. KAPITAL

40.1. Struktura kapitala

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Akcijski kapital:		
Obične akcije	17,186,936	17,186,936
Prioritetne akcije	2,575,610	2,575,610
	<u>19,762,546</u>	<u>19,762,546</u>
Emisiona premija	7,157,924	7,157,924
	<u>26,920,470</u>	<u>26,920,470</u>
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	25,835,915	24,354,150
Revalorizacione rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	727,797	405,648
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja	(403)	(403)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(6,554)	(9,428)
	<u>26,556,755</u>	<u>24,749,967</u>
Dobitak tekuće godine	2,117,908	1,818,028
Gubitak ranijih godina	-	(336,262)
	<u>55,595,133</u>	<u>53,152,203</u>
Stanje na dan 31. decembra	55,595,133	53,152,203

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

- 336,263 hiljada dinara raspoređeno je za pokriće gubitaka iz ranijih godina iskazanih u Bilansu stanja za 2014. godinu
- 1,481,765 hiljada dinara raspoređeno je u rezerve za namenu kupovine sopstvenih akcija

Struktura akcionara:

Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2015. godine sa učešćem preko 1% prikazana je u sledećoj tabeli:

	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
Sunoko d.o.o., Novi Sad	14,529,148	73.52	13,217,580	76.90
JP Elektroprivreda Srbije	878,779	4.45	602,161	3.50
East Capital (lux) - Balkan Fund	641,020	3.24	641,020	3.73
Globos Osiguranje a.d., Beograd	361,076	1.83	274,765	1.60
The Bank of New York Mellon	310,162	1.57	310,162	1.80
BDD M&V Investments 80200ZMVI0008 zbirni račun	229,923	1.16	-	-
BDD M&V Investments 80200ZMVI0011 zbirni račun	205,067	1.04	-	-
Erste Bank a.d., Novi Sad	175,784	0.89	175,784	1.02
Ostali akcionari	2,431,587	12.30	1,965,464	11.45
UKUPNO	<u>19,762,546</u>	<u>100.00</u>	<u>17,186,936</u>	<u>100.00</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

40. KAPITAL (nastavak)

40.1. Struktura kapitala (nastavak)

Struktura akcionara (nastavak):

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 30. juna 2015. 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 2014. godine: 9,045,756 običnih akcija i 1,355,584 prioritetnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 1,900 dinara).

U toku 2015. godine Banka nije vršila nove emisije akcija.

40.2. Zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	30. jun 2014
Dobitak nakon oporezivanja	2,117,908	1.041,501
Dobitak umanjen za prioritetne dividende	2,040,640	964,233
Prosečan ponderisani broj akcija u toku godine	<u>9,045,756</u>	<u>9,045,756</u>
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	<u><u>226</u></u>	<u><u>107</u></u>

40.3. Nerealizovane dividende

Nerealizovane dividende po kumulativnim prioritetnim akcijama iznose:

- iz 2013. godine 149,864 hiljada dinara (6% na nominalnu vrednost kumulativnih prioritetnih akcija),
- iz 2014. godine 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 30. 06 2015. godine vodi 92 sudska postupka.

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

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezana na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i sl), u koje ne ubrajamo sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 753.160 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

41. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

41.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,066,403	1,078,543
Date garancije i druga jemstva	21,555,654	23,577,935
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,736,236	2,409,154
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	2,275,384	-
Hartije od vrednosti primljene u zalog	9,546,235	10,846,367
Druga vanbilansna aktiva	492,071,372	92,733,911
Stanje na dan	529,251,284	130,645,910
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica		
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima		
- kratkoročni	109,994	109,422
- dugoročni	956,409	969,121
	1,066,403	1,078,543
b) Preuzete potencijalne obaveze		
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Plative garancije:		
- u dinarima	3,850,985	3,465,721
- u stranoj valuti	925,016	144,012
Činidbene garancije:		
- u dinarima	3,707,691	3,681,954
- u stranoj valuti	828,508	1,359,839
	9,312,200	8,651,526
Nepokriveni akreditivi	677,784	-
Nepovučene kreditne linije	9,649,477	5,612,047
	10,327,261	5,612,047
Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu		
- u dinarima	829,266	4,424,381
- u stranoj valuti	1,086,927	4,889,981
	1,916,193	9,314,362
	21,555,654	23,577,935
c) Imovina za obezbeđenje obaveza		
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,736,236	2,409,154
	2,736,236	2,409,154
d) Derivati		
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Valutni SWAP sa ino bankom	2,275,384	-
	2,275,384	-
e) Primljena jemstva za obaveze		
Primljene HoV za obezbeđenje plasmana	9,546,235	10,846,367
	9,546,235	10,846,367
f) Ostale vanbilansne pozicije		
	30. jun 2015	31. decembar 2014.
Primljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za obezbeđenje plasmana	474,153,878	81,642,381
Neiskorišćene opozive kreditne linije	11,509,660	4,672,422
Depo poslovi	131	173
Loro garancije	4,590,117	5,293,980
Evidencionna kamata	1,024,615	513,253
Ostalo	792,971	611,702
	492,071,372	92,733,911
Stanje na dan 30. jun 2015. odnosno 31. decembar 2014.	529,251,284	130,645,910

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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	30.06.2015	31.12.2014.		
Članovi Izvršnog odbora	27,292	(56,801)		
Članovi Upravnog odbora	16,298	(31,582)		
Ukupno naknade članovima Uprave	43,590	(88,383)		
	Stanje	Stanje	Prihodi/	Prihodi/
Ostali odnosi sa članovima Uprave	30.06.2015.	31.12.2014.	rashodi	rashodi
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	988	2,398	112	269
Stambeni krediti	-	-	-	-
Depoziti	(35,537)	(84,996)	(279)	(6,119)
Ostale obaveze	(1,424)	2	(89)	(718)
Ukupni ostali odnosi sa članovima Uprave	(35,973)	(82,596)	(256)	(6,568)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

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

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

	Bilansna bruto	Vanbilansna	Ukupno	Obaveze
30. jun 2015. godine	izloženost	izloženost		
Zaposleni	1,361	18,188	19,549	60,807
Ostala fizička lica	6,254	2,449	8,703	497,954
Pravna lica *	4,037,486	1,276,888	5,314,374	5,477,871
	4,045,101	1,297,525	5,342,626	6,036,632
31. decembar 2014. godine				
Zaposleni	151,815	33,132	184,947	177,062
Ostala fizička lica	35,093	8,968	44,061	624,494
Pravna lica *	7,300,318	187,596	7,487,914	5,603,023
	7,487,226	229,696	7,716,922	6,404,579

* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

42. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

Naziv pravnog lica	U hiljadama dinara na 30. jun 2015. godine					
	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
MK Holding d.o.o., Beograd	4,037,424	1,206,042	5,243,466	(4,524)	93,065	(48,271)
MK Group d.o.o., Beograd	-	-	-	(4,390,307)	62,054	(90,154)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	15,000	15,000	(564,845)	2,897	(5,875)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(477,001)	42,858	(57,185)
MK Commerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(489)	12,468	(25,056)
Vetropak kula d.o.o., Beograd	-	27,982	27,982	(374)	357	(68)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(24,340)	681	(843)
Energobalkan d.o.o., Beograd	-	18,379	18,379	(336)	253	(46)
MK Mountain resort d.o.o., Kopaonik	62	-	62	(9,862)	96	(705)
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	-	8,500	8,500	(367)	143	(538)
Granexport d.o.o., Pančevo	-	-	-	(148)	714	(4,843)
Beogradelektro d.o.o., Beograd	-	985	985	(665)	140	(20)
MK-Fintel wind a.d., Beograd	-	-	-	(1,156)	256	(248)
MK Land spv d.o.o., Beograd	-	-	-	(1,411)	23	(28)
Agrounija d.o.o., Inđija	-	-	-	(436)	681	(1)
Pobeda-metalac a.d., Petrovaradin	-	-	-	(8)	1	(904)
MK BEO RENT d.o.o., Beograd-Čukarica	-	-	-	(844)	37	-
Đuro Strugar d.o.o., Kula	-	-	-	(184)	1	(594)
FSH Maxiprotein d.o.o., Požega	-	-	-	(461)	1	(11)
Com-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(66)	2	(13)
Ostalo	-	-	-	(47)	8	(9)
Ukupno	4,037,486	1,276,888	5,314,374	(5,477,871)	216,736	(235,412)

U tabeli je prikazano 20 lica sa najznačajnijim iznosima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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		Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
	izloženost	Vanbilansna izloženost				
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 Holding d.o.o., Beograd	3,869,048	-	3,869,048	-	2,745	(10,471)
Granexport d.o.o., Pančevo	-	-	-	(248,130)	1,268	(2,403)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	266,787	-	266,787	(1,831,159)	9,127	(23,643)
MK Commerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(1,109,783)	2,164	(2,533)
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)

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.

Shodno tome, usaglašavanje stanja potraživanja i obaveza vršeno je sa stanjem na dan 30. novembra 2014. godine i u toku godine po zahtevu klijenata.

44. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, donela je Odluku o promeni sedišta Banke. Umesto prethodnog sedišta Banke: Niš, Nikole Pašića 42 registrovano je novo sedišta Banke: Beograd, Bulevar Mihaila Pupina 115đ. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 02. jula 2015. godine. Usled promene sedišta promenjeno je i poslovno ime u AIK banka a.d. Beograd.

Počev od 02. 07.2015 godine Banka je pristupila realizaciji Odluke o kupovini sopstvenih akcija i do sastavljanja ovog izveštaja otkupila 343.908 komada običnih (upravljačkih) i 152.081 komada prioriternih kumulativnih sopstvenih akcija. U skladu sa važećom zakonskom regulativom Banka će navedene akcije otuđiti ili poništiti u roku od jedne godine od dana sticanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

44. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA (nastavak)

Nije bilo značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 30. juna 2015. 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 30. juna 2015. i 31. decembra 2014. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	<u>30. jun 2015.</u>	<u>U RSD</u> <u>31. decembar</u> <u>2014.</u>
USD	107.7304	99.4641
EUR	120.6042	120.9583
CHF	115.7541	100.5472

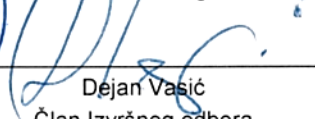
U Beogradu, 27.07.2015. godine



Dostinja Mentov
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja




Jelena Galić
 Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić
 Član Izvršnog odbora

Na osnovu stava 3, tačka 7. i stava 7. člana 52. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS broj 31/2011) - u daljem tekstu Zakon, odgovorna lica za sastavljanje Polugodišnjeg finansijskog izveštaja AIK BANKE AD BEOGRAD za 2015. godinu, u Beogradu dana 29.07.2015. godine daju sledeću:


IZJAVU

Ovim izjavljujemo da je, prema našem najboljem saznanju, Polugodišnji finansijski izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za priod 01.01 - 30.06.2015. godinu sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu AIK BANKE AD BEOGRAD.

Saglasno članu 52. stav 7. Zakona, **izjavljujemo** da Polugodišnji izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za 2015. godinu nije revidiran. U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, AIK BANKA AD Beograd vrši samo reviziju godišnjih finansijskih izveštaja.

Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora

