



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

AIK BANKA A.D. NIŠ

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja AIK banke a.d. Niš (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinit i pošten pregled finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinit i pošten pregled finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji pružaju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembar 2013. godine, poslovnog rezultata i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Izveštaj o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zakonskim propisima. Godišnji izveštaj o poslovanju nije sastavni deo finansijskih izveštaja i kao takav nije bio predmet revizije finansijskih izveštaja.

U skladu sa zahtevom Zakona o reviziji Republike Srbije u obavezi smo da razmotrimo usklađenost godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima. Nismo uočili neusklađenost godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima Banke za godinu završenu na dan 31. decembar 2013. godine.

Beograd, 17. april 2014. godine



KPMG d.o.o. Beograd

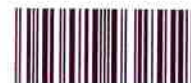

Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	 19	 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : AGROINDUSTRIJSKA KOMERCIJALNA BANKA

Sediste : NIŠ, NIKOLE PAŠIĆA 42

BILANS STANJA



7005024032559

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	11674899	11921393
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	22127768	28143786
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	1814274	1710141
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	66198353	68202813
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	30980368	25972746
13, 23	Udeli (ucesca)	006	20	47209	49465
16, 26	Ostali plasmani	007	21	3921670	4885578
33	Nematerijalna ulaganja	008	22	128783	66740
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	22	9778280	9575928
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	23	5730039	3823751
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		152401643	154352341

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	24	8887317	6814243
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	87470523	90810159
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	239090	2303133
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	78495	68672
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	733558	696761
456, 457	Obaveze za poreze	107		24492	23947
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	192970	144975
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		80271	16151
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	30	3201231	3212287
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		100907947	104090328
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	31	26920470	26517651
81	Rezerve iz dobiti	114		23125145	20100870
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115		280744	8644
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116		61668	7000
83	Dobitak	117		1229005	3641848
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		51493696	50262013
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		152401643	154352341
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	32	121774729	121092011
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122		866930	765952
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduce obaveze	123		14541001	11871668

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124		6853971	6257820
92 , odnosno 97	Derivati	125		4926840	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		94585987	102196571

U _____ dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	 19	 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : AGROINDUSTRIJSKA KOMERCIJALNA BANKA

Sediste : NIŠ, NIKOLE PAŠIĆA 42

BILANS USPEHA



7005024032566

u periodu od 01.01.2013 . do 31.12.2013 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	5	11823953	12839314
60	Rashodi kamata	202	5	5087782	5298419
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		6736171	7540895
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	6	789510	925013
61	Rashodi naknada i provizija	206	6	132390	142242
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		657120	782771
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	7	99762	2446814
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		7	0
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	503770	511394
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	9	4035606	3454559
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	10	719680	655309
642	Troskovi amortizacije	226	11	264391	243158
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	12	1945124	1808020
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	13	2302955	8583717
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	1880849	4801090
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		1254611	4009827
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		1254611	4009827
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	14	0	360566
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237			
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238		25606	7413
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		1229005	3641848
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		120	397
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242		120	397
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U _____ dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

06876366 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : **AGROINDUSTRIJSKA KOMERCIJALNA BANKA**

Sediste : **NIŠ, NIKOLE PAŠIĆA 42**

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005024032573

u periodu od **01.01.2013. do 31.12.2013. godine**

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)			
1. Prilivi od kamata	301	9795291	11549476
2. Prilivi od naknada	302	8456376	10184017
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	303	793663	920087
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	304	545245	445372
	305	7	0
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)			
5. Odlivi po osnovu kamata	306	7215809	8635181
6. Odlivi po osnovu naknada	307	4362668	5941236
7. Odlivi po osnovu brutno zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	308	133223	144201
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	309	719194	656644
9. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	379213	298597
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1621511	1594503
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	2579482	2914295
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)			
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	314	9038218	13290582
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	315	4697089	11863856
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	316	4341129	0
	317	0	1426726
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)			
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	318	1831897	1402832
	319		
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	0	1402832
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	1831897	0
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	9785803	14802045
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323		
16. Placeni porez na dobit	324	548081	102995
17. Isplacene dividende	325	140749	234569

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	9096973	14464481
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	10918715	2598383
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	10916586	2596524
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	2129	1859
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	18615052	14079515
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335	18342404	13308313
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	268268	197304
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338	4380	573898
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	7696337	11481132
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	0	181547
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	181547
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	2054366	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	2054366	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	0	181547

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	2054366	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	29752224	27619988
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	30405954	24455092
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	3164896
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	653730	0
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	11921393	7764116
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	834420	1903141
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	427184	910760
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	11674899	11921393

U _____ dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	
Vrsta posla		

Naziv : AGROINDUSTRIJSKA KOMERCIJALNA BANKA

Sediste : NIŠ, NIKOLE PAŠIĆA 42

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005024032597

u periodu od 01.01. 2013. do 31.12. 2013 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neupla- ceni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	19052167	414		427		440	7157924
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	19052167	417		430		443	7157924
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	307560	418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	19359727	420		433		446	7157924
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	19359727	423		436		449	7157924
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	402819	424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	19762546	426		439		452	7157924

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacije rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	17639522	466	10029	479	2973676	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	17639522	469	10029	482	2973676	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	2461348	470		483	3641848	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	1385	484	2973676	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	20100870	472	8644	485	3641848	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	20100870	475	8644	488	3641848	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	3024275	476	272100	489	1229005	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	3641848	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	23125145	478	280744	491	1229005	504	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
1			10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	505		518	3016	531	46830302	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	508		521	3016	534	46830302	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	3984	535	6406772	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524	7000	537	50262013	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine (red.br. 7+8-9)	514		527	7000	540	50262013	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	54668	541		554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542		555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	517		530	61668	543	51493696	556	

U _____ dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

НАПОМЕНЕ
(допуњене)

31. 12. 2013. god

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Агроиндустријско комерцијална банка АИК банка а.д. Ниш (у даљем тексту: „Банка“) основана је Уговором о оснивању 10. августа 1993. године. Своје пословање и организацију Банка је ускладила са Законом о банкама и другим финансијским организацијама 1995. године и код Привредног суда у Нишу уписана је као акционарско друштво решењем Фи 1291/95 од 22. јуна 1995. године.

Највеће учешће у управљачким акцијама банке на дан 31.12.2013.године има СУНОКО доо Нови Сад са 21,69 % Детаљан приказ структуре акционара дат је у Напомени бр.31.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и у складу са Законом о банкама дужна је да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

Седиште Банке је у Нишу, улица Николе Пашића 42. Своје пословање Банка обавља преко Централне у Нишу и филијала у Нишу, Београду, Новом Саду, Крагујевцу, Крушевцу, Лесковцу, Јагодини, Зајечару, Краљеву, Чачку, Ужицу, Новом Пазару, Панчеву, Пожаревцу, Шапцу, Ваљеву, Зрењанину, Врбасу, Сомбору, Суботици, што је укупно 1 централа, 20 филијала, 40 експозитура и 16 шалтера широм Србије.

На дан 31. децембра 2013. године, Банка је имала 553 запослених радника (на крају 2012. године било је 505 запослених радника).

Порески идентификациони број Банке је 100618836.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије („Службени гласник РС“, бр 62/2013), Законом о банкама („Службени гласник РС“ бр 107/05 и 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

У складу са Законом о рачуноводству правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају применљиви Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Сл. гласник РС“ бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. које су засноване на рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара.

Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

Руководство процењује утицај промена у МРС, нових МСФИ и тумачења на финансијске извештаје и, премда многе од ових промена нису применљиве на пословање Банке, руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са МСФИ и МРС.

2.2. Упоредни подаци

У финансијским извештајима се презентују упоредни подаци за 2 године, за текућу годину и претходну годину, у циљу пружања информација о динамичким кретањима.

2.3. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављени на основу начела историјске вредности, осим за следеће позиције:

Финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;

Учешћа у капиталу која се котирају на берзи се вреднују по фер вредности, а оне које се не котирају на берзи, и чија се фер вредност не може поуздано одредити, признају се по набавној вредности умањено за евентуалну исправку вредности.

2.4. Коришћење процењивања

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја.

2.5. Концепт наставка пословања

Финансијски извештаји су састављени у складу са концептом наставка пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје Банке.

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

Приходи и расходи од камата признају се у билансу успеха за све финансијске инструменте које носе камату, а на бази обрачунатих камата применом методе ефективног приноса.

Приходи и расходи од камата евидентирају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности прихода и расхода и условима из облигационих односа који су дефинисани уговором Банке и комитента.

Банка престаје са исказивањем прихода од камата у моменту утужена потраживања. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији, у складу са важећим Правилником о контном оквиру.

Накнаде по основу одобрених кредита, гаранција и акредитива се одлажу и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења кредита, односно гаранција и акредитива.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.3. Основна средства, нематеријална улагања и инвестиционе некретнине

Средства која банка користи за обављање делатности (грађевински објекти и опрема) признају се као основна средства банке.

Средства без физичке супстанце која се могу идентификовати, а која банка користи у пословању, признају се као НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (апликативни софтвер, патенти, лиценце и сл).

Некретнине које нису у функцији обављања делатности, признају се као инвестиционе некретнине. Инвестициона некретнина је некретнина (земљиште или зграда) коју Банка држи ради остваривања зараде од издавања некретнине или ради увећања вредности капитала или ради и једног и другог.

Некретнине и опрема у функцији обављања делатности, нематеријална улагања и инвестиционе некретнине (у даљем тексту средства) почетно се одмеравају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

Накнадно одмеравање средстава (из преходног става) врши се према методу набавне вредности умањеној за укупан износ исправки вредности по основу амортизације и по основу обезвређивања.

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

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	11.00%-20.00%
Моторна возила	15.50%
Софтвер	20.00%

Обрачун амортизације средстава почиње од наредног месеца у односу на месец када се ова средства ставе у употребу, а за отуђена средства прекида се са обрачуном амортизације, од наредног месеца у односу на месец у коме је средство отуђено.

3.4. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР или везивањем за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности имовине.

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлуке суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштине акционара.

3.5. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до

доспећа чине обвезнице и пласмани у менице. Све хартије се иницијално евидентирају по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности уз умањење за резервисање за потенцијалне губитке.

3.6. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа. Ове хартије представљају финансијске инструменте који се могу продати за потребе обезбеђења ликвидности или промене цене капитала и сл.

Почетно се признају по вредности по којој су купљене, а накнадно се одмеравају на крају месеца по Фер вредности. Ефекти свођења на Фер вредност исказују се у Билансу стања у оквиру капитала (на ревалоризационим резервама у складу са локалним законодавством), а када се продају одложени износи ових ефеката се из биланса стања преносе у биланс успеха на приходима и расходима.

Добици и губици од продаје хартија од вредности по цени већој или мањој од њихове књиговодствене вредности признају се на терет прихода и расхода у билансу успеха.

3.7. Учешћа у капиталу

Учешћа у капиталу која се котирају на берзи иницијално се вреднују по тржишној вредности, а она која се не котирају на берзи, и када су околности такве да се фер вредност не може поуздано одредити, признају се по набавној вредности умањено за евентуалну исправку вредности.

3.8. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује иницијално се вреднују по набавној вредности, а на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.9. Залихе

У оквиру залиха исказују се материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања.

Материјалне вредности стечене наплатом потраживања представљају некретнине на којима је иницијално била успостављена хипотека у корист Банке, по основу обезбеђења пласмана, а које је банка преузела по основу наплате потраживања.

Оне су вредноване по цени која је нижа од књиговодствене вредности пласмана који се наплаћује из материјалне вредности, или тржишних цена, утврђених од стране судских проценитеља.

3.10. Обезвређење финансијских средстава

Захтеви Међународних стандарда финансијског извештавања у вези обезвређења финансијских средстава дефинисани су у МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“.

У складу са МРС 39 и Рачуноводственом политиком Банке, Банка на сваки извештајни датум тј. на датум сваког биланса стања процењује да ли постоји неки објективни доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава. Сматра се да су финансијско средство, или група финансијских средстава, обезвређени ако, и само ако, постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) негативно утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава односно на способност дужника да уредно измирује своје обавезе према Банци. Ово важи само у случају насталих догађаја на основу којих се будући токови готовине могу поуздано проценити. Губици очекивани као резултат будућих догађаја, без обзира на то колико су вероватни, се према МРС 39 не признају.

Објективни докази да је дошло до умањења вредности финансијског средства или групе финансијских средстава укључују:

- индикације да се један дужник или група дужника суочава (или је врло извесно да ће се суочити) са значајним финансијским тешкоћама, евидентним кашњењем тј. доцњом при сервисирању камате и/или главнице (дела главнице или укупне главнице), или настанком других тешкоћа у испуњавању битних одредби уговора па је Банка принуђена да пролонгира рокове за измирење обавеза по кредитима уговарањем нове динамике сервисирања обавеза, преуговарањем висине каматне стопе, увођењем нових колатерала (пре свега првокласних и адекватних средстава), репрограмирањем обавеза и др.,
- чињеницу да је над дужником покренут стечајни поступак или је покренут (или се процењује да ће бити покренут) предстечајни поступак над њим,
- постојање велике вероватноће да ће доћи до банкротства дужника или је извесно да ће дужник претрпети неку другачију финансијску реорганизацију, и сл.

Кредити и пласмани

Процену обезвређења кредита и пласмана Банка врши по Интерном моделу (аутор ЕРНСТ&ЈОУНГ) на бази критеријума и коришћењем метода и техника дефинисаних Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама Банке (у даљем тексту: Методологија за процену обезвређења).

Овом Методологијом се дефинишу и врсте средстава обезбеђења које Банка узима у обзир при обрачуну износа обезвређења као и услови под којима Банка узима у обзир новчане токове по основу тих средстава обезбеђења укључујући и начин процене очекиваног времена наплате и процента вредности средства обезбеђења који ће бити наплаћен, као и утврђивање временских интервала за процену губитака на основу података из ранијег периода.

Процена обезвређења потраживања Банке врши се на појединачној и на групној основи.

Процена (и обрачун) обезвређења на појединачној основи врши се за појединачно значајна потраживања и иста укључује :

- 1) за билансну активу : утврђивање постојања објективног доказа обезвређења (финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у пословању, неизмиривање обавеза дужника-дефолт, нужне битне промене услова отплате кредита, покренут стечајни поступак над дужником или је покренута нека друга врста његове финансијске реорганизације, промењен статус дужника у АПР-у и то: у поступку је брисања из Регистра, брисан је из регистра, у поступку је ликвидације, ликвидидран је, без унетог статуса у АПР-у,
- 2) за ванбилансне ставке - процена вероватног губитка по ванбилансним ставкама обухвата процену надокнадивости будућих новчаних одлива за сваку поједину преузету ванбилансну обавезу за дужнике чије се билансне обавезе сагледавају на појединачној основи.

Као врло битан критеријум који се комбинује са већ наведеним критеријумима, узима се податак о ликвидности рачуна тј. сагледава се број дана евидентиране блокаде рачуна у односу на датум процене обезвређења.

Процена и обрачун обезвређења на групној (колективној) основи врши се за сва потраживања код којих се обезвређење или губици не могу директно повезати са самим потраживањем али за која се на основу искуства може проценити да исти објективно постоје у кредитном портфолију банке. Ова процена се врши за :

- 1) потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу билансне активе или вероватан губитак по основу ванбилансних ставки, односно код којих на појединачној основи није утврђен износ обезвређења односно износ вероватног губитка;

- 2) потраживања која припадају групи малих потраживања, као и
- 3) потраживања од дужника који не припадају групи малих потраживања и који нису у дефолту.

Банка може при обрачуну исправке вредности тј. износа обезвређења потраживања користити и процену кредитног ризика засновану на свом искуству. Менаџмент Банке одређује органе и организационе јединице који могу вршити ову процену а, с обзиром да за исту не постоје унапред дефинисани критеријуми, она се мора детаљно образложити и документовати.

Финансијско средство или група средстава су обезвређени ако, и само ако, постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства (потраживања) и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова по том средству -потраживању (не узимајући у обзир очекиване кредитне губитке који још увек нису настали).

Књиговодствена вредност финансијског средства-потраживања се смањује коришћењем рачуна исправке вредности и губитак се признаје на терет биланса успеха као расход индиректног отписа пласмана. Кредити и са њима повезана исправка вредности се у потпуности искњижавају када не постоје реални изгледи да ће средства у будућности бити надокнађена и када су колатерали реализовани или је извршен пренос колатерала на Банку. Уколико, током наредне године, дође до смањења или повећања износа признатог губитка услед обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се повећава или смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања.

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем уговорене ефективне каматне стопе финансијског средства. Уколико је за неко потраживање уговорена променљива каматна стопа дисконтовање будућих токова готовине се врши коришћењем обрачунске ефективне каматне стопе, обрачунате у апликативном систему Банке која важи само на дан обрачуна исправке вредности конкретног потраживања. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом узима у обзир токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала, умањене за трошкове реализације и продаје колатерала, без обзира да ли је вероватно да ће доћи до процеса реализације колатерала или не.

Репрограмирани кредити

Уколико Банка процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, односно уколико се процени да би дужник под нешто измењеним условима у односу на првобитно уговорене услове, могао са мање финансијског оптерећења да извршава своје обавезе према Банци и да поново постане уредан, Банка радије приступа репрограмирању обавеза по кредиту него да исти, о првобитном року доспећа, прогласи доспелим и да покрене инструменте наплате. За доношење Одлуке о репрограмирању кредита потребно је обезбедити сагласност сектора и одбора који су учествовали у доношењу Одлуке о одобравању тог кредита и то само уколико су испуњени и услови дефинисани Одлуком НБС-е о класификацији који се односе на репрограмирање обавеза по кредиту. Репрограмом се може, поред продужења рока отплате кредита, изменити и начин тј. рокови отплате кредита, променити висина каматне стопе, кориговати неки инструмент обезбеђења идр. Руководство континуирано прати репрограмиране кредите и води рачуна о испуњењу новоуговорених услова. Банка за ове кредите наставља да врши адекватну процену обезвређења а у складу са својом Методологијом за процену обезвређења као и обрачун резерве за процењене губитке у складу са својом Методологијом за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Банка врши индивидуалну процену обезвређења улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу истих. Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка по основу обезвређења се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих новчаних токова.

Обезвређивањем се књиговодствена вредност средства смањује и износ губитка се признаје на терет биланса успеха. Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки претходно признат износ обезвређења се умањује и књижи у корист прихода.

Учешћа у капиталу

Када су у питању Учешћа у капиталу, Банка врши процену на дан биланса стања да ли постоје објективни докази да је улагање обезвређено. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха..

Хартије од вредности којима се тргује

За хартије од вредности којима се тргује такође се врши процена обезвређења на дан биланса са циљем да се утврди да ли постоје објективни докази о њиховом обезвређењу. Уколико је дошло до обезвређивања, умањење вредности хартија којима се тргује врши се на терет биланса успеха, а повећање вредности ових хартија код којих је претходно признато обезвређење се признаје такође кроз биланс успеха.

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

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се обрачунава у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Сл. Гласник Републике Србије бр.123/2012, 43/2013 и 113/2013). Нова Одлука НБС-е о класификацији се примењује од 31. децембра 2013.године. Измене дефинисане новом Одлуком о класификацији се односе на:

- правила која уређују класификацију средстава стечених наплатом потраживања, потраживања од лица коме је банка уступила потраживање, као и рачунање дана доцње од накнадно уговореног датума доспећа,
- одредабе које уређују класификацију средстава стечених наплатом потраживања за непокретности – продужава се период током кога банка није дужна да класификује средства стечена наплатом (продужење на три године), при чему се тај период више не рачуна од дана стицања тих средстава, већ од дана доспећа предметног потраживања,
- ради обезбеђивања што ширег круга лица којима банке могу уступати потраживања, решавајући на тај начин проблем постојећих ненаплативих кредита у својим портфолијима, изменама се мењају правила класификације потраживања од клијента коме је банка уступила потраживање. Уместо досадашње класификације тих потраживања у категорију „Д“, прописано је да се класификација потраживања према тим дужницима врши у складу с важећим критеријумима за класификацију (благовременост, финансијско стање, средства обезбеђења), уз испуњеност додатних услова који се односе на уредност тог клијента у измиривању својих обавеза према банци, као и на његово финансијско стање,

- правила која се односе на рачунање дана доцње од накнадно уговореног датума доспећа (омогућава се већа флексибилност у накнадном уговарању услова отплате у случајевима када промена услова отплате није проузрокована кашњењем дужника у измиривању својих обавеза или погоршањем његовог финансијског стања).

Кредити, пласмани и друга потраживања од дужника класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д - на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза, на основу процене његовог финансијског стања, односно кредитне способности и на основу квалитета прибављених средстава обезбеђења.

Банка тромесечно обрачунава и формира (издваја) резерву за процењене губитке и исту исказује у укупном износу и на начин утврђен Одлуком НБС-е о класификацији и Интерним моделом Банке за процену кредитног ризика тј. Методологијом Банке за класификацију.

Резерва за процењене губитке обрачунава се применом процената у распону од 0% до 100% на основицу за обрачун ове резерве утврђену у складу са наведеном Одлуком НБС-е и то: 0% за потраживања класификована у категорију А, 2% у категорију Б, 15% у категорију В, 30% у категорију Г и 100% за потраживања класификована у категорију Д.

Банка износ потребне резерве за поцењене губитке утврђује као збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са Одлуком НБС-е о класификацији и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама који су обрачунати у складу са интерно усвојеним методологијама за класификацију и за процену обезвређења.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала Банке у складу са Одлуком НБС-е о адекватности капитала банке.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, средства на текућим рачунима код НБС укључујући и обавезну резерву у динарима и средства на рачунима код других банака.

3.12. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке.

3.13. Порез на добитак

Текући порез на добитак

Порез на добитак представља износ обрачунат применом пореске стопе од 15% (2012: 10%) на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу.

Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак обрачунава се коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности.

Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу, користе се за утврђивање одложеног пореза (2013: 15%, 2012: 15%).

Одложене пореске обавезе се признају као добици и губици по основу ефеката привремених разлика у складу са МРС 12.

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују различите порезе и доприносе који се плаћају према републичким и локалним прописима.

3.14. Депозити

Депозити се исказују у висини депонованих износа који могу бити увећани за обрачунату камату, што зависи од облигационог односа између депонента и Банке.

Банка је уговарала каматне стопе на депозите у зависности од висине депозита.

Девизни депозити се приказују у динарима према средњем курсу валута важећем на дан биланса.

Депозити су приказани по врстама депозита и по рочности.

3.15. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка плаћа доприносе државним фондовима којима штити социјалну сигурност радника. То су доприноси на терет запослених које Банка обрачунава по прописаним стопама, обуставља од бруто зарада и уплаћује фондовима.

Банка такође обрачунава и доприносе за запослене на терет послодавца и уплаћује их тим фондовима.

У складу са Законом о раду, Банка исплаћује запосленима отпремнине за одлазак у пензију, а у складу са својим актима исплаћује и јубиларне награде за остварених 10, 20, 30 и 40 година рада у Банци.

Дугорочне обавезе по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде у складу са МРС 19, представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата утврђених актуарским извештајем.

У складу са захтевима МРС-а 19 ова процена је базирана на следећим актуарским претпоставкама:

- **Демографске претпоставке**

Смртност запослених је рачуната на бази таблица смртности у Републици Србији у периоду 2000-2002 године.

Флуктуација запослених: При утврђивању флуктуацију запослених, губитак способности рада и сл., као разумнију основа узета је константна годишња стопа флуктуације у процењеној стопи од 4.0% годишње (2012: 4.0%) која одсликава вероватну нормалну флуктуацију запослених.

- **Финансијске претпоставке**

Дисконтна стопа: дисконтна стопа је утврђена на бази процене очекиване просечне тржишне каматне стопе на дугорочна динарска средства у Републици Србији и утврђена је у висини 9.50% (2012: 11.25%).

Стопа раста зарада у Републици Србији и с њима у вези и раста отпремнина утврђено је на номиналном нивоу 7% (2012: 9%), односно на нивоу пројектоване инфлације од 5% увећане за претпостављени реалан раст зарада у Републици Србији од 2%.

- **Остале претпоставке**

Старост запосленог приликом одласка у пензију: Мада у пракси то не мора бити случај, ради поједностављења, модел подразумева да ће запослени мушкарац отићи у пензију са напуњених 65 године живота, а запослена жена са напуњених 60 година.

3.16. Капитал

Капитал Банке обухвата оснивачки удео, акције наредних емисија, акумулирани резултат и резултат претходних периода.

Капитал Банке образован је из уложених капитала оснивача Банке у новчаном облику.

3.17. Информације по сегментима

Банка прати и обелодањује пословање по сегментима – пословним линијама (напомена 43). Банка највећи део свога пословања обавља на територији Републике Србије и извршила је адекватна обелодањивања по географским сегментима – регионалним центрима (напомена 44).

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И КАПИТАЛОМ

Ризик је саставни део банкарског пословања и немогуће га је у потпуности елиминисати. Битно је међутим да се ризицима управља на такав начин да се они сведу у границе прихватљиве за све заинтересоване стране: власнике капитала тј. акционаре, кредиторе, депоненте, регулатора.

Управљање ризицима је процес непрекидног идентификовања, процене, мерења, праћења и контроле изложености Банке ризицима. Важан део процеса управљања ризицима је и извештавање и ублажавање ризика. Адекватан систем управљања ризицима је важан елемент у обезбеђивању стабилности Банке и профитабилност њеног пословања.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који обухвата: стратегије, политике и процедуре управљања ризицима, одговарајућу организациону структуру, ефикасан и ефикасан процес управљања свим ризицима којима је изложена, адекватан систем унутрашњих контрола, одговарајући информациони систем.

Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом, Банка је поставила следеће циљеве у оквиру система управљања ризицима: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности

Политике и процедуре управљања појединим врстама ризика ближе дефинишу:

- начин организовања процеса управљања ризицима Банке и јасна разграничења одговорности запослених у свим фазама тог процеса;
- начин процене ризичног профила Банке и методологије за идентификовање и мерење, односно процену ризика;
- начини праћења и контроле ризика и успостављање система лимита, односно врсте лимита које Банка користи и њихову структуру;
- мере за ублажавање ризика и правила за примену тих мера;
- начин и методологију за спровођење процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- принципе функционисања система унутрашњих контрола;
- оквир и учесталост стрес тестирања, као и поступање у случајевима неповољних резултата стрес тестова.

Управни одбор и Извршни одбор Банке су одговорни за успостављање адекватног система за управљање ризицима и његову доследну примену у пракси. Ради примене независног и свеобухватног система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности банке, Банка је

као посебне организационе јединице формирала: Службу управљања кредитним ризиком у привреди и јавном сектору, Службу управљања кредитним ризиком у становништву, Сектор кредитне администрације, Сектор контроле ризика, Сектор наплате проблематичних пласмана и Службу мониторинга и подршке.

Одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

Управни одбор је надлежан и одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и надзор над тим системом, усвајање Стратегије и политика управљања ризицима и Стратегије управљања капиталом, успостављање система унутрашњих контрола, надзор над радом Извршног одбора, као и спровођење процеса интерне процене адекватности капитала.

Извршни одбор је надлежан и одговоран за спровођење Стратегије и политика управљања ризицима и Стратегије управљања капиталом, усвајање и анализу ефикасности примене процедура за управљање ризицима, којима се ближе дефинише процес идентификације, мерења, ублажавања, праћења и контроле и извештавања о ризицима којима је Банка изложена. Извештава Управни одбор о ефикасности примене дефинисаних процедура управљања ризицима

Служба управљања кредитним ризиком у привреди и јавном сектору и Служба управљања кредитним ризиком у становништву идентификују, мере, процењују и управљају ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Сектор контроле ризика је одговоран за имплементирање и одржавање методологијаи процедура везаних за ризик, са аспекта обезбеђења независног процеса контроле ризика. Овај Сектор такође обезбеђује комплетно методолошко обухватање обрачуна резерве и обезвређења потраживања Банке као и извештавања о кредитном ризику.

Одбор за ревизију је надлежан и одговоран за анализу и надзор примене и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и система унутрашњих контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се оне отклонити.

Кредитни одбор одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Банке, анализира изложеност Банке кредитном, каматном и валутном ризику, анализира кредитни портфолио и спроводи налазе унутрашње ревизије из надлежности Одбора, а такође предлаже мере Извршном одбору Банке.

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и, посебно, ризиком ликвидности. Такође, он је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Функција Унутрашње ревизије и Одбора за праћење пословања Банке спроводи независно вредновање система управљања ризицима, и врши редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система унутрашњих контрола.

Управљање ризицима и системи извештавања

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима. Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору и Извршном одбору. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика.

Више руководство Банке квартално разматра адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена. Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о искоришћености тржишних лимита, ликвидности, девизног ризика, као и друге значајне информације.

Банка је изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризику, оперативном ризику, ризику концентрације тј. ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, ризику улагања, ризику земље порекла, ризику усклађености пословања и стратешком ризику.

4.1. Кредитни ризик

Одобравањем кредита Банка је изложена кредитном ризику, који представља могућност да корисник кредита постане неспособан да делимично или у потпуности измири обавезе по кредиту о доспећу. Банка својим интерним актима, политикама и процедурама, обезбеђује адекватан систем управљања кредитним ризиком и свођење кредитног ризика на прихватљив ниво. Банка управља кредитним ризиком на начин да утврђује лимите—границе прихватљивог кредитног ризика у односу на једног или више дужника.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка оцењује бонитет, односно финансијско стање и кредитну способност сваког дужника како у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана тако и накнадно увек када се исти јави са захтевом за било који нови пласман или за корекцију уговорених услова по пласманима који су у коришћењу.

Анализа финансијског стања и кредитне способности дужника, уредности у измиривању обавеза у прошлости као и анализа вредности понуђеног инструмента заштите од ризика, на појединачном нивоу односно за сваки појединачни пласман, врши се у оквиру организационих делова Банке у којима је предметни захтев за пласман поднет а коначну Процену кредитног ризика по захтеваном пласману врши Служба управљања кредитним ризиком у привреди и јавном сектору, односно Служба управљања кредитним ризиком у становништву у зависности од сектора коме дужник припада.

Кредитни предлог се формира на основу анализе података из финансијског извештаја дужника, података о задужености на основу података добијених од самих дужника и података из извештаја из Кредитног бироа, података из РИР-а о ликвидности рачуна, података о пословним односима са купцима и добављачима које доставља дужник заједно са осталом пратећом документацијом, података из пословног или бизнис плана и др. Анализира се структура пословних прихода и расхода, економичност и рентабилност пословања, износ нето обртног фонда, финансијска стабилност, ликвидност, токови готовине. Анализира се, такође, бонитет јемца, вредност и утрживост хипотеке, вредност и котирање хартија од вредности (узетих у залогу) на Берзи, као и вредност и конкурентност робе дате у залогу.

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање корисника кредита и врши контролу наменске употребе средстава уколико је исту уговорила са дужником – корисником кредита.

Ризици сродни кредитном ризику

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

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета дужника, врстом и степеном изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана као и износом пласмана.

Као стандардни инструменти обезбеђења потраживања узимају се од дужника уговорно овлашћење као и менице са адекватним овлашћењем, док се као додатни инструменти обезбеђења узимају хипотеке на непокретностима, залога на покретној имовини, делимично или потпуно покриће пласмана депозитом, добијање гаранције друге банке или другог правног лица (Банка користи и гаранције од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица), обезбеђење адекватним хартијама од вредности, уговарање садужништва другог правног лица који тиме постаје солидарни дужник, а када се ради о стамбеним кредитима узимају се и осигурања код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита.

У случају уговарања хипотеке на непокретностима Банка увек захтева процену вредности исте урађену од стране овлашћеног проценитеља, а све у циљу минимизирања потенцијалног ризика.

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

Процена обезвређења потраживања

Процену обезвређења билансних и ванбилансних потраживања Банка врши у складу са својом рачуноводственом политиком, Методологијом за процену обезвређења и Упутством за имплементацију Методологије МРС-а 39 (аутор ЕРНСТ&ЈОУНГ).

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања финансијског стања, кредитне способности, ликвидности дужника, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на два нивоа: на индивидуалном-појединачном нивоу и на групном-колективном нивоу.

Процена обезвређења потраживања Банке, заснива се на подели кредитног портфолија Банке на перформинг портфолио (пласмани који нису у дефолт-у) и нон-перформинг портфолио (пласмани који су у дефолт-у).

Дефолт пласмани су пласмани изнад прага материјалности који су запали у доцњу дужу од 90 дана од датума евидентирања на контима доспећа односно од датума доспећа одређеног основним уговором или анексом истог (уколико исти постоји) у делу померања рока доспећа.

Праг материјалности је одређен у износу већем од 1% појединачног потраживања Банке од дужника али не мањем од РСД 1,000 за дужника – физичко лице, односно не мањем од РСД 10,000 по појединачном потраживању или по дужнику (правном лицу или предузетнику) ако исти има обавезу према Банци само по једном пласману.

Банка врши индивидуалну-појединачну процену обезвређења потраживања од дужника који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона динара и који су у:

- дефолт-у тј. у нон-перформинг делу кредитног портфолија Банке,
- стечају, предстечају или су претрпели неку другу финансијски реорганизацију,
- поступку брисања из АПР-а, обрисани су из Регистра привредних субјеката код АПР-а, у поступку ликвидације, ликвидирани, без унетог статуса у АПР-у...

- озбиљним финансијским тешкоћама уз истовремено евидентирану непрекидну блокаду рачуна у трајању од 60 дана и дуже и/или доцњу у измиривању обавеза према Банци дужу од 60 дана (посматрано у односу на дан процене обезвређења), а са циљем да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно.

С обзиром да неки од наведених података нису доступни за све СМЕ клијенте, затим за предузетнике, физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава, Банка за процену обезвређења потраживања од ових дужника користи само неке од њих:

- за предузетнике поред дана доцње користи и податке о статусу дужника у АПР-у, а може користити и податак о броју дана блокаде рачуна,
- за физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава једини релевантан показатељ обезвређења је број дана доцње.

Индивидуална процена обезвређења пласмана је заснована на процени очекиваног времена наплате тј. пројекцији очекиваних новчаних токова од наплате потраживања узимајући у обзир и евидентиран максимални број дана доцње у измиривању обавеза по конкретном потраживању. У обзир се узимају и промене у финансијском стању, у ликвидности рачуна дужника, вредности колатерала, временских рокова потребних за процењену реализацију колатерала итд. Ова процена обезвређења је заснована на дисконтовању будућих новчаних токова тј. на свођењу пројектованих прилива од наплате кредита и камате на садашњу вредност.

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем уговорене ефективне каматне стопе финансијског средства. Уколико је за неко потраживање уговорена променљива каматна стопа дисконтовање будућих токова готовине се врши коришћењем обрачунске ефективне каматне стопе, обрачунате у апликативном систему Банке која важи само на дан обрачуна исправке вредности конкретног потраживања. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом (под условима дефинисаним интерном Методологијом Банке) узима у обзир токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала, умањене за трошкове реализације и продаје колатерала, без обзира да ли је вероватно да ће доћи до реализације колатерала или не.

Износ процењеног обезвређења потраживања се утврђује као разлика између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова по том потраживању.

Процена очекиваног времена наплате као и процена процента реализације узетих некретнина као средстава обезбеђења потраживања, зависи од врсте средстава обезбеђења (врста непокретности, депозит), од хипотекарног реда уписаног у званичним земљишним књигама, од локације на којој се иста налази, од тржишта, тренутне економске снаге и заинтересованости потенцијалних купаца и др.

Банка процену обезвређења билансних потраживања и процену вероватног губитка по ванбилансним ставкама на групној основи врши за:

- дужнике који нису у дефолту (перформинг део портфолија)-изузетак су дужници који су као „кандидати“ по неком од специфичних критеријума у складу са интерном Методологијом Банке изабрани за индивидуално сагледавање,
- потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу,
- дужнике из нон-перформинг дела портфолија (тј. који су у дефолту) а чије су обавезе према Банци испод 6 милиона динара.

У циљу групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу у сегменте на основу сличних карактеристика кредитног ризика према једном или више критеријума: број дана реалног кашњења у измиривању обавеза према Банци, врста средстава обезбеђења потраживања, статус дужника у АПР-у, врста производа и др.

Групна процена обезвређења перформинг потраживања базира се на одређивању вероватноће да ће настати дифолт (ПД) и процене губитка у случају дифолта (ЛГД).

Групна процена обезвређења нон-перформинг портфолија је базирана на процењеном губитку у случају дифолта, јер је дифолт већ настао.

ПД се процењује посматрањем потраживања која нису у дефаулт-у током одређеног временског периода и обрачуном процената потраживања која уђу у дефаулт током тог периода. Банка врши сегментацију свог кредитног портфолија полазећи од броја дана кашњења у измиривању обавеза. Вероватноћа настанка дефаулт-а у периоду идентификације губитка процењује се коришћењем транзиционих матрица. Ове матрице показују транзиције комитената из различитих група перформинг портфолија у дефаулт у периоду између два датума. Губитак у случају дефаулт-а (ЛГД), представља износ пласмана који нису надокнађени, пласмана који се не врате у редован статус и пласмана који се не надокнаде применом процедура наплате потраживања.

Процена вероватног губитка по основу ванбилансних ставки на појединачној-индивидуалној основи обухвата процену надокнадивости будућих новчаних одлива за сваку поједину преузету ванбилансну обавезу за дужнике чије се билансне обавезе сагледавају на индивидуалној основи, као и обрачун износа вероватног губитка за сваку појединачну ванбилансну ставку укључену у процену.

Ненадокнадивим будућим новчаним одливима сматра се номинални износ очекиваних новчаних одлива по основу ванбилансних обавеза умањен за износ за који се основано процењује да ће га надокнадити друга уговорна страна или ће бити надокнађен по основу наплате из средстава обезбеђења потраживања.

Износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки једнак је садашњој вредности очекиваних ненадокнадивих будућих новчаних одлива по тим ставкама.

При процени вероватног губитка по ванбилансним ставкама на групној основи Банка користи проценте исправке вредности обрачунате за билансне изложености дужника на групној основи уз примену одговарајућих фактора кредитне конверзије који су дефинисани у тачки 29 Одлуке НБС-е о адекватности капитала (СЛ.гласник РС бр. 46/2011 и 6/2013).

Резервисање за ванбилансну изложеност према дужницима за које при процени вероватног губитка по ванбилансним ставкама на појединачној основи није утврђен износ обезвређења се процењује тако што се на књиговодствену вредност ових изложености на дан процене примени просечна стопа ризика да Банка по њима има одливе која се израчунава као однос гаранција и акредитива палих на терет Банке (укључујући и почетно стање) с једне стране, и укупно издате гаранције и акредитиве на основу података за претходни период од 12 месеци уназад у односу на дан обрачуна, с друге стране.

Изузетак су гаранције и акредитиви исправљени 100% у ранијем периоду, потраживања (или дела потраживања) која су покривена депозитом као инструментом обезбеђења на која се примењује стопа резервисања од 0% као и оне ванбилансне изложености које су од датума биланса до датума процене обезвређења враћене Банци или им је истекао рок важности на које се такође примењује стопа резервисања од 0%.

За осталу ванбилансну изложеност резервисање се процењује на нивоу комитента применом просечне пондерисане стопе исправке вредности процењене за билансна потраживања предметног комитента.

За ванбилансну изложеност комитената који немају билансну изложеност резервисање се обрачунава применом стопе за перформинг кредите без кашњења.

Резерва за процењене губитке

У складу са прописима Народне банке Србије, за пласмане привреди и становништву, Банка поред процене обезвређења тј. обрачуна исправке вредности потраживања, обрачунава и резерве за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки. Овај обрачун се врши у складу са банчиним Интерним моделом за процену кредитног ризика односно, са интерно дефинисаном Методологијом за класификацију заснованој на одредбама Одлуке Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Када се ради о гаранцијама и акредитивима које Банка издаје својим клијентима, она по том основу преузима потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, тако да се обрачун обезвређења и обрачун резерви за процењене губитке за ову врсту потраживања врши на исти начин као и код кредита.

4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због промене девизног курса. Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања.

Основни циљ Банке у управљању девизним ризиком јесте да Банка својом девизном имовином и девизним обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни све своје доспеле девизне обавезе (ликвидност) као и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност), и тако елиминише могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке.

Банка има прописане процедуре за идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и управљање девизним ризиком.

Управљање девизним ризиком у надлежности је: Сектора средстава и управљања билансом, Сектора контроле ризика, Извршног одбора и Одбора за праћење пословања Банке.

Сектор средстава и управљања билансом на дневном нивоу прати девизну позицију Банке и предузима мере управљања тако да се показатељ девизног ризика одржава у оквирима прописаним од стране Народне банке Србије и интерно утврђеним лимитима. Показатељ девизног ризика је однос између укупне отворене нето позиције и капитала Банке који се обрачунава у складу са Одлуком о адекватности капитала према којој је дефинисана обавеза Банке да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% капитала Банке.

У случајевима прекорачења интерног лимита показатеља девизног ризика (утврђеног на нивоу 18% капитала Банке), Служба за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање одмах обавештава надлежну Службу у Банци и Извршни одбор Банке, прати спровођење корективних радњи и о њима, по њиховом предузимању, обавештава надлежне органе Банке (Одбор Банке за управљање активом и пасивом, Одбор за ревизију, Извршни одбор).

Систем управљања девизним ризиком који Банка примењује у свом пословању је предмет континуиране унутрашње контроле и унутрашње ревизије.

Мерење и праћење девизног ризика врши се свакодневно уз обавезу израде детаљних извештаја о показатељу девизног ризика у складу са интерним Упутством у следећим случајевима:

- када се два узастопна показатеља девизног ризика разликују за два процентна поена;
- када је збир пет узастопних апсолутних разлика у показатељу девизног ризика износи „+“ или „-“ 5 процентних поена.

Начело заштите од девизног ризика Банке је да се оствари и одржава девизна актива најмање у обиму девизних обавеза, односно девизне пасиве. Такође, овај однос је усаглашен са становишта рокова доспелости девизних потраживања и девизних обавеза Банке.

4.3. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе и то због:

- повлачења постојећих извора финансирања, односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора средстава) или
- отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).

Основни циљ Банке у управљању ризиком ликвидности јесте да Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) као и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност), те да елиминише могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке.

Банка утврђује и одржава одговарајући ниво резерве ликвидности у складу са анализом рочне неусклађености њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки (ГАП анализа) за унапред утврђене периоде који укључују и период од једног дана.

Банка има утврђене принципе за управљање ризиком ликвидности који се односе нарочито на:

- управљање ликвидношћу збирно по свим валутама и појединачно по значајним валутама,
- обезбеђење стабилности и диверсификације извора финансирања,
- решавање привремених и дугорочних криза ликвидности,
- благовремено и адекватно поступање у случајевима повећаног ризика ликвидности.

Управљање ризиком ликвидности у надлежности је: Сектора средстава и управљања билансом, Сектора контроле ризика, Извршног одбора, Одбора за ревизију, Одбора за управљање активом и пасивом. Спровођење стратегије управљања ликвидношћу, као обавезујуће на свим нивоима управљања, обезбеђују и спроводе руководиоци организационих делова Банке, где се и преузима – настаје ризик ликвидности, кроз адекватну организацију пословних задатака.

Банка има прописану Процедуру за идентификовање ризика ликвидности, процену и мерење ризика, ублажавање и праћење ризика ликвидности и поступке и методе управљања ризиком ликвидности на кратак и дуги рок. Овом Процедуром дефинисани су следећи показатељи изложености ризику ликвидности:

А - Показатељ ликвидности који представља однос збира ликвидних потраживања првог и другог реда, с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране, а сагласно регулативи Народне банке Србије тј. минимална висина показатеља ликвидности дефинисана је:

- најмање 1.0 - када је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу,
- не мање од 0.9 дуже од три узастопна радна дана и
- најмање 0.8 - када је обрачунат за један радни дан.

Б – Ужи показатељ ликвидности који представља однос збира ликвидних потраживања првог реда, с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране, а сагласно регулативи Народне банке Србије. Минимална висина ужег показатеља ликвидности дефинисана је:

- најмање 0.7 - када је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу,
- не мање од 0.6 дуже од три узастопна радна дана и
- најмање 0.5 када је обрачунат за један радни дан.

Показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности се обрачунавају свакога дана и месечно у Сектору контроле ризика и о истом се у Банци извештавају нарочито: интерно Сектор средстава и управљања билансом и екстерно Народна банка Србије.

В - Индикатори ликвидности који представљају односе одређених позиција биланса Банке:

- индикатор готовине, као однос готовине и готовинских еквивалената увећаних за брзо уновчиву активу с једне стране и укупне активе с друге стране;
- индикатор укупних депозита, као однос укупних депозита увећаних за узете кредите од банака и других финансијских организација с једне стране и укупних пласмана с друге стране,
- индикатор резерви, као однос готовине и готовинских еквивалената с једне стране и депозита увећаних за узете кредите од банака и других финансијских организација с друге стране.

Г - Гап анализа представља утврђивање разлике између средстава и обавеза Банке и разлике између промене средстава и обавеза у будућем временском периоду укључујући и ванбилансне ставке. Мерење ризика ликвидности ГАП анализом врши се на месечном нивоу.

Основ за управљање ризиком ликвидности јесте успостављање адекватне рочне структуре активе и пасиве као базе за оперативну, краткорочну ликвидност. У том смислу ризиком ликвидности управља се на дуги и на кратак рок.

Обрачун расположивих или недостајућих средстава врши се у Сектору средстава и управљања билансом

План процене прилива и одлива сагледава се најкасније до 9 часова сваког радног дана за тај дан.

Сектор средстава и управљања капиталом прати: усклађеност дневног показатеља ликвидности и ужег показатеља ликвидности са прописаним лимитима, издвојену обрачунату обавезну резерву. На основу плана новчаних токова као и обрачунатог износа расположивих ликвидних средстава, или недостајућих средстава, Сектор средстава управља ликвидношћу.

Банка израђује и у прописаним роковима и на прописани начин, доставља НБС Дневни извештај о показатељу ликвидности - на обрасцу ЛИК и Месечни извештај о показатељу ликвидности Банке - на обрасцу ЛИКМЕС у складу са Одлуком НБС о извештавању банака.

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

4.4. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу позиција из банкарске књиге услед промене каматних стопа.

Облици каматног ризика су:

- ризик временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена;
- ризик криве приноса ;
- базни ризик коме је банка изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена;
- ризик опција коме је банка изложена због уговорених одредаба (превремена отплата код кредита, повлачење депозита пре рока доспећа...)

Банка има прописане процедуре којима идентификује, мери и управља каматним ризиком. Идентификовање, мерење и управљање каматним ризиком Банка спроводи на месечном нивоу и то по свим значајним валутама у банкарској књизи.

Технике мерења каматног ризика које Банка користи јесу: ГАП анализа, Рацио анализа, Стрес тест, ЕВЕ сценарио и сценарио криве приноса.

Банка управља каматним ризиком користећи дефинисане лимите и прописане мере заштите од каматног ризика.

Извештавање о процесу управљања каматним ризиком врши се интерно и екстерно.

4.5. Управљање капиталом

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности капитала Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним показатељима.. Законом о банкама Републике Србије је прописано да:

- банке морају да одржавају минимални износ капитала у висини динарске противвредности од 10 милиона евра према званичном средњем курсу,
- Основни капитал Банке мора да износи најмање 50% капитала Банке,
- показатељ адекватности капитала најмање 12%, као и да
- обим и структура пословања банке мора да буде у складу са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима ("Службени гласник РС" бр. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 и 92/2013) и Одлуком о адекватности капитала ("Сл. гласник РС" број 46/2011 и 6/2013).

Банка својим текућим пословањем обезбеђује очување капитала (обавеза Банке из Уговора о оснивању Банке, Статута Банке и Закона о банкама) на начин што оптималним управљањем капиталом, политиком пласирања средстава обезбеђује да капитал Банке има једнаку куповну снагу на почетку и на крају обрачуноског периода на који начин спречава преливање капитала у резултат Банке.

Пословном политиком Банке предвиђено је да се капитал Банке очува –ревалоризује, најмање за износ инфлације или за износ пораста курса ЕУР (по средњем курсу НБС) на дан 31.12. текуће године у односу на 31.12. претходне године.

Поред очувања капитала Банке на напред наведени начин, Банка настоји да исти увећа распоредом остварене добити у акцијски капитал и резерве Банке, на који начин обезбеђује повећање пословне активности из сопствених извора (капитала), и обезбеђење средстава за покриће потенцијалних ризика за процењене губитке.

Управљање капиталом регулисано је Одлуком НБС о управљању ризицима, (тачке од 21-28) и општим актом банке " Стратегија и план управљања капиталом":

Стратегијом и планом управљања капиталом Банка спроводи процес интерне процене адекватности капитала односно утврђује износ интерног капитала у складу са својим ризичним портфолиом, обрачунавајући при томе капиталне захтеве за ризике које је идентификовала као материјално значајне.

Стратегијом управљања капиталом Банка обезбеђује да у сваком тренутку располаже таквим нивоом и таквом структуром интерног капитала који обезбеђује испуњење законских обавеза Банке, одржавање поверења акционара и депонената Банке у сигурност и стабилност њеног пословања, остварење пословних и финансијских планова, који могу да подрже очекивани раст пласмана Банке, будућих извора средстава и њиховог коришћења, политику дивиденди и све промене минималног износа капитала.

План управљања капиталом Банке садржи нарочито:

- организацију процеса управљања интерним капиталом која укључује утврђене надлежности и одговорности органа Банке: Управног одбора, Извршног одбора, других одбора Банке као и

- надлежних сектора и служби Банке: Сектор контроле ризика, Сектор средстава и управљања капиталом, Сектор за контролу усклађености пословања и Служба интерне ревизије,
- процедуре планирања адекватног нивоа интерног капитала,
 - дефинисање капитала Банке, основног и допунског и одбитних ставки од капитала,
 - израчунавање капиталних затева за кредитни ризик (утврђивање активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за ризик измирења, за ризик друге уговорне стране),
 - израчунавање капиталних захтева за тржишне ризике,
 - израчунавање капиталних захтева за оперативне ризике,
 - план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја који могу да утичу на износ интерног капитала.

Укупни капитал Банке чини збир основног и допунског капитала, умањен за износ одбитних ставки од капитала:

- Основни капитал Банке укључује: акцијски капитал уписан и уплаћен по основу издатих обичних и преференцијалних акција, осим преференцијалних кумулативних акција, затим, емисиону премију, резерве из добити и добит Банке,
- Допунски капитал Банке чини збир номиналне вредности уплаћених преференцијалних кумулативних акција Банке и дела позитивних ревалоризационих резерви Банке,
- Одбитне ставке од укупног капитала су: нематеријална улагања, износ акција Банке узетих у залогу осим преференцијалних кумулативних акција, износ нереализованих губитака по основу хартија од вредности расположивих за продају, улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу изнад 10% капитала тих банака или тих других лица, износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору, потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама Банке.

Процена интерног капитала Банке врши се у складу са Методологијом за мерење односно процену ризика, ради спровођења процеса интерне процене адекватности капитала коју је усвојио Извршни одбор Банке. Процес интерне процене адекватности капитала укључен је у систем управљања Банком и доношења одлука у Банци.

Стратешки циљ Банке је одржавање показатеља адекватности капитала на нивоу изнад прописаног а најмање на нивоу од 14.5% тј. 2.5 процентна поена изнад прописане минималне стопе са циљем да Банка може вршити расподелу добити тако што ће поред издвајања у елементе основног капитала вршити и исплату дивиденде акционарима као и награђивати запослене путем исплате фиксних и варијабилних бонуса и сл. У протеклом периоду, Банка је одржавала показатељ адекватности капитала на веома високом нивоу од преко 35% (у току 2013 године ПАК је био у распону од 34,18% до 40,96%). Висина и структура капитала Банке у сваком тренутку мора да обезбеди покриће минималних капиталних захтева као и капиталне захтеве за ризике којима је Банка у свом пословању изложена а у свему у складу са Стратегијом и политикама управљања ризицима.

4.6. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја, укључујући и правни ризик.

Банка је процедурама за управљање оперативним ризиком идентификовала главне догађаје и изворе оперативног ризика, утврдила ниво материјално значајног губитка по основу оперативног ризика, изложеност Банке овом ризику, посебно код увођења нових производа, активности процеса и система, а нарочито оних чије је обављање поверила трећим лицима

Управни одбор Банке, усвојио је План континуитета пословања као и План опоравка активности у случају катастрофа а Извршни одбор банке одговоран је за њихово спровођење,

измену, тестирање и обуку и упознавање запослених са њиховом улогом и одговорностима у случају наступања ванредних ситуација.

Ради обезбеђења континуитета пословања Банка је утврдила кључне пословне активности, ресурсе и системе потребне за обављање пословних процеса, критично време за поједине пословне процесе, ризике који могу довести до прекида континуитета пословања а Стратегијом опоравка утврђени су кључни циљеви које Банка треба да оствари у случају прекида пословања.

БЦП и ДРП план, поред процедура и ресурса неопходних за поновно успостављање континуитета пословања односно опоравка система информационе технологије, садрже тимове запослених одговорних за успостављање пословања односно опоравак система, њихове дужности и одговорности и резервну локацију.

Банка је у току 2013.године била изложена оперативном ризику – линија: интерне преваре, екстерни догађаји и пљачке у износима који су делимично надокнађени од осигуравајућих кућа, делимично од самих радника а у току године забележен је и ненадокнађен губитак у износу од цца 151 милион динара.

4.7. Ризик улагања банке

Ризици улагања Банке обухватају ризике њених улагања у друга правна лица и у основна средства, при чему улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору не сме прећи 10% њеног капитала а укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке.

Банка у току 2013.године није била изложена ризицима улагања.

4.8. Ризик изложености

Ризик изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика или истој или сличној врсти ризика – ризик концентрације односи се на:

1) велике изложености:

- изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица преко 10% а до 25% капитала Банке ,
- изложеност Банке према лицу повезаном са Банком до 5% капитала Банке и укупно, према свим лицима повезаним са Банком до 20% капитала Банке,
- збир свих великих изложености не сме прећи 400% капитала Банке.

2) групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредни сектори, географска подручја, врсте производа...),

3) инструменте кредитне заштите укључујући и рочну и валутну неусклађеност између великих изложености и инструмената кредитне заштите тих изложености.

Контролу ризика изложености Банка врши успостављеним лимитима изложености који јој омогућавају диверсификацију кредитног портфолиа као и коришћењем инструмената материјалне и нематеријалне кредитне заштите а у складу са Одлуком НБС о адекватности капитала.

Банка у току 2013.године није била изложена овом ризику

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

У хиљадама динара

	2013	2012
Приходи од камата		
По основу кредита:		
- у динарима (700)	8,412,215	10,292,935
- у страној валути (705)	257,337	177,679
	8,669,552	10,470,614
По основу депозита:		
- у динарима (701)	376,243	307,850
- у страној валути (706)	38,102	111,737
	414,345	419,587
По хартијама од вредности		
- у динарима (702)	2,016,977	1,398,275
- у страној валути (707)	693,244	521,396
	2,710,221	1,919,671
По основу осталих пласмана:		
- у динарима (703)	29,835	29,442
	29,835	29,442
	11,823,953	12,839,314
Расходи од камата		
По основу примљених кредита у динарима:(gr.600)	-37,882	-102,897
По основу депозита:		
- у динарима (gr.601+603)	-1,173,944	-1,344,857
- у страној валути (gr.606)	-3,875,956	-3,850,665
	-5,049,900	-5,195,522
	-5,087,782	-5,298,419
Добитак по основу камата	6,736,171	7,540,895

а) Приходи од камата	2013 год.	2012 год.
Депозити код НБС (к.701d)	218,586	175,279
Пласмани банкама	81,675	214,315
Пласмани комитентима (gr.70d)	8,813,472	10,543,740
Камата на хартије од вредности:		
- на хартије НБС из репо трансакције (702000A+7020020E)	177,551	178,689
- на динарски записи Владе РС (к.70201.70202.70203.)	567,125	255,536
- на динарске обвезнице РС (к.7021)	538,148	-
- на обвезнице девиз.штедње (к.7070100)	8,663	11,684
- на девизне обвезнице РС (к.70701д)	313,412	66,378
- на девизне записе владе РС (к.70703.)	371,169	443,334
	1,976,068	955,621
Камата по пласманима у менице (к.70205.)	733,922	861,726
Камата по плас. у обвез.предузећа, које се држе до досп. (к.702001G)	160	88,633
	11,823,953	12,839,314
б) Расходи од камата	2013 год.	2012 год.
Депозити и кредити банака	-305,463	-419,486
Депозити и кредити комитената	-4,782,319	-4,878,933

-5,087,782

-5,298,419

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	2013 год.	2012 год.
Приходи од накнада и провизија:		
- по картичне трансакцијама	160,219	119,525
- платни промет	491,171	371,857
- остале провизије	138,120	433,631
	789,510	925,013
Расходи од накнада и провизија:		
- по картичне трансакцијама	-50,847	-38,269
- платни промет	-81,543	-103,973
	-132,390	-142,242
Добитак по основу накнада и провизија	657,120	782,771

7. НЕТО ПРИХОДИ / РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара	
	2013 год.	2012 год.
Приходи од курсних разлика	6,856,121	11,840,204
Расходи од курсних разлика	-6,955,883	-14,287,018
нето	-99,762	-2,446,814

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	2013 год.	2012 год.
Приходи од закупа пословног простора (7461000)	384,775	41,245
Приходи по осн. рефундираних трошк. (746 d)	73,096	423,345
Добици од продаје опреме и ситног инвентара (761)	102	3,076
Приходи од смањења обавеза (762)	44,633	36,533
Остали приходи	1,164	7,195
	503,770	511,394

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист (на терет) резултата

	У хиљадама динара	
	2013 год.	2012 год.
Расходи индиректних отписа пласм.биланс.позиција:		
- камате и накнаде	-737,407	-999,867
- дати кредити и депозити	-4,702,886	-3,289,140
- хартије од вредности (без сопствених акција)	-281,579	-291,940

- удели (учешћа)	-14,381	-32,597
- остали пласмани	-251,808	-157,248
- остала актива	-102,294	-62,643
	-6,090,355	-4,833,435
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	-111,200	-347,268
Расх.резервисања за дугор.бенефиције запослених	-26,771	-23,723
Расходи резервисања по суским споровима	-35,000	0
Расходи по основу суспензије камате	0	-14,086
	-6,263,326	-5,218,512
Приходи индиректних отписа биланс.позиција:		
- камате и накнаде	193,637	109,130
- дати кредити и депозити	1,679,583	1,165,359
- хартије од вредности (без сопствених акција)	92,351	136,723
- остали пласмани	94,774	178,637
- остала актива	32,293	123
	2,092,638	1,589,972
Приходи од укид.резервис.по ванбил.позициј.	112,451	152,010
Приходи од укид.резервис.по судским спор.	0	0
Прих.од укид.резерв.по дугор.бенеф.запослених	22,076	20,467
Приходи од наплаћене суспендоване камате	555	1,504
	2,227,720	1,763,953
Нето расходи индирек.отписа плас.и резервисања	-4,035,606	-3,454,559

б) Структура исправки вредности (стање)

	2013 год.	2012 год.
Камате и накнаде	3,525,897	2,992,969
Дати кредити и депозити	15,896,577	12,876,705
Хартије од вредности	1,081,294	902,694
Учешћа	44,001	52,391
Остали пласмани	1,053,599	896,566
Остала средства	321,862	251,866
	21,923,230	17,973,191

в) Промене на рачунима исправке вредности

	Камате и накнаде (напом.17)	Дати кредити и депозити (напом.18)	Хартије од вред. (напом.19)	Учешћа (напом.20)	Остали пласмани (напом.21)	Остала средства (напом.23)
Стање 1. јануара 2012. године	2,271,769	10,790,881	747,477	19,794	939,187	199,153
Исправке у току године	999,867	3,289,140	291,940	32,597	157,248	62,643
Приходи од укидања исправке	-109,130	-1,165,359	-136,723	0	-178,637	-123
Отпис и пренос на суспен.камату	-169,537	-37,957	0	0	-21,232	-9,807
Стање 1. јануара 2013. године	2,992,969	12,876,705	902,694	52,391	896,566	251,866
Исправке у току године	737,407	4,702,886	281,579	14,381	251,808	102,294
Приходи од укидања исправке	-193,637	-1,679,583	-92,351	0	-94,774	-32,293
Отпис (искњиж.исправ.и номин.)	-10,842	-3,431	-10,628	-22,771	-1	-5
Стање на крају 2013 године	3,525,897	15,896,577	1,081,294	44,001	1,053,599	321,862

г) Рзерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2013. године обрачуната је резерва за процењене губитке по основу изложености банке кредитном ризику :

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Обрачуната резерва за процењ.губитке по Одлуци НБС :		
- по билансној активи	37,363,005	33,011,025
- по ванбилансним ставкама	1,085,641	832,374
	38,448,646	33,843,399
Обрачунате Исправке вред.и резервис.по интер.методол.(МРС 39)		
- исправка вредности билансне активе	-21,923,231	-17,973,192
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	-671,787	-673,038
	-22,595,018	-18,646,230
Више обрачунато по дужнику по интерн.мтодол.у односу на одлуку НБС	1,056,754	425,987
Потребна резерва за процењене губитке	16,910,382	15,623,156
Потребне резерве за проц.губитке прокњижене у капиталу банке	-16,362,076	-16,362,076
Разлика (повећање/смањење потребне резерве)	548,306	-738,920

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, банка је дужна да утврди износ потребне резерве за процењене губитке, који представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са овом одлуком и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2013 год.	2012 год.
Трошкови зарада (630)	-408,808	-372,456
Трошкови накнада зарада (631)	-87,136	-74,711
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада (632,633)	-179,436	-166,740
Остали лични расходи и накнаде привр.посл. (634,635)	-44,300	-41,402
	-719,680	-655,309

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	2013 год.	2012 год.
Градјевински објекти	-8,072	-7,787
Опрема и остала средства	-115,688	-111,824
Инвестиционе некретнине	-109,947	-100,440
Нематеријална улаганја	-30,684	-23,107
	-264,391	-243,158

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2013 год.	2012 год.
Трошкови материјала (640d)	68,028	86,347
Трошкови сервисних услуга (640d)	67,257	64,493
Трошк. закупнине и ост.трош.изнајмљеног простора (6410,6461)	261,858	210,795
Трошк.ПТТ и телекомуникац. услуга (6411, 6438002)	163,204	138,568
Трошкови осталих услуга (6414 до 6417)	64,332	26,239
Трошкови одржавања имовине (6413)	195,990	144,085
Трошкови рекламе и пропаганда (6412)	64,711	109,712
Донације и спонзорства (6433)	22,411	19,720
Трошкови репрезентације (6435)	19,312	23,007
Трошкови ревизије и експертизе (6434)	9,802	4,909
Трошкови премија осигурања (6437)	350,144	348,381
Трошкови чланарина (64380000, 64380001)	31,830	51,978
Судске и друге таксе и судски трошк. (64385, 6439006)	55,180	48,769
Трошк.брокер.усл.и центр.регистра (6438604, 6438704)	19,729	20,113
Трошкови чувања имовине (64388000)	119,615	127,208
Трошкови стицања материјалних вредности (64389006)	171	63,503
Трош.додат.осигурања запос.и финан.инвалида (64391 до 64394)	29,128	27,860

Остали нематеријални трошкови (643d)	32,361	38,497
Трошкови пореза и доприноса (644,645)	282,699	216,690
Расх.накн.утрђ.обав.за повраћај по кредитима (668004)	4,228	7,122
Остали расходи (66д)	78,906	30,024
	1,945,124	1,808,020

13. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

У хиљадама динара		
	2013 год.	2012 год.
- пласмана и потраживања (770)	2,009,401	7,760,135
- хартија од вредности (771)	142,030	421,145.00
- обавеза (772)	148,810	402,437
- по Свопу (774)	2,714	0
	2,302,955	8,583,717
Расходи по основу промене вредности :		
- пласмана и потраживања (670)	-1,608,374	-3,649,800
- хартија од вредности (671)	-106,795	-292,181
- обавеза (672)	-165,680	-859,109
	-1,880,849	-4,801,090
Нето	422,106	3,782,627

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

У хиљадама динара		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Текући порез	0	-360,566
Одложени порез	-25,606	-7,413
	-25,606	-367,979

б) Усаглашавање пореза на добит, добитка пре опорезивања

У хиљадама динара		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Добит пре опорезивања	1,254,611	4,009,827
Порески ефекти - расх.који се не признају и прих.који се не опорез.	-1,716,849	-207,046
добитак(губитак) за опорез.порезом на добит	-462,238	3,802,781
Порез на добит обрачунат по стопи од 15% (претх.10%)	0	380,278
Порески кредит за основна средства		-19,712
Порез на добит после умањенја по пореском билансу		360,566
ефекат привремених разлика пореза	25,606	7,413

в. Одложене пореске обавезе

У хиљадама динара		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Стање конта (470):		
Приврем.разл.пореза на основна средства	41,633	16,026
Приврем.разлике пореза на ревал.резер.од свођ.ХоВ на ФЕР вр.	38,638	125
	80,271	16,151

г. Промене на одложеним пореским обавезама

	У хиљадама динара	
	2013	2012
Стање на почетку године	16,151	9,131
Приврем.разл.на некрн.опреми и немат.улаг.	25,606	7,413
Приврем.разлике свођ.Хов распол.за прод.на ФЕР вр.	38,514	-393
Стање на крају године	80,271	16,151

Највећи део пореских ефеката прихода који де не опорезују се односе на приходе од камата остварених од дужничких хартија од вредности чији је издавалац Република, јединица локалне самоуправе и НБС.

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима:		
- Жиро рачун (000)	3,299,882	6,563,580
- Готовина у благајни (001)	1,019,614	1,209,088
- Готовин.еквивал.у запис.бладе, до 3 мес.непос.унов.(002)	0	1,869,132
	4,319,496	9,641,800
У страниј валути:		
- Девизни рачуни код других банака (0500)	103,733	104,649
	5,358,804	1,049,866
- Редовни девизни рачуни код иностраних банака (0501)	1,892,866	1,125,078
- Готовина у благајни (051)	7,355,403	2,279,593
	11,674,899	11,921,393

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код НБС, банке обрачунавају обавезну резерву и то :

- по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до године, односно 730 дана; и по стопи од 0% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно 730 дана - и на тај део издвајају динарску обавезну резерву..

- по стопи од 29% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана – и на тај део издвајају динарску обавезну резерву у висини од 32% динарске противвредности обрачунате резерве у еврима, а девизну обавезну резерву у еврима у висини од 68%.

- по стопи од 22% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.- – и на тај део издвајају динарску обавезну резерву у висини од 24% динарске противвредности обрачунате резерве у еврима, а девизну обавезну резерву у еврима у висини од 76%.

Обрачуната обавезна резерва по обрачуна од 17.децембра 2013. године (на основу просечног стања депозита из новембра 2013) износила је 7.091.701 хиљада динара (а за упоредни период

из децембра 2012. године: 6.990.052 хиљада динара).

По овом обрачуну банка је била дужна да у децембру одржава просечно дневно стање на жиро-рачуну у висини обрачунате динарске резерве до следећег обрачуна, тј до 17.01.2014.

Банка је у периоду 18.12.2013 до 17.01.2014. године држала просечно дневно стање изнад износа обрачунате обавезне резерве.

Банка у току 2013.године није користила средства резерви у сврхе одржања ликвидности.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2013. године износила је 2.5 % на годишњем нивоу

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	31. децембар 2013.	У хиљадама динара 31. децембар 2012.
У динарима:		
- пласмани НБС по репо трансакцијама (013)	6,000,000	0
	6,000,000	0
У страниј валути:		
- обавезна резерва код НБС (060)	16,127,768	28,143,786
	22,127,768	28,143,786

На дан 31. децембра 2013. Банка је имала пласирано 6,000,000 хиљада динара у Репо трансакцијама са Народном банком Србије. У току 2013 Банка је пласирала у Репо трансакције са Народном банком по каматним стопама у распону од 7.59% до 9.6% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2013. године, средства на рачунима код Народне банке Србије није било депонованих вишкова ликвидних средстава. Каматна стопа на депоноване вишкове ликвидних средстава код Народне банке Србије у току 2013. године кретала се у распону од 7,0% до 9,25% на годишњем нивоу.

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у страниј валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву на износ просечног дневног стања девизних средстава у току претходног календарског месеца. Народна банка Србије у току 2013 није плаћала камату на обавезну девизну резерву

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код НБС, банке на девизну основицу обрачунавају обавезну резерву:

- по стопи од 29% - на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно 730 дана, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно 730 дана

- по стопи од 22% - на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно 730 дана, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно 730 дана
Обрачуната девизна обавезна резерва по обрачуну од 17.децембра 2013. године (на основу просечног стања депозита из новембра 2013) износила је 135,661 хиљада ЕУР (а за упоредни период из децембра 2012. године: 134.845 хиљада ЕУР)

Банка је у периоду 18.12.2013 до 17.01.2014 на жиро рачуну држала просечно дневно стање изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве.

**17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ
ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА**

	31. децембар 2013.	У хиљадама динара 31. децембар 2012.
Потраживања по основу камата:		
- у динарима (020)	5,201,606	4,570,824
- у страној валути (080)	92,728	88,301
	5,294,334	4,659,125
<i>Исправка вред.потраживања по каматама:</i>		
- у динарима (0290)	-3,438,535	-2,906,515
- у страној валути (0890)	-61,700	-60,413
	-3,500,235	-2,966,928
Потраживања по основу накнада		
- у динарима (021)	43,074	43,936
	43,074	43,936
<i>Исправка вред.потр.по накнадама - у дин. (0291)</i>	-25,613	-25,992
Потражив. од продаје материј. вред. (022)	49	49
<i>Исправка вред.потраж.од продаје матер.вред. (0292)</i>	-49	-49
Ефекти пром.фер вред.цвопа на крају мес (023)	2,714	0
Нето	1,814,274	1,710,141

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2013.	У хиљадама динара 31. децембар 2012.
Дати депозити (kto 11+ 21)		
Краткорочни депоз. Банк. (kto 111) - дин	187	187
Дугорочни депоз.Клијент.(kto 113) - дин	1,811	69
Краткорочни депоз.-Банк. (kto 211) - Вал	229,284	3,489,280
Краткор.депоз.-Клијент. (kto 213) - Вал	318,610	21,544
	549,892	3,511,080
<i>Исправка вредности датих депозита</i>	-187	-187
	549,705	3,510,893
Дати кредити (kto 10 + 20)		
- Краткор.кредити банкама (к.108800В) - Дин	9,489	9,608
- Краткор.кредити клијентима (10д) - Дин	34,604,336	37,393,790
- Дугор.кред.клијен. (1021,1031,1041,1051,1061,1081) - Дин	43,638,209	36,521,221
- Краткороч.кредити клијент. (20д) - Вал.	727,008	583,761
- Дугор. кредити клијен.(2011,2031) - Вал.	2,565,996	3,060,058
	81,545,038	77,568,438

Исправка вредности кредита

	-15,896,390	-12,876,518
	65,648,648	64,691,920
Нето	66,198,353	68,202,813

Краткорочни депозити у страној валути домаћим банакама су пласирани на период од 1 дана до 6 месеци уз каматну стопу на годишњем нивоу од 0,4% до 3% на годишњем нивоу.

Краткорочни депозити банакама у динарима одобравани су по каматним стопама од 9.94 до 10.85% годишње. Период на који су пласирани депозити је 1 до 7 дана

„Краткорочни кредити у динарима одобравани су правним лицима и предузетницима на период до 12 месеци уз претежну номиналну каматну стопу у распону од 12% до 31,4% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 14,46% до 36%),

Краткорочни кредити индексирани у страној валути претежно у распону од 4% до 14%(ефективна каматна стопа од 5.21% до 15.59%).

Дугорочни кредити одобравани су правним лицима у динарима по каматној стопи у распону од 12% до 18% (ефективне каматне стопе 13.1% до 18.63%),

Дугорочни кредити у динарима (индексирани у страној валути) одобравани су правним лицима и предузетницима , претежно у распону од 4%-12% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 4.84% до 13,5%).

Номинална каматна стопе на краткорочне кредите правним лицима у девизама кретала се у распону од 10% до 12% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 11.68 % до 14.85%),“

Предузетницима се одобравају пласмани по условима који се примењују за правна лица.

Краткорочни пласмани у динарима ,одобравани су физичким лицима по ефективној каматној стопи од 16.23 % до 38.56 % годишње, а краткорочни динарски пласмани индексирани у страној валути , одобравани су по ефективној каматној стопи од 5.58% до 14.78 % годишње.

Краткорочни пласмани у динарима носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава, одобравани су уз ефективне каматне стопе од 11.56% до 33.78% годишње.

Дугорочни пласмани у динарима одобравани су физичким лицима уз ефективне каматне стопе од 14.55% до 37.42% годишње а динарски пласмани индексирани у страној валути , по ефективној каматној стопи од 4.26% до 13.37% годишње.

Краткорочни пласмани у динарима регистрованим пољопривредним газдинствима чији су носиоци физичка лица , одобравани су по ефективној каматној стопи од 11.56% - 33.78%, а .

Дугорочни пласмани у динарима регистрованим пољопривредним газдинствима чији су носиоци физичка лица по ефективној каматној стопи од 29.41% - 29.51% годишње. Дугорочни пласмани у динарима индексирани у страној валути, одобравани су носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава по ефективној каматној стопи од 6.87% -18.29% годишње.

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	31. децембар 2013.	У хиљадама 31. децембар 2012.
Акције Универзалбанк А.Д., Београд (120)	-	21,689

Хартије од вредности

У динарима:

- Менице других предузећа (124 d)	4,072,841	7,575,594
- Кратк.обвезнице друг.предузећа (124020G, 1246020G, 124820G)	-	312,114
- Обвезнице РС (1221, 12271)	7,758,722	1,361,956
- Записи Владе РС (1222, 1223 , 12272, 12273)	5,989,971	3,659,400
Исправка вредности	-1,081,294	-902,694
	16,740,240	12,006,370
У страниј валути:		
- Државне Обвезнице (2221, 2271)	10,399,880	1,961,580
- Државни Записи (2223, 22273)	3,840,248	11,983,107
	14,240,128	13,944,687
	30,980,368	25,972,746

Промене на исправкама вредности хартија од вредности су следеће:

	2,013	2,012
Стање на дан 1. јануара	902,694	747,477
Исправке у току године (напомена 9)	281,579	291,940
Приходи од укидања исправки (напомена 9)	-92,351	-136,723
Отпис, курсне разлике	-10,628	0
Стање на дан 31. децембра	1,081,294	902,694

На дан 31.12.2013. године извршена је рекласификација целокупаног портфолиа државних записа и обвезница у укупном износу од 28.5 милијарди динара са хартија од вредности које се држе до доспећа на хартије од вредности расположиве за продају.

Основни разлог за рекласификацију је усклађивање са усвојеном стратегијом где су ове хартије идентификоване као резерва ликвидности коју би Банка могла да прода у случају неочекиваних тржишних поремећаја или потребе Банке да се ликвидност задржи на оптималном нивоу.

20. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	31. децембар 2013.	У хиљадама 31. децембар 2012.
Учешћа која се котирају на берзи (марфинб.полит.амс)	4,952	49,562
Учешћа која се НЕ котирају на берзи	86,258	52,294
	91,210	101,856
Исправка вредности	-44,001	-52,391
	47,209	49,465

Исправка вредности учешћа у капиталу односи се на обезвређивање учешћа која се не котирају на берзи, а извршено је на основу процене која се заснива на информацијама добијеним од издавоца удела и на основу других сазнања.

Преиспитивање фер вредности се врши периодично, а ефекти и флукуација цена директно се рефлектују као промене на капиталу.

На дан 31. децембра 2011. године, Банка има учешћа у капиталу следећих правних лица:

31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
-----------------------	--------------------

Учешћа у капиталу до 10%:		
- Marfin Bank а.д., Београд	35	30
- ОТР Банка Србија а.д., Нови Сад	12,490	12,490
- Политика а.д., Београд	4,704	4,221
- АМС Осигурање а.д., Београд	213	199
- БетраТранс а.д., Београд	57	57
- Друш.за конс.и менаџ.пос.Тржиш.новца ад Београд	171	171
- Шар холдинг	19,050	19,050
- Плава тачка а.д. – у ликвидацији	745	745
- ПБ Агробанка а.д., Београд	9,825	32,596
- Универзал банка а.д., Београд	14,381	2,758
- Предузеће АИК	418	418
- Регионални центар за развој мале привреде у Нишу	41	41
	62,130	72,776
Учешћа у капиталу изнад 10%:		
- Штедно кредитна организација АИК, Врање	29,080	29,080
	91,210	101,856
<i>Испр.вредн.учешћа (шар холдинг,плава тач,агробанк:испр.100%)</i>	-44,001	-52,391
	47,209	49,465

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (кто 16 + 26)

	31. децембар 2013.	У хиљадама 31. децембра 2012
Потр.по плаћ.гаранц.акредитив.авал. (к.163+263+265)	1,025,690	1,627,262
Краткор.пласм.и цедир.потраж.јавним предуз. (164)	586,100	274,455
Потраж.од банака по чек.грађ.и визацард. (1680...В)	124,744	86,427
Недос.плас.клијен.у платне картице (168006.+168007.)	2,546,306	2,828,076
kratk.пласм.предуз. у дин..(к.16812.F,G,K)	40,000	151,320
Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.16812.F,G,K)	108,065	199,550
Доспели плас.клијен.у платне картице (к. 1688..)	496,904	573,930
Остали пласмани	47,460	41,124
	4,975,269	5,782,144
<i>Исправка вредности осталих пласмана :</i>		
- <i>потр.по плаћ.гаранц.акредитив.авал.(1693,2693)</i>	-677,029	-519,050
- <i>крат.пласм.и cedir.potr.у дин.јавним пред.(1694)</i>	-6,037	-3,375
- <i>Потражив.од банака по чеков.грађ. (16980.В)</i>	-5,854	-2,542
- <i>Недос.плас.у платне картице (1698006.+1698007.)</i>	-75,759	-67,400
- <i>Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.169812.F,G,K)</i>	-1,113	-2,335
- <i>Доспели плас.у платне картице (к. 16988.)</i>	-248,996	-263,509
- <i>Осталих пласмана (169d, 269d)</i>	-38,811	-38,355
	-1,053,599	-896,566
Нето	3,921,670	4,885,578

Потраживања по гаранцијама и акредитивима - конта 163 , 263 , се односе на потраживања Банке од клијената по основу протестираних гаранција и акредитива, по којима је банка извршила плаћања корисницима . Од укупног износа 1.025.690 динара хиљада динара -на динарске протестиране гаранције односи се 1.006.305 хиљада динара, а по девизним протестираним гаранцијама и акредитивима палим на терет Банке плаћено је 19.385. хиљада динара .

Краткорочни пласмани и цедирана потраживања, конто 164 - односе се на пласмане банке у

цедирана потраживања , која је ЈП Србијагас уступило АИК Банци и то потраживање које је имало од ЈКП Градске Топлане Зрењанин у износу од 446,100 хиљада динара и од Гас - Феромонта АД Стара Пазова у износу 140.000.хиљада динара .

Дугорочни пласмани, конто 16812 Ф , односи се динарско потраживање у износу од 108.065.хиљада динара , од ЈП Пuteви Србије, по Уговора о уступању потраживања и Уговора о кредиту са предузећима путне привреде по којима је ЈП Пuteви Србије преузело дуг путарских предузећа према Банци .

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара				
	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	.	Нематериј. улагања
Набавна вредност					
Стање набавне вр. 01. јануар 2013.год.	682,942	1,144,968	8,723,093	10,551,003	158,049
Донос са материјалних вредности	0	0	284,463	284,463	
Повећање	11,484	139,031	4,381	154,896	92,726
Отуђења и расходовања	0	-44,697	0	-44,697	
Стање набавне вр. 31. децембра 2013.год.	694,426	1,239,302	9,011,937	10,945,665	250,775
Исправка вредности :					
Стање исправке 1. јануара 2013. године	69,954	710,634	194,487	975,075	91,309
Амортизација	8,072	115,689	109,947	233,708	30,683
Отуђења и расходовања	0	-41,398	0	-41,398	0
Стање исправке вр. 31. децембра 2013.год.	78,026	784,925	304,434	1,167,385	121,992
Неотписана вредност, 31. децембра 2013. г	616,400	454,377	8,707,503	9,778,280	128,783
Неотписана вредност, 31. децембра 2012. г	612,988	434,334	8,528,606	9,575,928	66,740

На дан 31. децембра 2013. године Банка нема основних средстава оптерећених хипотеком, ради обезбеђења уредне отплате обавеза по кредитима.

Са стањем на дан 31.12.2013.године извршено је сагледавање вредности инвестиционих некретнина у власништву Банке, на основу расположивих процена и утврђено је да вредности исказане у финансијским извештајима Банке на 31.12.2013.године, не одступају значајно од процењених тржишних вредности.

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	31. децембар 2013.	У хиљадама 31. децембар 2012.
Остала потраживања: (03, 09, 304)		
- Аванси за обртна средства (кто 030) - din	16,628	7,001
- Аванси за обртна средства (кто 090) - стр.вал.	2,991	3,018
- Аванса за основна средства (кто 031) - din	54,938	29,910
- Потраж.од Београдске Банке у стеч.(к.0365400)-din.	92,300	92,300
- Више плаћ.акон.пореза на добит .(к.034) - дин	522,882	0
- Потражив.од закупаца (кто 0366)	216,976	211,565
- Материјалне вред.примљ.из наплате потр.(к.304) - din.	3,624,305	2,859,320
- Остала потраживања (03d)- u din.	69,576	80,789
- Остала потраживања (09d) - u str.val.	533,918	1,823
	5,134,514	3,285,726
Исправка вредности осталих потраживања:		
- Потр.од Београдске Банке у стеч.(03965400)-din.	-92,300	-92,300
- Потражив.од закупаца (кто 03966)	-170,371	-110,623
- Остала потраживања - u din. (кто 039+309)	-59,075	-48,837
- Остала потраживања - u str.val. (кто 099)	-116	-106
	-321,862	-251,866
Активна временска разграничења :		
- Разгран.потраж.за обрачун.камату (190,191) - дин.	484,835	246,417
- Разгр.расх.унапр.испл.кам.по штедњи (192) - din	184,600	506,308
- Унапред плаћени трошкови закупа (194) - din	5,692	8,455
- Ост.актив.врем.разграничења (195) - din	14,520	0
- Разгран.потраж. за обрачун.камату (290) - стр.вал.	227,694	28,711
- Унапред плаћени трошкови (294) - din	46	0
	917,387	789,891
нето	5,730,039	3,823,751

Нето актива осталих средстава је претежно динарска у проценту од 96,03% или , 5,502,299 хиљада динара, а остатак од 227,740 хиљада динара, односи се на валутну осталу активу, што је 3,97% .

Са стањем на дан 31.12.2013.године извршено је сагледавање вредности материјалних вредности стечених наплатом потраживања у власништву Банке, на основу расположивих процена и утврђено је да вредности исказане у финансијским извештајима Банке на 31.12.2013.године, не одступају значајно од процењених тржишних вредности.

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара 31.децембар 2013	31.децембар 2012
У динарима:		
- Банке и друге финансијске организације	267,769	38,169
- Јавна предузећа	808,875	636,395
- Друга предузећа	2,589,700	1,903,015
- Предузетници	319,191	259,948
- Становништво	1,449,604	901,156
- Страна правна лица	131,316	130,194

- Јавни сектор	991,711	532,886
- Други комитенти	341,359	365,382
	6,899,525	4,767,145
У страној валути:		
- Банке и друге финансијске организације	82,178	676,840
- Јавна предузећа	164,617	15,102
- Друга предузећа	1,041,505	775,902
- Предузетници	32,685	16,011
- Становништво	545,369	361,021
- Страна правна лица	107,589	83,522
- Јавни сектор	0	356
- Други комитенти	13,849	118,344
	1,987,792	2,047,098
	8,887,317	6,814,243

На трансакционе динарске депозите ПРИВРЕДЕ Банка је плаћала каматну стопу која је износила између 0% и 8.5% на годишњем нивоу.

На трансакционе динарске депозите ЈАВНОГ СЕКТОРА Банка је плаћала каматну стопу која је износила између 0% и 10.12% на годишњем нивоу.

На трансакционе девизне депозите ПРИВРЕДЕ и ЈАВНОГ СЕКТОРА Банка је није плаћала каматну стопу.

На трансакционе депозите становништва у динарима Банка плаћа камату по стопи од 0 до 3% годишње.

Трансакциони депозити становништва у страној валути су некаматносни .

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

Структура депозита по производима, секторима и валутама приказана је у следећој табели:

	31. децембар 2013. године			У хиљадама динара 31. децембар 2012. године		
	у динар.	у стр. вал.	Укупно	у динар.	у стр. вал.	Укупно
Штедни депозити (kto 402, 502) :						
Становништво	1,243,458	67,833,256	69,076,714	496,139	69,774,253	70,270,392
Страна физичка лица	1,593	999,738	1,001,331	57	1,007,707	1,007,764
	1,245,051	68,832,994	70,078,045	496,196	70,781,960	71,278,156
Депозити по основу датих кредита (kto 403, 503) :						
Банке и друге финансијске организације	170,770	229,286	400,056	10,175	341,155	351,330
Друга предузећа	349,260	476,634	825,894	962,926	1,213,165	2,176,091
Предузетници	1,030	0	1,030	72,042	0	72,042
Становништво	264	794,639	794,903	253	838,204	838,457
Јавни сектор	3,216	0	3,216	501,641	0	501,641
Остали комитенти	20,158	12,039	32,197	25,216	23,311	48,527
	544,698	1,512,598	2,057,296	1,572,253	2,415,835	3,988,088
Наменски депозити (kto 404, 504) :						
Банке и друге финансијске организације	406	884	1,290	56	115	171
Друга предузећа	16,654	935	17,589	7,429	8,271	15,700
Предузетници	14	16,391	16,405	11	17,069	17,080
Становништво	13,722	1,511	15,233	13,148	1,655	14,803
Страна физичка лица	2,219	5,474	7,693	2,219	17,147	19,366
Јавни сектор	9	0	9	18	0	18
Остали комитенти	443	16,526	16,969	627	9,439	10,066
	33,467	41,721	75,188	23,508	53,696	77,204
Остали депозити (kto 405, 505) :						
Банке и друге финансијске организације	860,195	3,195,678	4,055,873	2,038,285	2,191,911	4,230,196
Друга предузећа	1,808,310	3,605,420	5,413,730	2,046,712	5,263,456	7,310,168
Предузетници	26,032	589	26,621	38,730	631	39,361
Становништво	415	0	415	1,843	350,426	352,269
Страна физичка лица	9,564	57,322	66,886	4,432	0	4,432
Јавни сектор	2,801,912	1	2,801,913	1,214,964	0	1,214,964
Остали комитенти	2,702,607	191,949	2,894,556	2,067,886	247,435	2,315,321
	8,209,035	7,050,959	15,259,994	7,412,852	8,053,859	15,466,711
Укупно остали депозити	10,032,251	77,438,272	87,470,523	9,504,809	81,305,350	90,810,159

Ефективна каматна стопа на штедњу по виђењу СТАНОВНИШТВА износила је за штедњу у ЕУР од 0.13%- 0.43 % годишње, за штедњу у ЦХФ од 0.04 %- 0.13 % годишње, а за штедњу у УСД од 0.04%- 0.21 % годишње.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ до годину дана кретала се у распону од 0.93%- 4.55 % на годишњем нивоу на штедњу у ЕУР, а од 0.42% - 1.7% годишње на штедњу у ЦХФ, као и од 1.44%- 2.21% на годишњем нивоу на штедњу у УСД.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ДИНАРИМА до годину дана кретала се у распону од 6.5% до 11 % на годишњем нивоу.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ преко годину дана (на рокове преко 12 до 25 месеци) кретала се у распону од 2.54% до 4.27 % годишње на штедњу у ЕУР. Остале валуте нису примане на рокове преко 12 месеци.

Каматне стопе на наменски орочене депозите уговоране су у корелацији са ценом тих пласмана.

Девизни депозити по виђењу на име покрића дознака су некаматносни.

Орочени динарски депозити од БАНАКА орочавани су по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 6,7% до 8.62%. Рок на који су депозити орочавани био је од 1 дана до месец .

Орочени девизни депозити од БАНАКА у валути ЕУР орочавани по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 3,55% до 5.07%. Рок на који су депозити орочавани био је од 7 дана до 6 месеци.

Орочени динарски депозити од ПРИВРЕДЕ орочавани су по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 5,5% до 12.2%. Рок на који су депозити орочавани био је од 7 дана до 12 месеци.

Орочени девизни депозити од ПРИВРЕДЕ у валути ЕУР орочавани су по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 1,5% до 5.5%. Рок на који су депозити орочавани био је од 7 дана до 12 месеци.

Орочени динарски депозити од ЈАВНОГ СЕКТОРА орочавани су по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 4,5% до 12.0%. Рок на који су депозити орочавани био је од 7 дана до 12 месеци.

Орочени девизни депозити од ЈАВНОГ СЕКТОРА у валути ЕУР орочавани су по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 2.5% до 5.4%. Рок на који су депозити орочавани био је од 7 дана до 12 месеци.

	31. децембар 2013. године			31. децембар 2012. године		
	у динар.	у стр. вал.	укупно	у динар.	у стр. вал.	укупно
Штедни депозити: (kto 402, 502)						
Краткорочни	1,244,825	26,728,675	27,973,500	496,196	30,302,800	30,798,996
Дугорочни	226	42,104,319	42,104,545	0	40,479,160	40,479,160
	1,245,051	68,832,994	70,078,045	496,196	70,781,960	71,278,156
Депозити - колатерали по датим кредитама: (kto 403, 503)						
Краткорочни	373,155	492,599	865,754	619,023	503,082	1,122,105
Дугорочни	171,543	1,019,999	1,191,542	953,230	1,912,753	2,865,983
	544,698	1,512,598	2,057,296	1,572,253	2,415,835	3,988,088
Наменски депозити: (kto 404, 504)						
Краткорочни	33,467	41,721	75,188	23,508	53,696	77,204
	33,467	41,721	75,188	23,508	53,696	77,204
Остали депозити: (kto 405, 505)						
Краткорочни	8,195,287	6,857,499	15,052,786	7,404,579	8,048,458	15,453,037
Дугорочни	13,748	193,460	207,208	8,273	5,401	13,674
	8,209,035	7,050,959	15,259,994	7,412,852	8,053,859	15,466,711
укупно	10,032,251	77,438,272	87,470,523	9,504,809	81,305,350	90,810,159

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
У динарима:		
Краткорочни кредити (kto 406,408) :	220,000	2,274,366
	220,000	2,274,366
Ост.финансијске обав.(кто 409, 509)	19,090	28,767
укупно	239,090	2,303,133

Примљени краткорочни кредит од ЈУБМЕС БАНКЕ АД БЕОГРАД у износу од 220 милиона динара на период од 2 дана и са каматном стопом од 7,2% годишње.

27. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
Обавезе по основу камата (кто 420,520)	76,012	65,357
Обавезе по основу накнада (кто 421,521)	2,483	3,315
	78,495	68,672

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	671,787	673,038
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	26,771	23,723
Резервисања за за судске спорове*	35,000	0
	733,558	696,761

Промене на резервисањима у току године су:

	Резервисања			
	за судске Спорове*	по ванбил. активи	отпрем. и јубил.	Укупно
Стање, 1. јануара 2012. године	0	477,781	21,803	499,584
Нова резервисања (напомена 9)	0	347,267	23,723	370,990
Укидање резервисања (напомена 9)	0	-152,010	-20,467	-172,477
Искоришћена резервисања		0	-1,336	-1,336
Стање, 31. децембра 2012. године	0	673,038	23,723	696,761
Стање, 1. јануара 2013. године	0	673,038	23,723	696,761
Нова резервисања (напомена 9)	35,000	111,200	26,771	172,971
Укидање резервисања (напомена 9)	0	-112,451	-22,076	-134,527
Искоришћена резервисања	0	0	-1,647	-1,647
Стање, 31. децембра 2012. године	35,000	671,787	26,771	733,558

* Резервисање по судским споровима односи се на спор који против Аик банке води Динамика. .

29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
Обавезе за дивиденду	192,970	119,777
Обавезе за порез на добитак	0	25,198
	192,970	144,975

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
Остале обавезе:		
- обавезе према добављачима (430) - дин.	52,304	24,471
- примљени аванси (431) - дин.	1,577	1,366
- об.по гаранц.и др.јем. (433) - дин	339	286
- об.по примљ.сред.по посл.у име и за рачун клијен.(436)-дин	5,202	7,140
- обавезе према запосленима (445)- дин	4	0
- остале обавезе, (437,438,439) - дин.	164,076	108,081
- остале обавезе, (53) - стр.вал.	1,035	1,046
	224,537	142,390
Пасивна временска разграничења:		
- разг.РАСХ.текућ.пер.по об.за кам.по депоз.недос.за плаћ.(490)-дин	51,061	71,324
- разг.ост.РАСХ.текућ.пер.по будућ.обав.за накнаде (491) - дин	5,415	2,866
- разг.РАСХ.текућ.пер.по об.за кам.по депоз.недос.за плаћ.(590)-дин	2,132,529	1,698,625
- разг.ПРИХ.унапр.наплаћ.кам.по кред.(4920) - дин	430,546	722,451
- разг.ПРИХ.унапр.наплаћ.кам-накн.по кред.(492008.)-дин	278,555	287,948
- разг.ПРИХ.унапр.напл.кам.по Дрз.запис.(49202.) - дин	0	0
- разг.ПРИХ.унапр.напл.кам.по Меницама (4921..) - дин	58,121	259,070
- Разгр.ПРИХ.накн.по гаранц.(494).- дин	20,467	15,619
- Разг.ПРИХ.кратк.обвез.девиз.стедје (592).- стр.вал	0	11,994
	2,976,694	3,069,897
укупно	3,201,231	3,212,287

31. КАПИТАЛ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
Акцијски капитал:		
Обичне акције	17,186,936	16,836,852
Приоритетне акције	2,575,610	2,522,875
	19,762,546	19,359,727
Емисиона премија	7,157,924	7,157,924
Резерве из добитка	23,125,145	20,100,870
Ревалоризационе резерве	280,744	8,644
Нереализ.губици из ХоВ распол.за прод.	-61,668	-7,000
Добитак текуће године	1,229,005	3,641,848
	51,493,696	50,262,013

Капитал банке (брutto) према билансу стања на дан 31.12.2013.године 51,493,696 хиљада динара, односно 449,169,162 евра , док је нето капитал обрачунат у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, знатно мањи (дат је у тачки 41.УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ).

У току 2013. Године, на основу Одлуке број VII/2013 о употреби и распоређивању остварене добити по Годишњем рачуну за 2012. годину, извршена је расподела добити на следећи начин:

- РСД 3,024,275 хиљада распоређено је на резерве Банке;
- РСД 210,000 хиљада за исплату дивиденде акционарима Банке;
- Остатак нераспоређене добити у износу од РСД 407,583 хиљаде претворен је у акционарски капитал Банке.

На основу одлуке број VIII/2013 о повећању основног капитала Банке из нераспоређене добити по годишњем рачуну за 2012. годину износ од РСД 407,573 хиљаде је употребљен на следећи начин :

а) износ нераспоређене добити по годишњем рачуну за 2012. годину од РСД 402,819 хиљада је претворен у Основни капитал банке, и то издавањем 212,010 комада нових акција, номиналне вредности РСД 1,900 , без јавне понуде, и то:

- 184,255 комада обичних-управљачких.
- 801 комад приоритетних конвертибилних и
- 26,954 комада приоритетних кумулативних.

б) остатак од РСД 4,754 хиљаде је до дана 30. Јуна 2013. године исплаћен акционарима Банке, након што је претходно обрачунат, обустављен и уплаћен порез по одбитку. Ова исплата акционарима извршена је јер није било могуће издавање акција, пошто се ради о износима мањим од номиналне вредности једе акције.

Структура акционара

Структура акционара Банке на дан 31. 12.2013.г. са учешћем преко 1%, приказана је у следећој табели:

	Укупан акцијски капитал у хиљадама	% Учешћа	Управљач. капитал у хиљадама	% Учешћа
СУНОКО ДОО НОВИ САД	3,893,374	19.70	3,728,245	21.69
АГРИКУЛТУРАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ С.А.	4,122,802	20.86	3,498,202	20.35
925 - УниЦредитБанк а.д. Србија	310,162	1.57	310,162	1.80
ЈП ЕЛЕКТРОПРИВРЕДА СА П.О.	878,778	4.45	602,161	3.50
ЛАЗАРИТ ТРАДИНГ ЛИМИТЕД	859,345	4.35	859,345	5.00
ВЕНТУРЕР МЕНАЏМЕНТ АГ	287,421	1.45	287,421	1.67
АИДА АССЕТ АССОЦИАТИОН				
АКТИНГЕСЕЛЛСЦХАФТ	625,098	3.16	625,098	3.64
НАПРЕД РАЗВОЈ АД БЕОГРАД	400,967	2.03	400,967	2.33
ТЕМПЛЕТОН Е. М. СМАЛЛ ЦАП ФУНД	422,210	2.14	422,210	2.46
ЕАСТ ЦАПИТАЛ ЛУХ- БАЛКАН ФУНД	345,935	1.75	345,935	2.01
ЕАСТ ЦАПИТАЛ ЛУХ- ЕАСТЕРН-Е	227,649	1.15	227,649	1.32
ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.	361,076	1.39	274,765	1.60
ВИМЦАМЕХЦОНСУЛТИНГ ЛИМИТЕД	805,902	4.08	805,902	4.69
ЦЛАУЦРОФТ ЛИМИТЕД	302,795	1.53	276,066	1.61
МК ХОЛДИНГ	335,973	1.70	335,973	1.95
ОСТАЛИ акционари	5,583,059	28.25	4,186,836	24.36
Укупно	19,762,546	100	17,186,937	100

Зарада по акцији

Основна зарада по акцији једнака је добитку периода који може да се припише имаоцима обичних акција подељен пондерисаним просечним бројем обичних акција које су у оптицају током периода.

Зарада по акцији на дан 31. децембар 2013. године износи 120 динара по акцији (а у 2012.години износила је 397 динара по акцији).

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
Послови у име и за рачун трећих лица	866,930	765,952
Преузете потенцијалне обавезе	14,541,001	11,871,668
Примљена јемства за обавезе	6,853,971	6,257,820
Деривати	4,926,840	-
Остале ванбилансне позиције	94,585,987	102,196,571
	121,774,729	121,092,011

а) Послови у име и за рачун трећих лица

Пласм.по посл.у име и за рачун трећих лица - дин.

- краткорочни	110,013	109,793
- дугорочни	756,917	656,159
	866,930	765,952

б) Преузете потенцијалне обавезе

Плативе гаранције:

- у динарима (кто 9100)	4,731,960	3,381,556
- у иностраној валути (9150)	183,194	1,389,928
Чинидбене гаранције:		
- у динарима (кто 9101)	2,125,872	1,803,200
- у иностраној валути (9151)	775	991,703

Непокривени акредитиви (кто 9155)

Неповучене кредитне линије (кто 913,917)

Преуз.дин.неопоз.обав. по сопс.гаранц, споту (к.914)

Преуз.вал.неоп.обав. по сопс.гар.споту,арбит.(к. 918)

	7,041,801	7,566,387
	0	461,169
	4,284,299	3,766,035
	11,326,100	11,793,591
	1,600,756	9,136
	1,614,145	68,941
	14,541,001	11,871,668

Преузете неопозиве обавезе се односе на: потенцијалне издате плативе гаранције; неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати (минуси на текућим рачунима, револвинг кредити, вишенаменски оквирни кредити); потенцијалне обавезе по спот пословима и арбитражи и остале преузете неопозиве обавезе.

Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2013	31.децембар 2012
ц) Примљена јемства за обавезе		
Прим.гаранције од трећих лица у корист банк. (к.911)	3,633,979	3,557,030
Примљене ХоВ за обезбеђ.пласмана (кто 932)	3,219,992	2,700,790
	6,853,971	6,257,820

д) Деривати

Деривате на дан 31.12.2013. године чини СВАП према ино банкама за купопродају девиза у укупном износу од РСД 4,926,840 хиљада.

е) Остале ванбилансне позиције

Суспендоване камате (кто 930)	337,043	356,811
Примљене залоге у покр.ствар.за обезбеђ.плас.(кто 9330)	19,880,252	23,899,002
Примљене хипотеке (кто 9331)	66,573,215	67,344,818
Неиск.опоз.кред.линије -које се могу отказ. (кто 9333d)	7,039,360	8,406,760
Остало	756,117	2,189,180
	94,585,987	102,196,571

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА**а) Пословни односи са члановима Управе**

Пословни односи са члановима Управе Банке базирани су на уобичајним тржишним условима.

	у хиљадама	
	(Расход.)	(Расход.)
	2013	2012
Накнаде члановима Управе		
Чланови Извршног одбора	-35,924	-43,419
Чланови Управног одбора	-41,359	-38,456
Укуп. Накнаде члановима Управе	-77,283	-81,875

			Приход.(расх)	Приход.(расх)
	31.12.2013	31.12.2012	2013	2012
Остали односи са члановима Управе				
Минуси на текућим рачунима,	0	623	0	173
Картице, готовински и потрошачки кредити	1,864	10,328	908	1,140
Стамбени кредити	59,918	61,231	3,647	3,730
Депозити	-349,147	334,248	-5,940	-14,135
Остале обавезе	-217	112	-15	-50
Укуп.Ост.односи са члановима Управе	-287,582	406,542	-1,400	-9,142

б) Пословни односи са лицима повезаним са Банком

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим лицима повезаним са Банком, под уобичајеним тржишним условима.

Следећа табела приказује пословне односе (стања потраживања и обавеза, прихода и расхода) са повезаним лицима закључно са датумом билансирања :

	У хиљадама динара			
	Биланс.бруто изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе
31. децембар 2013. године				
Запослени	258,862	37,163	296,025	231,572
Остала физичка лица	58,827	48,593	107,420	1,490,862
Правна лица *	140,305	1,279,433	1,419,738	3,455,730
	457,994	1,365,189	1,823,183	5,178,164
31. децембар 2012. године				
Запослени	274,347	39,640	313,987	198,402
Остала физичка лица	59,808	27,843	87,651	1,210,336
Правна лица *	5,550	1,527,109	1,532,659	2,547,825
	339,705	1,594,592	1,934,297	3,956,563

ПОВЕЗАНА ЛИЦА

31.12.2013	Биланс. бруто изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
БЕОГРАДЕЛЕКТРО ДОО БЕОГРАД	0	18,311	18,311	765	1,510	94
МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД	8	546,129	546,137	3,095,053	10,759	36,942
БДД М&В ИНВЕСТМЕНТС АД НОВИ САД	0	0	0	12	2	3
МК ИНВЕСТ ДОО НОВИ САД	0	0	0	105	1	0
АГРОГЛОБЕ ДОО НОВИ САД	76,979	338,149	415,128	11,405	61,377	34,827
СУНОКО ДОО НОВИ САД	0	22,928	22,928	238,721	9,863	63,297
МК ЦОММЕРЦЕ ДОО НОВИ САД	0	0	0	10	4	0
АГРОГЛОБЕ АГРАР ДОО	61,989	213,731	275,720	385	23,332	7,401
ЦОМ-ИНВЕСТ ДОО БЕОГРАД	0	0	0	360	12	3,670
БРООК ДЕВЕЛОПМЕНТ ДОО БЕОГРАД	0	0	0	341	0	0
МК МОУНТАИН РЕСОРТ ДОО КОПАОНИК	248	0	248	1,408	212	1,876
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ФСХ МАХИПРОТЕИН ПОЖЕГА	0	0	0	958	5	0
МК-ФИНТЕЛ WINД АД	0	69,670	139,670	78,371	1,494	1
ОМЕГА ФУТУРЕ ДОО НИШ	0	0	0	674	4	0
МЕРОВАЦРЕНТ РЕАЛ ЕСТАТЕ ДОО БЕОГРАД	0	0	0	4,686	9	0
ЈЕАНЦИ СЕРБИЈА ДОО	0	0	0	20,355	1,071	12
ЈАТИК ДОО ЗРЕЊАНИН	287	15	302	0	62	0
СЕВЕРТРАНС АД СОМБОР - У РЕСТРУКТУРИРАЊУ	0	0	0	37	182	0
ФЛОП СЗР ШАБАЦ	794	500	1,294	935	77	6
ГАВРИЛОВИЋ ИНЖЕЊЕРИНГ ЧАЧАК	0	0	0	518	6	0
ОСТАЛИ	0	0	0	625	67	0
укупно	140,305	1,209,433	1,419,738	3,455,724	110,049	148,129
31.12.2012						
МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД	0	479,201	479,201	33	5,665	0
МК-ФИНТЕЛ WINД АД	0	68,231	68,231	0	32	399
БЕОГРАДЕЛЕКТРО ДОО БЕОГРАД	0	14,886	14,886	1,301	1,220	87
МК ИНВЕСТ ДОО НОВИ САД	0	0	0	155	1	0
МК МОУНТАИН РЕСОРТ ДОО КОПАОНИК	1,020	280	1,300	7,736	313	12,274
СУНОКО ДОО НОВИ САД	0	962,398	962,398	2,530,964	65,428	257,288
ЦОМ-ИНВЕСТ ДОО БЕОГРАД	0	0	0	500	8	3,778
СЕВЕРТРАНС АД СОМБОР - У РЕСТРУКТУРИРАЊУ	0	0	0	692	305	1
ООСС АИК БАНКЕ, НИШ	0	0	0	679	2	0
ФЛОП СЗР ШАБАЦ	1	500	501	71	71	6
ОМЕГА ФУТУРЕ ДОО НИШ	0	0	0	733	5	0
ЕМЦО ДОО ВАЉЕВО	1	1,600	1,601	53	1,023	0
ЈЕАНЦИ СЕРБИЈА ДОО	2,465	0	2,465	3,513	528	29
ЈАТИК ДОО ЗРЕЊАНИН	289	13	302	0	43	1
МДМ ДРИНА ДОО БЕОГРАД БАТАЈНИЦА	1,774	0	1,774	0	463	505
ОСТАЛИ	0	0	0	1,295	159	138
укупно	5,550	1,527,109	1,532,659	2,547,925	75,266	274,506

34. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Дана 13.01.2014. године у дневним новинама Привредни преглед објављено Обавештење о намери преузимања акција АИК Банке ад Ниш, од стране понуђача Суноко доо Нови Сад. Понуда за преузимање акција отворена је 04.02.2014. године и трајала је 21 дан. Понуђач је након завршеног поступка преузимања заједно са контролисаним друштвима стекао 4.556.494 обичне акције са правом гласа или 50,37% укупног броја издатих акција са правом гласа.

Догађај који се десио након датума биланса стања везано за отварање поступка стечаја над Универзал банком а. д. Београд, дана 03.02.2014 године, обухваћен је у билансима, тј. банка је 31.12.2013. године извршила потпуно обезвређење акција Универзал банке у свом портфолију у укупном износу од 14.381 хиљаде динара.

35. КРЕДИТНИ РИЗИК

35.1. Максимална изложеност кредитном ризику

Табела у наставку представља максималну изложеност кредитном ризику изузимајући средстава обезбеђења или друга повећања кредитног бонитета хартија од вредности. Изложеност је заснована на књиговодственим износима из биланса стања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Потраживања по основу камата и накнада	5,340,185	4,703,110
Кредити и пласмани банкама	6,027,486	4,657,735
Кредити и пласм.клијент.(и кред.картице)	86,399,705	82,383,500
Хартије по фер вред.кроз БУ	0	21,689
Хартије од вред.до доспећа у дин.	4,072,841	7,884,028
Учешћа у капиталу	91,210	101,857
Остала билансна актива	3,550,037	3,242,497
	105,481,464	102,994,416
Гаранције и авали	7,041,801	7,566,387
Акредитиви	0	461,169
Неопозиве кредитне линије	4,284,299	3,766,035
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	9,905,585	8,406,759
Максимална бруто изложеност по ванбилансним ставкама	21,231,685	20,200,350

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

Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, као и на географску и индустријску диверсификацију.

Следећа табела показује кредитни ризик по групама клијената. Бруто стање билансне активе и ванбилансних ставки по којима је формиран кредитни ризик приказано је без умањења ефеката ризика по основу колатерала или других инструмената заштите од ризика.

35.1.1. Билансна изложеност кредитном ризику

	Необезвређ. недоспели	Бруто актива		Исправка Индивид. обезвређј	Бруто актива		Исправка Групно обезвређ.	Укупно Бруто	Хиљада	
		Индивид.обезвређ. недосп.	доспели		Групно обезвређ. недосп.	доспели			Укупно исправка	Нето 31.12.2013
ПОРТФОЛИО – 31 12. 2013										
1. БАНКЕ		6,016,070	105,802	132,783				6,121,872	132,783	5,989,089
2. ПРЕДУЗЕЋА	2,763,325	14,506,535	24,099,488	19,769,288	40,764,612	2,404,868	809,967	84,538,828	20,579,255	63,959,573
3. ПРЕДУЗЕТНИЦИ		30,385	91,789	68,167	248,713	20,521	5,309	391,408	73,476	317,932
УКУПНО КОРПОРАТЕ:	2,763,325	20,552,990	24,297,079	19,970,238	41,013,325	2,425,389	815,276	91,052,108	20,785,514	70,266,594
4. Ретаил СТАНДАРДНИ КРЕДИТИ		70,154	55,457	68,962	5,905,779	200,430	179,899	6,231,820	248,861	5,982,959
5. Ретаил СТАМБЕНИ КРЕДИТИ		102,528	35,946	36,773	3,650,029	26,463	48,489	3,814,966	85,262	3,729,704
6. Ретаил ПОЉОПРИВ.КРЕДИТИ			15,264	8,602	153,154	119,553	109,734	287,971	118,336	169,635
7. Ретаил КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ		319	2,685	2,801	2,545,924	572,609	340,296	3,121,537	343,097	2,778,440
8. Ретаил ТЕК.РАЧУНИ ОВЕРДРАФТ			193	193	523,920	174,934	121,391	699,047	121,584	577,463
9. Ретаил ОСТАЛО			174,110	174,110	3,560	5,135	2,466	182,805	176,576	6,229
УКУПНО РЕТАИЛ:	0	173,001	283,655	291,441	12,782,366	1,099,124	802,275	14,338,146	1,093,716	13,244,430
Хов располоз.за продају и учешћа	91,210							91,210	44,001	47,209
Укупно	2,854,535	20,725,991	24,580,734	20,261,679	53,795,691	3,524,513	1,617,551	105,481,464	21,923,231	83,558,233

* Износ од 105.481.464 хиљада представља збир износа активе из КА обрасца од 105.341.377 хиљада и износа активе која се не класификује од 140.087 хиљада динара. На исти начин су приказани подаци и у 2012 години.

НЕОБЕЗВР. -2,854,5350
102,626,929

	Необезвређ. недоспели	Бруто актива		Исправка Индивид. обезвређј	Бруто актива		Исправка Групно обезвређ.	Укупно Бруто	хиљада	
		Индивид.обезвређ. недосп.	доспели		Групно обезвређ. недосп.	доспели			Укупно исправка	Нето 31.12.2012
ПОРТФОЛИО – 31 12. 2012										
1. БАНКЕ	21,689	4,643,590	106,085	130,516				4,771,364	130,516	4,640,848
2. ПРЕДУЗЕЋА	2,853,597	5,028,947	22,162,549	15,721,548	51,928,277	2,492,258	984,361	84,465,628	16,705,909	67,759,719
3. ПРЕДУЗЕТНИЦИ		15,324	49,733	44,239	358,035	68,804	13,511	491,896	57,750	434,146
УКУПНО КОРПОРАТЕ:	2,875,286	9,687,861	22,318,367	15,896,303	52,286,312	2,561,062	997,872	89,728,888	16,894,175	72,834,713
4. Ретаил СТАНДАРДНИ КРЕДИТИ		26,358	43,513	49,765	5,442,054	174,032	168,878	5,685,957	218,643	5,467,314
5. Ретаил СТАМБЕНИ КРЕДИТИ		70,190	28,581	26,478	2,917,102	20,175	51,365	3,036,048	77,843	2,958,205
6. Ретаил ПОЉОПРИВ.КРЕДИТИ		5,686	2,331	4,008	172,748	111,420	121,701	292,185	125,709	166,476
7. Ретаил КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ		223	2,278	2,501	2,827,518	563,852	322,722	3,393,871	325,223	3,068,648
8. Ретаил ТЕК.РАЧУНИ ОВЕРДРАФТ		0	0	0	425,321	139,799	101,018	565,120	101,018	464,102
9. Ретаил ОСТАЛО		0	184,599	175,899	1,127	4,764	2,291	190,490	178,190	12,300
УКУПНО РЕТАИЛ:	0	102,457	261,302	258,651	11,785,870	1,014,042	767,975	13,163,671	1,026,626	12,137,045
Хов располоз.за продају и учешћа	101,857						52,391	101,857	52,391	49,466
Укупно	2,977,143	9,790,318	22,579,669	16,154,954	64,072,182	3,575,104	1,818,238	102,994,416	17,973,192	85,021,224

35.1.2. Ванбилансна изложеност кредитном ризику

По ванбилансној активи	31. децембар 2013.год.			31. децембар 2012.год.		
	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика
Правним лицима	13,993,024	671,194	4.80%	11,677,856	672,744	5.76%
Предузетницима	209,119	547	0.26%	129,067	294	0.23%
Физичким лицима	7,029,542	46	0.00%	8,393,427		0.00%
Укупно ванбилансно	21,231,685	671,787	3.16%	20,200,350	673,038	3.33%

35.2. Индивидуално и групно обезвређење кредити и пласмани по сегментима клијената

Банка процену обезвређења билансне активе и процену вероватног губитка по ванбилансним ставкама врши на појединачној и групној основи.

Банка је дужна да обезвређење билансне активе и вероватан губитак по основу ванбилансних ставки за појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи.

Обрачун обезвређења на појединачној основи укључује :

1) За билансну активу : утврђивање постојања објективног доказа обезвређења (финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у пословању, неизмиривање обавеза дужника-дефолт, нужне битне промене услова отплате кредита, покренут стечајни поступак над дужником или је покренута нека друга врста његове финансијске реорганизације, промењен статус дужника у АПР-у и то : у поступку је брисања из Регистра, брисан је из регистра, у поступку је ликвидације, ликвидидран је, без унетог статуса у АПР-у.

2) За ванбилансне ставке - процена вероватног губитка по ванбилансним ставкама обухвата процену надокнадивости будућих новчаних одлива за сваку поједину преузету ванбилансну обавезу за дужнике чије се билансне обавезе сагледавају на појединачној основи. Као врло битан критеријум који се комбинује са већ наведеним критеријумима, узима се податак о ликвидности рачуна тј.сагледава се број дана евидентиране блокаде рачуна у односу на датум процене обезвређења.

С обзиром да неки од наведених података нису доступни за СМЕ клијенте, затим за предузетнике, физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава , Банка за процену обезвређења потраживања од ових дужника користи само неке од поменутих критеријума. За предузетнике поред дана доцње Банка узима у обзир и податак из АПР-а о статусу дужника а може користити и податак о броју дана блокаде рачуна као једног од показатеља финансијских тешкоћа дужника, а за обезвређење потраживања од физичких лица и носилаца пољопривредних газдинстава једини релевантан показатељ је број дана доцње.

Обрачун обезвређења на колективној основи укључује : процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по основу ванбилансних ставки за сва потраживања код којих се обезвређење или губици не могу директно повезати са самим потраживањем али за која се на основу искуства може проценити да исти објективно постоје у кредитном портфолију банке.

Ова процена се врши за : потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу билансне активе или вероватан губитак по основу ванбилансних ставки односно код којих на појединачној основи није утврђен износ обезвређења односно износ вероватног губитка; потраживања која припадају групи малих потраживања; као и потраживања од дужника који не припадају групи малих потраживања и који нису у дефолту.

35.2. Индивидуално и групно обезвређени кредити и пласмани по сегментима клијената, по Одлуци НБС

КАТЕГОРИЈА	у хиљадама									
	БАНКЕ		ПРЕДУЗЕЋА		ПРЕДУЗЕТНИЦИ		СТАНОВНИСТВО		УКУПНО	
	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..
31. 12. 2013.										
ДОБРА АКТИВА :										
КАТЕГОРИЈА А	5,752,105		15,865,610	92,368	246,745	3,960	10,175,571	28,930	32,040,031	125,258
КАТЕГОРИЈА Б	235,592	1	15,447,902	172,685	8,352	150	616,238	7,635	16,308,084	180,471
	5,987,697	1	31,313,512	265,053	255,097	4,110	10,791,809	36,565	48,348,115	305,729
РИЗИЧНА АКТИВА:									0	0
КАТЕГОРИЈА В	1,535	1,535	17,403,876	420,902	4,488	221	623,038	13,528	18,032,937	436,186
КАТЕГОРИЈА Г			5,964,680	1,799,429	48	3	566,004	69,612	6,530,732	1,869,044
	1535	1535	23,368,556	2,220,331	4,536	224	1,189,042	83,140	24,563,669	2,305,230
ЛОША АКТИВА:										
КАТЕГОРИЈА Д	132,640	131,247	27,093,434	18,093,871	131,775	69,142	2,357,296	974,011	29,715,145	19,268,271
АКТИВА која се КЛАСИФ.	6,121,872	132,783	81,775,502	20,579,255	391,408	73,476	14,338,147	1,093,716	102,626,929	21,879,230
									105,481,464	ук. бруто недос.
									-2,854,535	необез.
									102,626,929	обезвређ.
31. 12. 2012										
ДОБРА АКТИВА :										
КАТЕГОРИЈА А	4,600,244	0	19,522,107	237,527	346,717	3,217	9,236,518	50,517	33,705,586	291,261
КАТЕГОРИЈА Б	19,342	427	19,432,335	243,956	10,120	186	666,389	15,927	20,128,186	260,496
	4,619,586	427	38,954,442	481,483	356,837	3,403	9,902,907	66,444	53,833,772	551,757
РИЗИЧНА АКТИВА:									0	0
КАТЕГОРИЈА В			16,091,488	253,012	1,359	68	578,840	17,943	16,671,687	271,023
КАТЕГОРИЈА Г			2,793,753	365,737	777	111	521,193	94,394	3,315,723	460,242
	0	0	18,885,241	618,749	2,136	179	1,100,033	112,337	19,987,410	731,265
ЛОША АКТИВА:										
КАТЕГОРИЈА Д	130,089	130,089	23,772,348	15,605,676	132,923	54,168	2,160,731	847,845	26,196,091	16,637,778
АКТИВА која се КЛАСИФ.	4,749,675	130,516	81,612,031	16,705,908	491,896	57,750	13,163,671	1,026,626	100,017,273	17,920,800

35.3. Доцња у наплати доспелих пласмана

Доспела актива 31.12.2013. године	Д А Н И Д О Ц Њ Е							Укупно
	до 30 дана	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	
Кредити прав. лицима	422,196	1,029,327	549,740	763,659	1,384,798	16,293,875	3,115,193	23,558,788
Кредити предузетницима	3,821	-3,554	3,662	1,087	1,772	82,420	6,528	95,736
Кредити физич.лиц.	47,081	10,556	9,007	32,216	43,664	281,205	29,383	453,112
Платне картице	119,051	16,278	8,545	23,752	39,397	321,927	55,601	584,551
Остали пласмани	62,747	4,167	5,825	13,888	38,609	846,310	234,147	1,205,693
Гаранције и авали на терет банке	75,135	27,371	0	0	15,000	649,180	259,004	1,025,690
Менице и обвезнице	23,341	218,365	983	0	123,751	437,941	377,296	1,181,677
Стање 31.12.2012	753,372	1,302,510	577,762	834,602	1,646,991	18,912,858	4,077,152	28,105,247
<i>Од тога покр.Хипот.и депоз.</i>	<i>217,093</i>	<i>152,415</i>	<i>109,279</i>	<i>663,353</i>	<i>1,264,200</i>	<i>7,259,685</i>	<i>1,385,745</i>	<i>11,051,771</i>
<i>% покривености</i>	<i>28.82%</i>	<i>11.70%</i>	<i>18.91%</i>	<i>79.48%</i>	<i>76.76%</i>	<i>38.38%</i>	<i>33.99%</i>	<i>39.32%</i>

Доспела актива 31.12.2012. године	Д А Н И Д О Ц Њ Е							Укупно
	до 30 дана	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	
Кредити прав. лицима	1,253,676	69,476	33,229	308,033	1,754,755	18,561,216	561,408	22,541,793
Кредити предузетницима	3,490	44	312	1,616	1,238	90,342	6,253	103,295
Кредити физич.лиц.	35,187	11,328	10,825	26,327	39,252	249,775	8,338	381,032
Платне картице	136,155	11,410	8,108	23,614	40,864	351,404	4,743	576,298
Остали пласмани	105,271	6,811	4,097	74,641	27,218	602,426	102,215	922,679
Гаранције и авали на терет банке	8,822	0	0	49,574	0	741,229	0	799,625
Менице и обвезнице	6,659	2,017	0	3,542	0	798,401	19,432	830,051
Стање 31.12.2012	1,549,260	101,086	56,571	487,347	1,863,327	21,394,793	702,389	26,154,773
<i>Од тога покр.Хипот.и депоз</i>	<i>851,447</i>	<i>11,689</i>	<i>9,567</i>	<i>112,653</i>	<i>934,916</i>	<i>10,495,236</i>	<i>287,552</i>	<i>12,703,059</i>
<i>% покривености</i>	<i>54.96%</i>	<i>11.56%</i>	<i>16.91%</i>	<i>23.12%</i>	<i>50.17%</i>	<i>49.06%</i>	<i>40.94%</i>	<i>48.57%</i>

Укупан изно доспелих пласмана износи 28,105,247 хиљада динара , са порастом од 7,45 % у односу на претходну годину. Доспели пласмани са стањем на дан биланса покривени су колатералима са 39.32%.

Приметно је да је у два узастопна периода дошло и до померања дистрибуције кашњења, што је и нормално када се узме у обзир амбијент у коме банка послује, као и проблеми у пословању реалног сектора, условљен глобалном економском кризом. У 2013. години доминирају кашњења у распону од годину до пет година, из разлога што је за активирање и реализацију средстава обезбеђења потербан одређен дужи временски период

35.4. Фер вредност средстава обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар	31. децембар
	2013	2012
Примљени депозити за обезбеђење пласмана	7,107,590	6,976,769
Примљене хипотеке за обезбеђење пласмана	18,598,754	20,236,064
Примљење залогe у акциj.за обезбеђ.пласмана	3,219,992	2,700,790

Банка као предмет хипотеке узима непокретности чија вредност, по процени овлашћених проценитеља, мора бити у односу 1 према 1.1 и више у односу на пласман.

Некретнине које се узимају као колатерал су: стамбени простори, породичне и стамбене зграде, пословни објекти, пословни простори и земљиште зависно од локације и његове будуће намене. Код пласмана правним лицима акценат је на: пословним објектима, пословном простору и земљишту а код пласмана становништву акценат је на стамбеном простору, изграђеном или у изградњи ако је исти предмет куповине из кредита Банке.

Приликом узимања залога над хартијама од вредности, Банка дневно прати цену хартија од вриједности које су узете као средство обезбеђења. Вредност залогe у акцијама узима се са потцењеном вредношћу истих од најмање 30% у односу на цену по којој се тргује на Берзи на дан уговарања залогe.

35.5. Реструктурирани кредити

Реструктурирање пласмана се врши дужницима који због погоршаног финансијског стања нису у могућности да редовно измирују своја дуговања према Банци, али уз истовремено прихватање програма финансијске консолидације дужника. Уговором о реструктурирању пласмана битно се мењају услови у односу на претходни пласман и сва потраживања од дужника замењују се новим пласманом. Битном променом услова сматра се нарочито: продужење рока враћања главнице или плаћања камате, смањење каматне стопе, промена начина валоризације.

Реструктурирање пласмана је прихватљиво за Банку само ако се ради о пласманима који су на други начин тешко наплативи, а реструктурирање пласмана по програму финансијске консолидације омогућава у року прихватљивом за Банку, значајно побољшање финансијске ситуације дужника, са великим процентом сигурности наплате пласмана у уговореној висини и у новим роковима доспећа, додатна обезбеђења у виду јемаца - платаца, приступиоца дугу или уписом залогe на имовини покретној и - непокретној дужника или трећих лица, а што побољшава квалитет активе, па тиме утиче и на класификацију пласмана са становишта потенцијалних ризика, наплату дела пласмана и реструктурирању остатка.

Приликом реструктурирања кредита Банка врши финансијску анализу дужника и ако процени да ће дужник након реструктурирања кредита остваривати новчане токове који ће бити довољни за отплату главнице и камате одлучује се за процедуру реструктурирања пласмана. У току 2013 године било је реструктурирања пласмана и Банка је о томе обавештавала централну банку достављањем прописаних извештаја.

35.6. Некретнине банке

Укупне некретнине у власништву Банке на дан 31.12.2013. године износе 13,326,406 хиљада динара набавне вредности, односно 12,943,946 хиљада динара неотписане вредности.

Укупна површина некретнина износи цца 1,106 хиљада м2.

Упис у јавним књигама власништва на непокретностима у корист Банке већим делом је извршен , а за један део непокретности , упис је у поступку, због ситуације да је току оснивање Катастра непокретности, као и припреме излагања на јавни увид података о непокретностима и стварним правима на њима, у складу са Законом о државном премеру и катастру (Сл.Гласник РС бр. 72/2009 и 18/2010)

На инвестиционим некретнинама и материјалним вредностима стеченим из наплате потраживања Банке, укупне нето књиговодствене вредности од РСД 1,653,887 хиљада, Банка нема уписано власништво.

Поред некретнина у свом власништву, банка је за обављање регистроване делатности изнајмила у закуп пословни простор у површини од 7.741 м2, у чему 1.502,21 м2 у ул.Михајла Пупина 115 Ђ у Београду, за филијалу “Граве” , затим 1,148 м2 у ул.Михајла Пупина 5 у Новом Саду, за главну Филијалу у Новом Саду, а у осталом изнајмљеном простору, укупно 60 филијала и експозитура Банке) обављају своју делатност у многим градовима на подручју републике Србије. На име закупнине за изнајмљени пословни простор и осталих трошкова за изнајмљени простор укупно је у 2013 години плаћено 175,192 хиљада динара.

35.6.1. Објекти за вршење делатности

Набавна вредност објеката за вршење делатности и земљишта на дан 31.12.2013 године укупно износи 694,426 хиљаде динара, од чега је у току године набављено 11,484 хиљада динара. Неотписана вредност објеката и земљишта на дан 31.12.2013 године износи 616,400 хиљаде динара.

35.6.2. Инвестиционе некретнине

Некретнине које банка намерава да држи ради стицања прихода на дужи рок, банка води на инвестиционим некретнинама.

Укупна набавна вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2013 године износи 9,011,937 хиљада динара, од чега је у току године рекласификовано са материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања на инвестиционе некретнине 284,463 хиљада динара. Детаљан приказ рекласификације, аналитички по некретнинама дат је у тачки 35.6.3. подтачка 3). Неотписана вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2013. године износи 8,707,503 хиљада динара.

Од укупног простора некретнина од 447 хиљада м2 , који се води на инвестиционим некретнинама, издато је у закуп око 141 хиљада м2 , или 31,54%, и по том основу Банка је у току 2013 године остварила приходе од закупнине у износу од 385.684 хиљада динара, што просечно месечно износи цца 32 милиона динара или цца 280 хиљаде евра.

Највећи приходи од закупнина остварују се по следећим објектима датих у закуп :

- ХОТЕЛ БАЛКАН у Београду , Призренска бр.2, издат цео објекат предузећу МПС ТИМ доо Београд, у површини од 2,884 м2,
- Објекат ЗМАЈ 1 , у улици Ауто пут бр.18 у Земуну, издат у површини од 15,095 м2, предузећу Мерцатор С на 10 година ,
- Објекат СТОТЕКСА , у улици Приморска бр.2 у Новом Саду, издат у површини од 9,032 м2, закупцу у том објекту ИДЕА доо Београд,
- Управна зграда у Врбасу Његошева бб , издата у површини од 6.105,38 м2,
- Змај 2, ул. Аутопут 18 у Београду, издат у површини од 2.980,00 м2 и

- Пословни простор у Београду у улици Јурија Гагарина 36д издат у површини од 2527,00 м2. Стални задатак Банке је стављање инвестиционих некретнина у функцију стицања прихода..

35.6.3. Материјалне вредности стечене из наплате потраживања

Стање материјалних вредности стечених наплатом потраживања на почетку године 01.01.2013.године, које су стечене у ранијим годинама износи 2,858,480 хиљада динара (у некретнинама) и 840 хиљада динара у стварима.

Стање материјалних вредности из наплате потраживања на крају године 31.12.2013.износи 3,620,043 хиљада динара у некретнинама (укупне површине око 644 хиљада м2), и 4,262 хиљада динара у стварима, односно укупно 3,624,305 хиљада динара

У току 2013. године Банка је стекла следеће материјалне вредности наплатом потраживања:

- Пословни простор у Новом Саду од предузећа „Хемофарм“ ад Вршац, у улици Футошка 80-84, укупне површине 4.443,50 м2.
- Грађевинско земљиште у Пећинцима од „А1 Инвест“ доо Београд, укупне површине од 35ха 44а 33м2.
- Кућу у Мужинцима у Сокобањи од 166 м2, књиговодствене вредности од 984 хиљада динара.
- Пословни простор у Чачку од „Житопромет“ ад Чачак, у улици Жупана Страцимира, у површини од 501,54 м2.
- Пословни простор у Нишу од Милијане Јаковљевић у улици Византијски булевар 84, у површини од 34,36 м2.
- Пословне просторе у Крушевцу од „Житопромет“-а ад Чачак и то: 498 м2 у улици Краља Александра Ујединитеља бр. 18, књиговодствене вредности 16,772 хиљ.динара; 481 м2 у улици Живорада Пауновића 5, књиговодствене вредности 12,365 хиљада динара; 227 м2 у улици Балканска, књиговодствене вредности 10,350 хиљада динара; и 150 м2 у улици Стевана Синђелића 9/1.

У току 2013. године, извршено је рекласификовање, тј.пренос са материјалних вредности (стечених у ранијим годинама) на инвестиционе некретнине укупно у вредности од 284,463 хиљада динара и то :

По Одлуци Извршног одбора од 30.06.2013. године:

Пословни простор у улици угао Кнегиње Љубице 8 и Милојка Лешјанина 28 у Нишу, површине 204 м2, књиговодствене вредности 25,704 хиљада динара. Наведену некретнину Банка је стекла у 2012. години од „Ју инвест груп“ доо Ниш, а на основу Решења Основног суда у Нишу бр.1 I-15602/10 и Закључка суда од 06.09.2012. по Уговорима о кредиту бр.24015 и бр.23061 и бр.23038

По Одлуци Извршног одбора од 30.09.2013. године:

*Локале у улици Радоја Дакића 47 и стан у Радоја Дакића 49а у Нишу, укупне површине 275,58 м2, књиговодствене вредности 27,429 хиљада динара. Наведену некретнину Банка је стекла у 2009. години од Доминга доо Ниш, у поступку преноса права својине на предмету ради наплате потраживања по Уговору бр.2118-240135 од 17.03.2004.

По Одлуци Извршног одбора од 30.09.2013. године:

*Пословни комплекс у Врбасу у улици Његошевој бб и то : Управну зграду са магацином-мегамаркет, корисне површине 3.362,28 м2 (са земљиштем уз објекат површине 3.543,00 м2), књиговодствене вредности 134.438 хиљада динара и објекат тзв. Кешенкери са магацином велепродаје, корисне површине 2.743,10 м2, књиговодствене вредности 96.892 хиљада динара. Наведену некретнину Банка је стекла у 2010. години од доо Фиград Компани Врбас, у поступку вансудске продаје (на другој јавној аукцији), ради наплате потраживања по Уговору о кредиту бр. 5528300007.

У току 2013. године, Банка није продавала материјалне вредности, а у наредном периоду Банка намерава да се бави њиховом продајом, да би новчана средства вратила у функцију.

35.7. Географска концентрација

		У хиљадама динара	
		Европска	Укупно
2013. година	Србија	Унија	2013
Потраживања за камату и накнаду	5,337,471	2,714	5,340,185
Кредити и пласмани банкама	382,078	5,645,408	6,027,486
Кредити и пласмани клијентима	86,399,705		86,399,705
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	0		0
Хартије од вредности које се држе до доспећа	4,072,841		4,072,841
Учешћа и капиталу	91,210		91,210
Остало	3,550,037		3,550,037
Максимална изложеност по биланс.активи	99,833,342	5,648,122	105,481,464
Гаранције и авали	7,041,801		7,041,801
Непокривени акредитиви	0		0
Неопозиве кредитне линије	4,284,299		4,284,299
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	7,383,485	2,522,100	9,905,585
Максимална излож.по ванбил.активи	18,709,585	2,522,100	21,231,685
Укупна изложеност по билан.и ванбил.активи	118,542,927	8,170,222	126,713,149
		Европска	Укупно
		Унија	2012
2012. година	Србија		
Потраживања за камату и накнаду	4,703,110		4,703,110
Кредити и пласмани банкама	2,951,797	1,705,938	4,657,735
Кредити и пласмани клијентима	82,383,500		82,383,500
Хартије по фер вред. кроз биланс успеха	21,689		21,689
Хартије од вред.које се држе до доспећа	7,884,028		7,884,028
Учешћа и капиталу	101,857		101,857
Остало	3,242,497		3,242,497
Максимална излож.по биланс.активи	101,288,478	1,705,938	102,994,416
Гаранције и авали	7,566,387		7,566,387
Непокривени акредитиви	461,169		461,169
Неопозиве кредитне линије	3,766,035		3,766,035
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	8,406,759		8,406,759
Максимална излож.по ванбил.активи	20,200,350	0	20,200,350
Укупна излож.по билан.и ванбил.активи	121,488,828	1,705,938	123,194,765

Укупна изложеност банке према страним лицима на дан 31.12.2013. године износи 5.648.122 динара и иста подразумева стања на девизним текућим рачунима код ино банака (највећи део је код ЦОММЕРЦБАНК АГ ФРАНКФУРТ - 2 219 697 хиљада динара , ДЕУТСЦХЕ БАНК ФРАНКФУРТ - 1.705.369 хиљада динара и СОЦИЕТЕ ГЕНЕРАЛЕ ПАРИС ФРАНЦЕ - 1.078.444. хиљада динара)

35.8. Ризик земље порекла

Ризик земље подразумева ризик коме је Банка изложена по основу ризика који се односе на земљу порекла лица са којим Банка улази у пословни однос.

Ризик земље је ризик негативних ефеката на финансијски резултат и капитал због немогућности Банке да наплати потраживања од тих лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тих лица.

Ризик земље обухвата :

- политичко-економски ритик (немогућност наплате потраживања услед ограничења утврђених актира државних и других органа земље порекла дужника , као и општих и системских прилика у тој земљи)
- ризик трансфера (немогућност наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника и то услед ограничења плаћања обавеза земље порекла дужника и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена актира државних и других органа земље дужника).

Лимити изложености Банке ризику земље утврђују се појединачно по земљи порекла дужника, а у процени и мерењу ризика, Банка користи међународно дефинисане и признате стандарде за процену ризика земље.

Банка спроводи интерно усвојене политике и процедуре за управљање ризиком земље да би заштитила своје пословање од наведеног ризика.

35.9. Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следећа табела је приказ бруто изложености Банке категорисано по секторској структури клијената, (формираниа на основу података из УССПО:

Кредитни ризик по билансној и ванбилансној активи

	31. децембар 2013. године			31. децембар 2012. године		
	Максимална бруто изложеност			Максимална бруто изложеност		
	Билансно	Ванбил.	Укупно	Билансно	Ванбил.	Укупно
Финансије, лизинг, инвестиц.и пензион.фонд.	3,730,113	813,096	4,543,209	7,133,192	1,441,599	8,574,791
Пољоприв.лов, шумар.водоприв.и рибар.	5,232,207	357,647	5,589,854	4,789,455	87,614	4,877,069
Вађење руда и камена и прерађив.индустр. Произв.и снабд.елек.енерг. гасом и водом	22,609,433	1,964,535	24,573,968	18,627,267	1,774,304	20,401,571
Грађевинарство	2,638,153	130,641	2,768,794	2,477,864	257,949	2,735,813
Трговина	10,085,907	1,833,899	11,919,806	11,307,515	3,716,879	15,024,394
Угоститељ. саобраћаја, складиш.и веза	15,341,224	3,976,197	19,317,421	15,534,264	2,612,081	18,146,345
Промет некретнлна ,комунал. друш.услуг.и сл	3,509,566	815,818	4,325,384	4,051,478	1,578,104	5,629,582
Предузетници	691,144	252,093	943,237	913,693	128,970	1,042,663
Држав.адм..ЈАВНИ сектор	392,569	209,119	601,688	493,712	129,067	622,779
Становништво	6,115,727	948,874	7,064,601	7,723,697	18,470	7,742,167
Страна лица	13,961,304	6,983,370	20,944,674	12,778,223	8,348,108	21,126,331
Приватна домаћинства	6,238,311	2,535,848	8,774,159	1,714,655	8,279	1,722,934
Остале делатности	368,169	32,423	400,592	376,733	37,040	413,773
	14,567,637	378,125	14,945,762	15,072,668	61,886	15,134,554
	105,481,464	21,231,685	126,713,149	102,994,416	20,200,350	123,194,766

36. ДЕВИЗНИ РИЗИК

31.12.2013

	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно девизни	Динарски подбиланс	хиљада Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	6,712,523	254,521	379,005	9,355	7,355,404	4,319,495	11,674,899
Опозиви депозити и кредити	16,127,768				16,127,768	6,000,000	22,127,768
Потражив.по каматама,накн.и прод.	542,900	647	5	0	543,552	1,270,722	1,814,274
Дати кредити и депозити	39,664,747	2,688,707	87	0	42,353,541	23,844,812	66,198,353
Хартије од вред. (без сопст.акција)	15,332,265	0			15,332,265	15,648,103	30,980,368
Удели (учешћа)					0	47,209	47,209
Остали пласмани	1,752,132	0	0	0	1,752,132	2,169,538	3,921,670
Нематеријална улагања					0	128,783	128,783
Основна средства и инвеснекретнине					0	9,778,280	9,778,280
Остала средства	734,235	33,673	24	3	767,935	4,962,104	5,730,039
Укупна актива	80,866,570	2,977,548	379,121	9,358	84,232,597	68,169,046	152,401,643
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	1,783,609	179,829	23,148	1,206	1,987,792	6,899,525	8,887,317
Остали депозити	77,035,128	236,855	352,259	9	77,624,251	9,846,272	87,470,523
Примљени кредити	16,920	1899	271	0	19,090	220,000	239,090
Обавезе по камат.накн.пром.вред.и прод.	19,972	110	173	0	20,255	58,240	78,495
Резервисања					0	733,558	733,558
Обавезе за порезе и доприносе					0	24,492	24,492
Обав.из добитка (са порез на доб. и дивид.)					0	192,970	192,970
Одложене пореске обавезе					0	80,271	80,271
Остале обавезе	2,568,632	1,513	1130	0	2,571,275	629,956	3,201,231
Укупне обавезе	81,424,261	420,206	376,981	1,215	82,222,663	18,685,284	100,907,947
Нето форвард позиција	2,464,805	-2,462,035	0	0	2,770	0	2,770
Дуга позиција	2,464,805				2,464,805		2,464,805
Кратка позиција		2,462,035			2,462,035		2,462,035
Нето спот позиција	-1,261,063	0	0	0	-1,261,063	1,261,063	0
Дуга позиција						1,261,063	1,261,063
Кратка позиција	1,261,063				1,261,063		1,261,063
На дан 31. децембра 2013.	646,051	95,307	2,140	8,143	751,641	50,744,825	51,496,466
На дан 31. децембра 2012.	4,632,235	2,856,567	21,905	6,033	7,516,740	42,745,273	50,262,013

На дан 31.12.2013. године девизни гап износи 909,654 хиљаде динара, и исти је смањен за 7,5 милијари у односу на претходну годину.

Девизни подбиланс банке поред девизних позиција, садржи и динарске позиције са девизном клаузулом.

Пословна политика банке на плану заштите од ризика промене девизних курсева је одржавање девизне активе најмања на нивоу девизних обавеза, да би се у условима промене курса девиза, курсни губитак /добитак по девизним потраживањима покрио курсним добитком/губитком по девизним обавезама.

37. РИЗИК ОД ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2013. године приказана је у следећој табели:

Хилјада din.

	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	3 до 6 месеци	6 до 12 месеци	преко 1 године	Некаматно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	3,299,882	0	0	0	0	8,375,017	11,674,899
Опозиви депозити и кредити	6,000,000	0	0	0	0	16,127,768	22,127,768
Потр. каматама, накн.	1,811,559	0	0	0	0	2,715	1,814,274
Дати кредити и депозити	8,696,544	2,928,985	14,409,098	30,407,551	9,436,084	320,091	66,198,353
Хартије од вред. (без сопст.акц.)	1,916,974	2,098,723	11,037,577	15,927,094	0	0	30,980,368
Удели (учешћа)						47,209	47,209
Остали пласмани	3,195,070	39,588	193,759	493,253	0	0	3,921,670
Нематеријална улагања						128,783	128,783
Основна средства и инвес.некретнине						9,778,280	9,778,280
Остала средства						5,730,039	5,730,039
Укупна актива	24,920,029	5,067,296	25,640,434	46,827,898	9,436,084	40,509,902	152,401,643
ОБАВЕЗЕ							
Трансакц.депозити	8,887,317	0	0	0	0	0	8,887,317
Остали депозити	15,008,910	20,905,628	34,702,788	16,622,547	157,042	73,608	87,470,523
Примљени кредити	239,090	0	0	0	0	0	239,090
Обавезе по камат.накн. и прод.	78,495					0	78,495
Резервисања						733,558	733,558
Обавезе за порезе						24,492	24,492
Обавезе из добитка						192,970	192,970
Одложене порес. обавезе						80,271	80,271
Остале обавезе						3,201,231	3,201,231
Укупне обавезе	24,213,812	20,905,628	34,702,788	16,622,547	157,042	4,306,130	100,907,947
Нето излож.од пром.камат.стопа							
На дан 31. 12. 2013	706,217	-15,838,332	-9,062,354	30,205,351	9,279,042	36,203,772	51,493,696
На дан 31. 12. 2012	8,201,477	-6,904,481	-12,282,545	-5,499,773	20,040,091	46,707,244	50,262,013

38. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности по билансној активи

У датој табели (у хиљ. дин.) је приказана рочност средстава и обавеза Банке рачунајући од датума билансирања до датума доспећа, односно према преосталом року доспећа:

	до 1 месеца	од 1 месеца до 3 месеца	од 3 мес. до 1 год.	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готов.Еквивал.	11,674,899	0	0	0	0	11,674,899
Опозиви депоз. и кредити	22,127,768	0	0	0	0	22,127,768
Потраж.по камата, накнад.	1,814,274	0	0	0	0	1,814,274
Дати кредити и депозити	8,728,221	3,215,591	14,409,098	30,409,291	9,436,152	66,198,353
Хартије од вр(без соп. акц)	1,916,974	2,098,723	11,037,577	15,927,094	0	30,980,368
Удели (учешћа)		0	0	0	47,209	47,209
Остали пласмани	3,195,063	39,588	193,759	493,257	3	3,921,670
Нематеријална улагања		0	0	0	128,783	128,783
Основна ср.и инве некрет.		0	0	0	9,778,280	9,778,280
Остала средства	343,802	0	1,317,909	630,305	3,438,023	5,730,039
Укупна актива	49,801,001	5,353,902	26,958,343	47,459,947	22,828,450	152,401,643
ОБАВЕЗЕ						
Трансакциони депозити	8,887,317				0	8,887,317
Остали депозити	15,082,519	20,905,631	34,702,798	16,622,547	157,028	87,470,523
Примљени кредити	239,090				0	239,090
Обав.по каматама,накн.	78,495				0	78,495
Резервисања					733,558	733,558
Обавезе за порезе			24,492		0	24,492
Обавезе из добитка			192,970		0	192,970
Одложене пореске обавезе			80,271		0	80,271
Остале обавезе	160,062	0	3,041,169		0	3,201,231
Укупне обавезе	24,447,483	20,905,631	38,041,700	16,622,547	890,586	100,907,947
Рочна неусклађеност:						
На дан 31. 12. 2013	25,353,519	-15,551,729	-11,083,357	30,837,399	21,937,864	51,493,696
На дан 31. 12. 2012	42,047,909	-6,989,700	-11,404,901	-2,663,804	29,272,509	50,262,013

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкама

	до 1 месеца	од 1 месеца до 3 месеца	од 3 мес. до 1 год.	од 1 до 5 година	У хиљадама динара преко 5 година	Укупно
31. 12. 2013. године						
Преузете неопоз.обавезе	1,851,058	2,430,129	4,589,105	2,455,487	321	11,326,100
Преузете опоз.обавезе	7,039,360					7,039,360
Укупно	8,890,418	2,430,129	4,589,105	2,455,487	321	18,365,460

31. 12. 2012. године

Преузете неопоз. обавезе	2,326,406	144,258	3,501,367	4,884,187	937,373	11,793,591
Преузете опоз.обавезе	8,406,760	0	0	0	0	8,406,760
Укупно	10,733,166	144,258	3,501,367	4,884,187	937,373	20,200,351

39. ФЕР ВРЕДНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗЕ

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, или обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у току трајања независне трансакције. Обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене позиције финансијских инструмената, неопходна је процена фер вредности на основу постојећих економских услова и специфичног ризика који се може везати за одређени инструмент.

Фер вредност пласмана са варијабилном каматном стопом је приближно једнака књиговодственој вредности финансијских средстава исказаној на дан биланса стања.

Пласмани Банке, укључујући и оне са фиксним каматним стопама, имају уговорену клаузулу да услед промене тржишних услова, Банка може променити услове кредитирања.

За депозите по виђењу, и депозите са преосталим роком доспећа краћим од годину дана, претпоставка је да процењена фер вредност не одступа значајно од књиговодствених вредности исказаних на дан биланса.

За фер вредност обавеза по кредитима са варијабилном каматном стопом исказаних по амортизованој набавној вредности претпоставка је да апроксимира књиговодствену вредност ових обавеза на дан извештавања.

Руководство Банке сматра да вредности у финансијским извештајима реално одражавају финансијски положај и имовинску ситуацију банке, и у датим околностима су најверодостојнији и најкориснији за потребе финансијског извештавања по рачуноводственим прописима Републике Србије.

40. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ**40.1. Анализе осетљивости (девизни ризик)****31. децембар 2013. године**

	Девизни подбиланс	+10%	-10%
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	7,355,404	735,540	-735,540
Опозиви депозити и кредити	16,127,768	1,612,777	-1,612,777
Потражив.по камат.накн.и прод.вр.	543,552	54,355	-54,355
Дати кредити и депозити	42,353,541	4,235,354	-4,235,354
Хартије од вред. (без сопст.акција)	15,332,265	1,533,227	-1,533,227
Удели (учешћа)	0	0	0
Остали пласмани	1,752,132	175,213	-175,213
Остала средства	767,935	76,794	-76,794
УКУПНО АКТИВА	84,232,597	8,423,260	-8,423,260
ПАСИВА			

Трансакциони депозити	1,987,792	198,779	-198,779
Остали депозити	77,624,251	7,762,425	-7,762,425
Примљени кредити	19,090	1,909	-1,909
Обавезе по камат.накн.и прод.вр.	20,255	2,026	-2,026
Остале обавезе	2,571,275	257,128	-257,128
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	82,222,663	8,222,266	-8,222,266
Нето девизна позиција 31.12.2013	2,009,934	200,993	-200,993
Нето девизна позиција 31.12.2012	7,516,740	751,674	-751,674

Табела утицаја промене девизног курса у распону од +10% до -10% у односу на РСД :

На дан 31. децембра 2013. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, променом курса осталих валута у односу на РСД за +10% , односно -10%, добит Банке би се смањила, односно повећала за 200,993 хиљаде динара. Због смањења девизног гап-а могући утицај, промене девизних курсева на резултат, смањен је за 73.27%.

40.2. Анализе осетљивости (промена каматних стопа)

У току процеса управљања ризиком од промене каматних стопа, Банка врши анализу осетљивости промена потраживања и обавеза са варијабилним каматним стопама.

Важно је истаћи да, без обзира на тржишна дешавања, никада није могуће ставити знак једнакости у кретању активних и пасивних каматних стопа. Ово из разлога што на активне стопе значајан утицај имају и остали видови ризика, тако да активне стопе показују својеврсну резистентност у ситуацији када долази до пада стопа, а нарочито стопа на депозите, односно екстерне изворе Банке.

Хипотетички, уз претпоставку да се ради о идентичном кретању активних и пасивних каматних стопа, ризик промена каматних стопа могао би се представити следећим табеларни приказом.

	Статутарни		Промена каматне стопе				хиљада	
	Девизни биланс	Динарски биланс	Валутна потраж.и обав.		Динарска потраж.и обав.		Укупно Повећ. камат. стопе	Укупно Смањ. камат. стопе
31.12. 2013			4%	-4%	4%	-4%		
АКТИВА								
Потр.за камату и накнаду	284,158	1,527,401	11,366	-11,366	61,096	-61,096	72,462	-72,462
Дати кредити и депозити	36,371,582	29,506,680	1,454,863	-1,454,863	1,180,267	-1,180,267	2,635,130	-2,635,130
Ост.пласмани	1,509,081	2,412,589	60,363	-60,363	96,504	-96,504	156,867	-156,867
Укупно	38,164,821	33,446,670	1,526,592	-1,526,592	1,337,867	-1,337,867	2,864,459	-2,864,459
ПАСИВА								
Ост.депозити	77,332,772	18,951,460	3,093,311	-3,093,311	758,058	-758,058	3,851,369	-3,851,369
Примљени кредити		239,090	0	0	9,564	-9,564	9,564	-9,564
Обав.по камат. и накнадама	9,366	69,129	375	-375	2,765	-2,765	3,140	-3,140
Укупно	77,342,138	19,259,679	3,093,686	-3,093,686	770,387	-770,387	3,864,073	-3,864,073
Нето 31.12.13	-39,177,317	14,186,991	-1,567,094	1,567,094	567,480	-567,480	-999,614	999,614
Нето 31.12.12	-36,567,515	15,925,800	-1,462,701	1,462,701	637,032	-637,032	-825,669	825,669

У Девизном подбилансу банке укључена су и динарске позиције са девизном клаузулом,само каматоносне без некаматоносних (које су приказане у тачки 37- Ризик од промене каматних стопа).

Претпоставка је да се каматне стопе у „екстремним условима“ крећу у правцу раста/ пада за 400 Бп, што би имало утицај на пословни резултат, а у крајњем случају и на капитал Банке.

Смањење каматних стопа за 400Бп довело би до смањења пословног резултата Банке за 999,6 милиона динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до скока каматних стопа. Имајући у виду остварени пословни резултат Банке за 2013 годину, можемо констатовати да Банка није изложена ризику од промена каматних стопа.

41. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, дефинисаном од стране Народне Банке Србије (“Службени Гласник РС” број 46/2011 и 6/2013) утврђује се начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Основни капитал Банке по овој Одлуци мора да износи најмање 50% капитала Банке.

Управни одбор банке усвојио је стратегију и план управљања капиталом., а политика управљања капиталом описана је у тачки 4.5 Напомена.

Следећа табела приказује обрачунате износе основног капитала, допунског капитала и укупног капитала, са стањем на дан 31. децембра 2013. године:

	31.децембар 2013	У хиљадама динара 31.децембар 2012
Основни капитал	38,923,664	40,175,162
Допунски капитал	2,600,518	2,339,190
	41,524,182	42,514,352
Одбитне ставке од капитала	-8,484,492	-11,746,677
Капитал	33,039,690	30,767,675

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије .

Табела показатеља пословања на дан 31.12.2013 године :

Показатељи пословања	Остварено 31.12.2013	Остварено 31.12.2012	Прописано
Регулаторни капитал (000)	288,199 ЕУР	270,560 ЕУР	мин. 10милиона ЕУР
Адекватност капитала	38.05%	34.66 %	мин. 12%
Изложеност према лицима повезаним са банком	2.45%	4.88 %	макс. 20%
Изложеност према једном лицу повезаном са банком	1.61%	3.80 %	макс. 5%
Највећи могући кредит једном зајмопримцу	18.86%	19.54 %	макс. 25%
Збир великих изложености банке	53.58%	82.90 %	макс. 400%
Трајна улагања банке	3.2572%	3.4040 %	макс. 60%
Улагање у једно лице које није лице у финансијском сектору	0.0142%	0.0137%	макс.10%
Просечни месечни показатељ ликвидности за дец.	3.0976	3.3194	мин. 1
Ужи показатељ ликвидности	3.4076	2.5714	мин. 0.7
Показатељ девизног ризика	2.26 %	10.16%	макс. 20%

Аик банка на дан 31.12.2013.годуине испуњава све наведене показатеље пословања према прописаним лимитима регулативом НБС, а показатељ адвекватности капитала је три пута већи од прописаног.

42. ЕКОНОМСКИ УСЛОВИ ПРИВРЕЂИВАЊА И УТИЦАЈ НА ПОСЛОВНУ АКТИВНОСТ

У текућој години банка је пословала у општем амбијенту високе задужености привреде према банкама, висока неликвидност у измиривању обавеза, присутних високих ризика у пласирању средстава и немогућност уредног сервисирања потраживања чије утицаје на пословну активност није било могуће у потпуности предвидети, те је за управа банке одржавање ликвидности имало приоритет у односу на стварање профита..

Треба истаћи да банка у 2013.години, као и ранијих година није имала проблема у одржавању ликвидности захваљујући расположивом сопственом капиталу.

У вођењу пословне политике у току 2013.године, банка је користила своје предности, то што је домаћа банка и што има велики капитал као сопствени извор, и своју пословну активност је засновала првенствено на одржавању ликвидности, а у остваривању профитне марже оријентисала се на кредитирање делатности које су по њеној процени мање ризичне. Такође је поштрила критеријуме кредитирања и оцене кредитне способности потенцијалних корисника кредита, појачала је инструменте обезбеђења.

Укупан општи амбијент у привреди и окружењу, имали су одређени утицај и на пословање Аик банке, изражено преко пораста ризичних пласмана, и пад профита, пре свега услед високих расхода по основу кредитних ризика.

Иако је банка још у ранијем периоду кренула са прекомпоновањем свог портфолиа, реструктурирањем према мање ризичним клијентима, улагањем у јавни сектор и државу, а пре свега у повећани обим улагања у државне хартије.

Основни задатак Управе Банке у предстојећем периоду је да створи пословни амбијент за оживљавање, раст и развоја кредитне и депозитне активности, уводјењем нових производа и уз истовремену оптимизацију могућих пословних ризика..

Банка ће настојати да модернизације пословне процесе, и уз рационализацију трошкова, и оптимизацију профита, као и повећање депозитне и кредитне функције очува тржишну позицију међу првих десет банака.

43. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (ИФРС 8)

43.1. ДОХОДОВНА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

БИЛАНС УСПЕХА	2 0 1 3				2 0 1 2			
	Послови са становниш.	Послови са привред.	Остало	Укупно	Послови са становниш.	Послови са привред.	Остало	Укупно
Нето приходи од камата	-1,654,940	5,917,730	2,473,381	6,736,171	-1,752,920	7,460,970	1,832,845	7,540,895
Нето приходи од накнада и провиз.	186,720	470,400	0	657,120	197,479	627,760	-42,468	782,771
Нето приходи по основу продаје хов			0	0			0	0
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика			-99,762	-99,762			-2,446,814	-2,446,814
Остали приходи			503,777	503,777			511,394	511,394
Нето приход/ (расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-38,688	-3,856,900	-140,018	-4,035,606	-91,655	-3,264,350	-98,554	-3,454,559
Трошкови зарада и ост.лични расходи			-719,680	-719,680			-655,309	-655,309
Трошкови амортизације			-264,391	-264,391			-243,158	-243,158
Оперативни и ост.пословни расходи			-1,945,124	-1,945,124			-1,808,020	-1,808,020
Нето приходи/ (расх.) од пром.вредн.пласм.и об.			422,106	422,106	7,624	3,337,074	437,929	3,782,627
Бруто Добитак	-1,506,908	2,531,230	230,289	1,254,611	-1,639,472	8,161,454	-2,512,155	4,009,827
Порез на добитак и одложен порез				-25,606				-367,979
Нето добитак				1,229,005				3,641,848

43.2. ИМОВИНСКА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

БИЛАНС СТАЊА	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Послови са становнш	Послови са привред.	Остало	Укупно	Послови са становниш	Послови са привред.	Остало	Укупно
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	0	0	11,674,899	11,674,899	0	0	11,921,393	11,921,393
Опозиви депозити и кредити	0	0	22,127,768	22,127,768	0	0	28,143,786	28,143,786
Потраж.по каматама и накнадама	116,016	1,531,070	167,188	1,814,274	39,435	1,641,253	29,453	1,710,141
Дати кредити и депозити	10,408,959	49,394,759	6,394,635	66,198,353	9,017,638	48,318,751	10,866,424	68,202,813
Хартије од вред. (без сопс.акција)	0	2,991,546	27,988,822	30,980,368	0	6,902,720	19,070,026	25,972,746
Удели (учешћа)	0	34,471	12,738	47,209	0	33,988	15,477	49,465
Остали пласмани	2,716,263	1,093,011	112,396	3,921,670	3,077,054	737,851	1,070,673	4,885,578
Нематеријална улагања	0	0	128,783	128,783	0	0	66,740	66,740
Основна сред. и инвест.некретнине	0	0	9,778,280	9,778,280	0	0	9,575,928	9,575,928
Остала средства	248,049	190,379	5,291,611	5,730,039	570,073	242,290	3,011,388	3,823,751
Укупно актива	13,489,287	55,235,236	83,677,120	152,401,643	12,704,200	57,876,853	83,771,288	154,352,341
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	2,088,509	5,361,359	1,437,449	8,887,317	1,319,106	4,168,551	1,326,586	6,814,243
Остали депозити	70,898,167	12,060,855	4,511,501	87,470,523	72,488,121	13,823,446	4,498,592	90,810,159
Примљени кредити	9,643	4,328	225,119	239,090	1980	14996	2,286,157	2,303,133
Обав.по каматама, накнадама	18,836	21,670	37,989	78,495	24,881	20,143	23,648	68,672
Резервисања		701,889	31,669	733,558	0	672,482	24,279	696,761
Обавезе за порезе			24,492	24,492	0	0	23,947	23,947
Обавезе из добитка			192,970	192,970	0	0	144,975	144,975
Одложене пореске обавезе			80,271	80,271	0	0	16,151	16,151
Остале обавезе	2,250,584	468,037	482,610	3,201,231	1,778,415	648,129	785,743	3,212,287
Укупно обавезе	75,265,739	18,618,139	7,024,069	100,907,947	75,612,503	19,347,747	9,130,078	104,090,328
КАПИТАЛ								
Акцијски и ост. Капитал			26,920,470	26,920,470			26,517,651	26,517,651
Резерве			23,125,145	23,125,145			20,100,870	20,100,870
Ревалоризационе резерве			280,744	280,744			8,644	8,644
Нереал.губици ХОВ.расп.за прод.			-61,668	-61,668			-7,000	-7,000
Добитак			1,229,005	1,229,005			3,641,848	3,641,848
Укупно капитал			51,493,696	51,493,696			50,262,013	50,262,013
Укупно пасива	75,265,739	18,618,139	58,517,765	152,401,643	75,612,503	19,347,747	59,392,091	154,352,341

44. ГЕОГРАФСКИ СЕГМЕНТИ

44.1. Доходовна позиција банке по географским сегментима

	у хиљадама					
	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
БИЛАНС УСПЕХА						
2013						
Нето приходи од камата	436,403	1,516,523	763,316	188,312	3,831,617	6,736,171
Нето приходи од накнада и провиз.	202,831	163,081	151,812	63,345	76,051	657,120
Нето приходи по основу продаје хов					0	0
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика	-146,621	-293,446	-94,863	-59,443	494,611	-99,762
Остали приходи	14,218	17,716	9,964	14,329	447,550	503,777
Нето приход/ (расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-686,807	-1,660,505	-416,852	-29,524	-1,241,918	-4,035,606
Трошкови зарада и ост.лични расходи	-132,652	-165,504	-163,592	-80,240	-177,692	-719,680
Трошкови амортизације					-264,391	-264,391
Оперативни и ост.пословни расходи	-359,668	-381,909	-293,032	-138,520	-771,995	-1,945,124
Нето приходи/ (расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	90,953	107,002	88,838	22,445	112,868	422,106
Бруто Добитак	-581,343	-697,042	45,591	-19,296	2,506,701	1,254,611
Порез на добитак И одлозен порез						-25,606
Нето добитак						1,229,005
2012						
Нето приходи од камата	1,143,252	958,493	1,933,789	311,797	3,193,564	7,540,895
Нето приходи од накнада и провиз.	241,292	188,685	182,195	63,930	106,669	782,771
Нето приходи по основу продаје хов	0	0	0	0	0	0
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика	-1,511,489	-2,532,415	-1,117,802	-671,977	3,386,869	-2,446,814
Остали приходи	19,708	12,910	9,578	10,130	459,068	511,394
Нето приход/ (расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-1,855,647	-630,200	-571,551	-131,375	-265,786	-3,454,559
Трошкови зарада и ост.лични расходи	-123,281	-166,312	-156,633	-77,505	-131,578	-655,309
Трошкови амортизације	0	0	0	0	-243,158	-243,158
Оперативни и ост.пословни расходи	-303,651	-447,376	-293,061	-173,701	-590,231	-1,808,020
Нето приходи/ (расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	603,916	1,126,920	1,242,063	291,198	518,530	3,782,627
Бруто Добитак	-1,785,900	-1,489,295	1,228,578	-377,503	6,433,947	4,009,827
Порез на добитак и одложен порез						-367,979
Нето добитак						3,641,848

44.2. Имовинска позиција банке по географским сегментима

	у хиљадама					31.12.2013.
БИЛАНС СТАЊА	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	855,553	693,029	777,495	586,404	8,762,418	11,674,899
Опозиви депозити и кредити	0	0	0	0	22,127,768	22,127,768
Потраживања по основу камата, накнада, продаје,	483,281	333,215	391,195	226,345	380,238	1,814,274
Дати кредити и депозити	11,057,615	26,582,821	10,369,984	4,620,779	13,567,154	66,198,353
Хартије од вредности (без сопст.акција)	325,427	105,811	1,150,477	1,726,720	27,671,933	30,980,368
Удели (учешћа)		0	0	0	47,209	47,209
Остали пласмани	995,696	1,080,659	1,387,703	357,150	100,462	3,921,670
Нематеријална улагања					128,783	128,783
Основна средства и инвестиционе некретнине					9,778,280	9,778,280
Остала средства	127,336	200,783	70,618	56,755	5,274,547	5,730,039
Укупна актива на дан 31.12. 2013.	13,844,908	28,996,318	14,147,472	7,574,153	87,838,792	152,401,643
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	3,623,238	2,621,887	1,677,523	520,303	444,366	8,887,317
Остали депозити	24,202,039	31,462,734	20,380,620	10,809,391	615,739	87,470,523
Примљени кредити	323	17		11	238,739	239,090
Обав.по каматама, накнадама	24,725	2,998	17,407	6,380	26,985	78,495
Резервисања	556,433	86,003	13,344	9,194	68,584	733,558
Обавезе за порезе					24,492	24,492
Обавезе из добитка					192,970	192,970
Одложене пореске обавезе					80,271	80,271
Остале обавезе	816,437	1,310,187	612,430	368,724	93,453	3,201,231
Укупно обавезе	29,223,195	35,483,826	22,701,324	11,714,003	1,785,599	100,907,947
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал					26,920,470	26,920,470
Резерве					23,125,145	23,125,145
Ревалоризационе резерве					280,744	280,744
Нереализ.губици по харт.распол.за прод.					-61,668	-61,668
Добитак					1,229,005	1,229,005
Укупнан капитал	0	0	0	0	51,493,696	51,493,696
Укупна пасива на дан 31.12. 2013.	29,223,195	35,483,826	22,701,324	11,714,003	53,279,295	152,401,643

	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	31.12.2012. Укупно Банка
БИЛАНС СТАЊА						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	680,780	721,625	580,096	351,665	9,587,227	11,921,393
Опозиви депозити и кредити	0	0	0	0	28,143,786	28,143,786
Потраживања по основу камата, накнада, продаје,	470,081	231,021	370,245	192,168	446,626	1,710,141
Дати кредити и депозити	10,472,460	25,536,240	10,253,685	5,373,594	16,566,834	68,202,813
Хартије од вредности (без сопст.акција)	586,265	1,010,742	1,657,580	27,052	22,691,107	25,972,746
Удели (учешћа)		0	0	0	49,465	49,465
Остали пласмани	1,136,293	1,254,412	1,177,631	419,738	897,504	4,885,578
Нематеријална улагања	0	0	0	0	66,740	66,740
Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	0	0	9,575,928	9,575,928
Остала средства	157,528	379,206	128,823	128,545	3,029,649	3,823,751
Укупна актива на дан 31.12. 2012.	13,503,407	29,133,246	14,168,060	6,492,762	91,054,866	154,352,341
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,182,601	2,392,553	1,501,053	387,338	350,698	6,814,243
Остали депозити	23,488,522	35,918,481	18,883,814	10,163,792	2,355,550	90,810,159
Примљени кредити	11,701	392		11	2,291,029	2,303,133
Обав.по каматама, накнадама	20,205	33,854	11,601	3,012	0	68,672
Резервисања	504,984	91,308	36,498	9,178	54,793	696,761
Обавезе за порезе					23,947	23,947
Обавезе из добитка					144,975	144,975
Одложене пореске обавезе					16,151	16,151
Остале обавезе	634,572	1,526,438	550,060	273,781	227,436	3,212,287
Укупно обавезе	26,842,585	39,963,026	20,983,026	10,837,112	5,464,579	104,090,328
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал					26,517,651	26,517,651
Резерве					20,100,870	20,100,870
Ревалоризационе резерве					8,644	8,644
Нереализ.губици по харт.распол.за прод.					-7,000	-7,000
Добитак					3,641,848	3,641,848
Укупнан капитал		0	0	0	50,262,013	50,262,013
Укупна пасива на дан 31.12. 2012.	26,842,585	39,963,026	20,983,026	10,837,112	55,726,592	154,352,341

45. УСАГЛАШЕНОСТ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Законом о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања и обавеза са клијентима Банке.

Укупно је отпремљено 2,012 извода отворених ставки на усаглашавање. Од тога клијенти су вратили укупно 1,336 извода отворених ставки , или 66,4 %.
Укупно су усаглашена потраживања у апсолутном износу од 63,931428 хиљада динара или 96,01 % у односу на потраживања од значајних клијената највећим делом су усаглашена.

У погледу усаглашења обавеза проценат усаглашености је нешто већи и износи 98.08 %.

ПРЕГЛЕД ПОСЛАТИХ И ВРАЋЕНИХ-УСАГЛАШЕНИХ ИОС-А СА 30.11.2013. ГОДИНЕ_са пресеком на дан 14.02.2014.године

Р.бр.	ОРГАНИЗАЦИОНИ ДЕО	ПОСЛАТИ ИОСИ		ВРАЋЕНИ ИОСИ		% усаглаш. ИОС-а дуговно	% усаглаш. ИОС-а потражно	Број послатих ИОС-а	Број враћених ИОС-а	% враћених ИОС-а
		Укупно дуговно у ИОСУ-дин.	Укупно потражно у ИОСУ-дин.	ИОС-а потражно Дуговно у дин.	Усаглашено потражно у дин.					
1	2	3	4	5	6	7=5/3x100	8=6/4x100	9	10	11=10/9x100
1	ЦЕНТРАЛА-ПЛАСМАНИ	11,985,090	31,061	11,985,090	31,061	100.00	100.00	21	21	100.00
2	ЦЕНТРАЛА-ДЕВИЗНИ ПП	3,232	106,062	3,197	89,380	98.94	84.27	155	56	36.13
3	ЦЕНТРАЛА - ХОВ,ДЕПОЗИТИ, БАНКЕ	26,567	85	26,567	0	100.00	0.29	4.00	2.00	50.00
4	ФИЛИЈАЛА БЕОГРАД	28,533,555	6,548,187	28,223,899	6,503,490	98.91	99.32	293.00	231.00	78.84
5	ФИЛ.ШАБАЦ	118,187	17,072	118,187	17,072	100.00	100.00	19.00	19.00	100.00
6	ФИЛ.ВАЉЕВО	349,368	41,917	349,368	41,917	100.00	100.00	33.00	33.00	100.00
7	ФИЛ.ПАНЧЕВО	250,352	285,001	207,709	283,834	82.97	99.59	57.00	43.00	75.44
8	ФИЛ.ПОЖАРЕВАЦ	235,064	779,600	235,064	779,600	100.00	100.00	31.00	31.00	100.00
9	ФИЛИЈАЛА НОВИ САД	9,579,550	7,299,414	8,742,945	7,256,901	91.27	99.42	328.00	194.00	59.15
10	ФИЛ.СУБОТИЦА	1,396,192	254,362	1,386,290	221,964	99.29	87.26	50.00	50.00	100.00
11	ФИЛ.ЗРЕЊАНИН	114,973	1,605	114,973	1,605	100.00	100.00	15.00	15.00	100.00
12	ФИЛ.ВРБАС	520,887	332,331	520,064	332,331	99.84	100.00	56.00	56.00	100.00
13	ФИЛ.СОМБОР	546,284	168,572	527,800	137,472	96.62	81.55	40.00	23.00	57.50
14	ФИЛИЈАЛА КРАГУЈЕВАЦ	2,229,793	270,340	2,177,665	268,504	97.66	99.32	72.00	39.00	54.17
15	ФИЛ.ЧАЧАК	494,644	620,416	467,132	619,200	94.44	99.80	56.00	48.00	85.71
16	ФИЛ.КРАЉЕВО	221,047	654,240	155,083	654,229	70.16	100.00	51.00	38.00	74.51
17	ФИЛ.УЖИЦЕ	554,599	68,938	554,298	68,785	99.95	99.78	43.00	40.00	93.02
18	ФИЛ.НОВИ ПАЗАР	398,198	18,830	398,198	18,830	100.00	100.00	29.00	29.00	100.00
19	ФИЛИЈАЛА НИШ	7,778,136	1,445,482	6,715,765	1,258,717	86.34	87.08	434.00	239.00	55.07
20	ФИЛ.ЗАЈЕЧАР	326,169	166,544	250,028	164,556	76.66	98.81	51.00	29.00	56.86
21	ФИЛ.ЈАГОДИНА	500,210	23,640	431,480	15,853	86.26	67.06	35.00	13.00	37.14
22	ФИЛ.ЛЕСКОВАЦ	117,205	41,019	59,462	38,575	50.73	94.04	70.00	41.00	58.57
23	ФИЛ.КРУШЕВАЦ	306,534	149,975	281,164	149,975	91.72	100.00	69.00	46.00	66.67
	УКУПНО:	66,585,836	19,324,693	63,931,428	18,953,851	96.01	98.08	2,012	1,336	66.40

46. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ ПО СУДСКИМ СПОРОВИМА И ГАРАНЦИЈАМА

1) Потенцијалне обавезе по судским споровима

У складу са нашом евиденцијом против Банке се воде 42 спора.

Предмет тужбених захтева су углавном: утврђивање ништавости или побијање уговора И зложних изјава, односно брисања хипотека, утврђивање да Банка нема разлучно право у предметима стечаја И сл., односно спорови у којима тужиоци немају новчано потраживање према Банци. Обзиром на то, у огромној већини спорова потраживање према Банци у новчаном делу се може односити на плаћање само трошкова спора (судских такси И трошкова адвоката супротне стране) уколико Банка уопште изгуби спор.

Укупна вредност спорова, који за случај да Банка изгуби спор и буде обавезана на плаћање неког новчаног износа (на име накнаде штете, дуга И сл)- у које не убрајамо спорове у којима нема новчаног захтева тужиоца према Банци, износи 102.571.231,35 рсд И 2. 838.197,00 еура. Банка је на на основу мишљења адвоката који заступа Банку и процене вероватноће и износа потенцијалног губитка за Банку, извршила резервацију у износу од РСД 35.000 хиљада.

2) Потенцијалне обавезе по гаранцијама

Банка на дан биланса има издатих укупно 710 гаранција (чинидбених и плативих, динарских и девизних) код 222 клијента у корист трећих лица у укупном износу од 7,041,801 хиљада динара.

По укупно издатим гаранцијама Банка је извршила резервисања за губитке у износу од 657,081 хиљаду динара, и обрачунала потребну резерву у износу од 620, 055 хиљада динара.

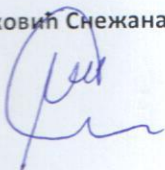
47. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском девизном тржишту, примењени су за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2013. и 2012. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2013	31. децембар 2012
УСД	83.1282	86.1763
ЕУР	114.6421	113.7183
ГБП	136.9679	139.1901
ЦХФ	93.5472	94.1922

Лице одговорно за састављање финансијских извештаја

Живковић Снежана



Законски заступник банке

Владимир Чупић



Godišnji izveštaj o poslovanju za 2013. godinu

Beograd, april 2014. godine



Sadržaj

1. Uvodni deo	4
1.1. Reč predsednika Izvršnog odbora Banke.....	5
1.2. Lična karta.....	7
2. Opšti uslovi poslovanja u 2013. godini	8
2.1. Makroekonomska kretanja	9
2.1.1. Privredna aktivnost	9
2.1.2. Spoljna trgovina	9
2.1.3. Zaposlenost i zarade	10
2.1.4. Inflacija	11
2.1.5. Fiskalni tokovi.....	11
2.1.6. Javni dug.....	12
2.1.7. Kretanje kursa dinara.....	12
2.1.8. Kretanje kamatnih stopa.....	14
2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja	16
2.2.1. Tržišna pozicija.....	16
2.2.2. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	17
2.2.3. Pokazatelji bilansa stanja	18
3. Poslovanje banke	19
3.1. Opšti bilansni pokazatelji	20
3.2. Aktiva	21
3.2.1. Likvidonosna situacija u 2013. godini i devizna pozicija	22
3.2.2. Ulaganje u hartije od vrednosti	23
3.2.3. Klasifikacija bilansne aktive	24
3.2.4. Valutna struktura aktive	24
3.2.5. Sektorska struktura kredita	25
3.2.5. Problematici krediti.....	26
3.2.6. Plasmani stanovništvu u 2013. godini	27
3.3. Pasiva	29
3.3.1. Depoziti	30
3.3.2. Kapital	31
3.4. Prihodi i rashodi	38
3.4.1. Troškovi poslovanja	40

4. Organizaciona i kadrovska struktura	41
4.1. Organizacija Banke	42
4.2. Upravljanje bankom	44
4.2.1. Skupština banke	44
4.2.2. Upravni odbor banke.....	46
4.2.3. Izvršni odbor banke	48
4.2.4. Ostali odbori.....	48
4.3. Primena Kodeksa korporativnog upravljanja	51
4.4. Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom.....	52
4.5. Poslovna mreža	53
4.5.1. Organizacioni delovi van centrale banke.....	53
4.5.2. Poslovna mreža - Filijale i ekspoziture 2013/2014 godina	57
4.5.3. Plan aktivnosti u 2014. godini	57
4.5.4. Standardizacija ekspozitura i filijala	58
4.6. Zaposleni	59

1. Uvodni deo

1.1. Reč predsednika Izvršnog odbora Banke

Poštovani akcionari,

Opšti uslovi poslovanja u Srbiji tokom 2013. godine vodili su stabilizaciji ukupnih makroekonomskih prilika. Rekordno niska inflacija, stabilnost kursa i pad kamatnih stopa bi se mogli uzeti kao faktori koji su pozitivno uticali na poslovnu klimu. Sa druge strane, rast javnog duga, fiskalna konsolidacija i unapređenje regulatornog okvira ostaju glavni izazovi za naredni period. U domenu privrede, može se zaključiti da je postojala značajna nelikvidnost praćena smanjenjem domaće tražnje, što je svakako uticalo na uspešnost poslovanja privrednih subjekata.

Banka je u 2013. godini ostvarila ukupnu dobit od 1,23 milijarde dinara, što je vodilo jačanju kapitalne adekvatnosti i vrednosti za akcionare, ali i osnažila osnove za dalji razvoja poslovanja. Značajno učešće likvidnih sredstava u ukupnoj aktivni je obezbedilo visoki stepen sigurnosti, što su klijenti nagradili poverenjem i zadržavanjem štednih uloga u Banci. Sa druge strane učešće ukupnih plasmana u depozitima su na veoma zadovoljavajućem nivou, daleko ispod proseka tržišta, što otvara mogućnost za rast kreditne aktivnosti u budućem periodu. Uzimajući u obzir ukupnu ekonomsku situaciju i nelikvidnost privrednih subjekata, Banka je bila suočena sa rastućim učešćem problematičnih kredita u ukupnim kreditima.

Zbog svega navedenog, Banka je tokom 2013. godine izvršila revaluaciju postojećeg poslovanja i započela sa procesom reorganizacije i promenama poslovnog modela. Ovo je pre svega, vodilo od sredine godine upravljačkim promenama, a dalje organizacionim i kadrovskim promenama na svim nivoima. Možemo reći da izvršene organizacione promene određuju dalji razvoj i način poslovanja Banke.

Osnovni cilj ovakvih promena je kreiranje poslovnog modela koji će omogućiti dugoročnu profitabilnost, koja za posledicu ima stvaranje, održavanje i uvećanje vrednosti za akcionare, klijente i društvo.

Podloga predloženim promenama su svakako odlični bazični finansijski pokazatelji poslovanja, kao osnovna komparativna prednost Banke, koji sem pružanja sigurnosti svim klijentima Banke, ostavljaju dovoljno prostora za razvoj i dalju ekspanziju pronalaženja dodatnih diversifikovanih izvora finansiranja. Sa druge strane, zadržavanje fleksibilnosti i brzine odlučivanja ostaje jedan od prioriteta, koji se dopunjava odgovarajućom paletom proizvoda prema potrebama klijenata.

Zbog toga, osnovne promene organizacije u funkcionalnom smislu vodili su segmentaciji prodaje na rad sa privredom, javnim sektorom, stanovništvom i malim i srednjim preduzećima. Ovakvo postavljanje organizacije dopunjeno je unapređenjima u domenu upravljanja svim vrstama rizika, sistema planiranja i praćenja ostvarivanja zadatih ciljeva i troškova poslovanja.

Rastuće učešće problematičnih kredita u kreditnom portfelju zahtevalo je posebnu pažnju i Banka je zauzela aktivan pristup u rešavanju i upravljanju ovim problemom. Tokom 2013. godine uspostavljene su posebne organizacione celine za monitoring i podršku upravljanja kreditnim rizicima, ali i posebne sektore za upravljanje i naplatu problematičnih kredita, kao i upravljanje preuzetom imovinom.

Sa ciljem stvaranja prepoznatljivog brenda i uspostavljanja transparentnog odnosa prema investicionoj javnosti tokom 2013. godine formirana je služba za odnose sa javnošću. U narednom periodu osnovni zadatak će biti istraživanje tržišta i uspostavljanje instrumenata, sa ciljem podrške osnovnim vrednostima organizacije i njenog ugleda u javnosti.

Shvatajući da je osnovni faktor uspešnosti započetih promena ljudski resursi, Uprava banke je posebnu pažnju posvetila kadrovskoj politici i zapošljavanju. Kao imperativ se iskristalisalo da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanentno razvijan i orjentisan na jasne ciljeve. U skladu sa takvim principima, kadrovski potencijal banke je ojačan i osvežen.

Smatramo da je ostvarivanje cilja moguće uz postavljanje međunarodno prepoznatljivog sistema u domenu organizacije, modela i funkcionisanja, politika i procedura. Zadržavanje fleksibilnosti u poslovanju, upravljanje prodajom i uspostavljanje visokih standarda upravljanja rizicima ostaju glavni principi na kojima će se novi sistem poslovanja stvarati. Sve ovo bi trebalo voditi stvaranju brenda najače domaće privatne banke superiornog kvaliteta usluge, fleksibilnim pristupom tržištu i klijentima i pozitivnom percepcijom za sve stakeholdere.

Vladimir Čupić, Predsednik Izvršnog odbora

1.2. Lična karta

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

2. Opšti uslovi poslovanja u 2013. godini

2.1. Makroekonomska kretanja

2.1.1. Privredna aktivnost

Privredna aktivnost u Srbiji merena bruto domaćim proizvodom je 2013. godine realno porasla za 2,5%. Ovom rastu je doprinelo smanjenje trgovinskog deficita, dok su investicije, potrošnja domaćinstava i države davali negativan doprinos privrednom rastu. Posmatrano po proizvodnom principu, najveći pozitivan doprinos rastu BDP-a su dali poljoprivreda i prerađivačka industrija, dok je najveći negativan doprinos dao građevinski sektor. Usled najavljenih projekata u infrastrukturi, energetici i poljoprivredi, investicije bi mogle dati glavni pozitivan doprinos privrednom rastu u 2014. Sa druge strane, efekat drastičnog smanjenja trgovinskog deficita poput onog iz 2013. neće biti moguć u ovoj godini, dok će se pad domaće tražnje najverovatnije nastaviti, pa se tako u 2014. može očekivati samo blag rast BDP-a.

Promet u trgovini na malo je, usled slabljenja domaće tražnje, u padu od sredine 2012, a ova kontrakcija je u toku prvih jedanaest meseci 2013. iznosila realno 5,6% međugodišnje. U 2013. godini je nastavljen trend snažnog pada obima građevinske aktivnosti, koji je započet u drugoj polovini 2012, što je uslovljeno, čini se, slabom tražnjom domaćinstava, preduzeća i države. Industrijska proizvodnja je tokom 2013. imala trend rasta, pa je u prvih 11 meseci prošle godine obim proizvodnje porastao za 6% međugodišnje. Ovom trendu je pre svega doprineo snažan rast proizvodnje motornih vozila (+155% međugodišnje u prvih 11 meseci 2013.) i derivata nafte (+60%), što je u skladu sa otpočinjanjem serijske proizvodnje FIAT-ovih automobila, odnosno širenjem kapaciteta i modernizacije NIS-ove rafinerije u Pančevu. Tokom druge polovine 2013. se beleži snažan rast proizvodnje električne opreme i hemikalija, što je po svemu sudeći u skladu sa rastom proizvodnje snabdevača auto-opreme, ali i čini se, ponovnog pokretanja proizvodnje u pojedinim pogonima HIP Petrohemije (kao što je fabrika sintetičkog kaučuka u Elemiru). Pored toga, u poslednjim mesecima 2013. je zabeležen i blag oporavak proizvodnje prehrambene industrije, nakon kontrakcije krajem 2012, i tokom većeg dela 2013, a na ovaj oporavak je uticala solidna poljoprivredna sezona ove godine, kao i efekat veoma niske baze iz poslednjih meseci 2012. Od avgusta se beleži i snažan rast obima proizvodnje osnovnih metala, što je pre svega posledica ponovnog otpočinjanja proizvodnje u smederevskoj železari u prvoj polovini 2013, ali i efekta veoma niske baze (budući da je železara obustavila rad u julu 2012.). Sa druge strane, u poslednjim mesecima se beleži i snažan pad proizvodnje farmaceutskih proizvoda, najverovatnije zbog efekta veoma visoke baze sa kraja 2012, i nemetalnih minerala (tj. građevinskog materijala), po svemu sudeći, zbog oštrog pada građevinske aktivnosti u zemlji.

2.1.2. Spoljna trgovina

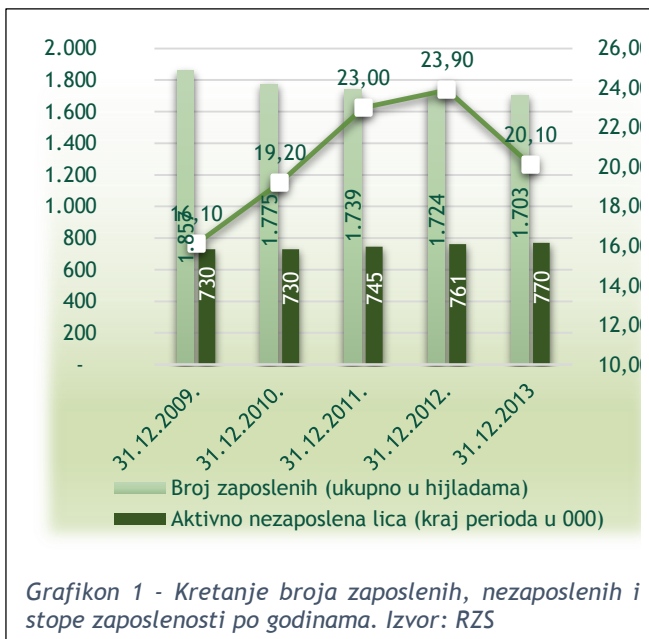
Ukupna spoljnotrgovinska razmena tokom 2013. godine je ostvarena u iznosu od 26,46 milijardi evra. U odnosu na ukupnu razmenu iz 2012. godine ostvaren je rast od 12,8%. Izvoz roba je iznosio 10.999 miliona EUR, čime je ostvaren rast izvoza za čitavih 25,8% u odnosu na 2012. godinu. Drastičnom rastom izvoza je pre svega doprinela serijska proizvodnja i izvoz FIAT-ovih automobila (čiji je izvoz u 2013. dostigao 1,5 milijardi evra, naspram 300 miliona u 2012.), kao i u znatno manjoj meri, rast izvoza hemikalija, gume i plastike, električne opreme i koksa i derivata nafte. U poslednjim mesecima 2013. se beleži usporavanje stope rasta izvoza, i to najviše zbog ublažavanja efekta niske baze u automobilskom sektoru (budući da je serijska proizvodnja i izvoz FIAT-ovih automobila započeta krajem 2012.). Izvoz prehrambenih i poljoprivrednih proizvoda je u toku prve polovine 2013. zabeležio snažan pad od čak 23% međugodišnje, najviše usled malih zaliha zbog loše sezone u 2012, kao i drastičnog prošlogodišnjeg pada svetskih cena ovih roba u odnosu na 2012. Ipak, usled solidne prošlogodišnje sezone, u drugoj polovini 2013. se beleži oporavak izvoza poljoprivrednih i prehrambenih proizvoda.

Vrednost uvoza roba u 2013. godini je 15,46 milijardi EUR i godišnjim rastom od 5,1%. Pokrivenost izvoza uvozom je 71,1%, što predstavlja povećanje u odnosu na 2012. godinu kada je iznosila 59,3%.

Trgovinski deficit iznosio je 4,5 milijardi evra, odnosno za 25% manje nego u 2012.

Zbog suženog trgovinskog deficita i većeg priliva doznaka, deficit tekućeg računa je u prvih deset meseci 2013. dostigao 1,2 milijardi evra (4,4% BDP-a), što je dvostruko manje nego u istom periodu lane. Istovremeno, neto prilivi kapitala (najviše u portfolio investicije, nešto manje strane direktne investicije i bilateralno zaduživanje vlade) bili su za EUR 970 miliona viši od neto odliva (najviše po osnovu razduživanja banaka, NBS i preduzeća), pa su devizne rezerve opale za oko EUR 280 miliona.

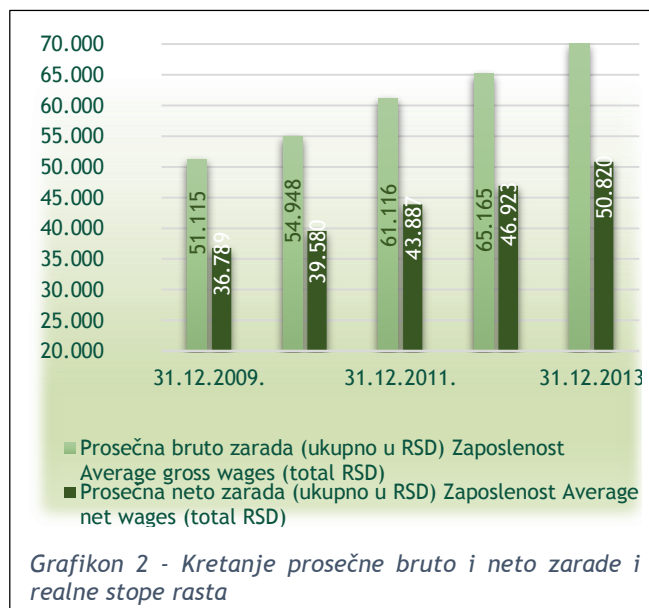
Ukupne strane direktne investicije (SDI) u 2013. godini su iznosile EUR 760,5 miliona, što predstavlja značajno povećanje kada je tokom 2012. godine ukupan iznos SDI iznosile EUR 231,9 milion.



2.1.3. Zaposlenost i zarade

Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku RS iz oktobra 2013. godine nezaposlenost je bila na nivou od 20,1% dok je stopa zaposlenosti iznosila 39,1%. Neophodno je uzeti u obzir da je broj aktivno nezaposlenih lica smanjen za oko 21 hiljadu u odnosu na 2012. godinu, a da je broj nezaposlenih povećan za oko 9 hiljada. Sa druge strane, stopa nezaposlenosti je opala za skoro 4%, dok je stopa zaposlenosti povećana za 2,5%. Najveći deo rasta zaposlenosti se pripisuje rastu neformalne zaposlenosti, koja je povećana za 2,4%, a gledajući sektorski, najveći rast zaposlenosti je ostvaren u poljoprivredi (27.384 lica), sektorima informisanja i komunikacija i prerađivačkoj industriji.

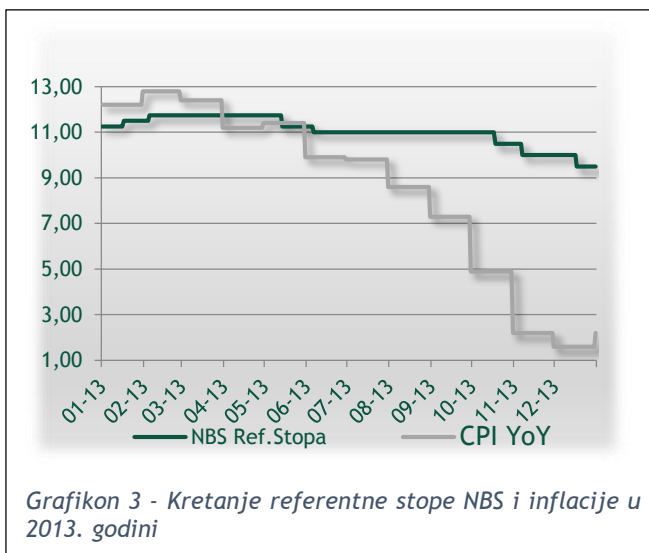
Zarade su tokom 2013. godine realno porasle za 2,4% i prosečna neto zarada je na kraju decembra 2013. godine iznosila RSD 50.820, što je nominalno povećanje od 8,30% u odnosu na kraj 2012. godine. Realan rast neto zarade su u privatnom sektoru je iznosio 2,2%, dok je u javnom sektoru bio 1,2%.



2.1.4. Inflacija

U 2013. godini ostvarena je rekordno niska inflacija u iznosu od 2,2% u odnosu na 2012. godinu. Podsetimo da je ciljana stopa inflacije targetirana u rasponu od 2,5%-5,5%. Vremenski posmatrano najveći pozitivan uticaj na ovako ostvarenu stopu inflacije imali smo tokom drugog polugodišta prethodne godine. Uzimajući u obzir sve komponente koje ulaze u obračun inflacije, najveći deflatorni efekat je imala neprerađena hrana, gde je ostvarena negativna godišnja stopa od -4,6%. Nije teško zaključiti da je povoljna poljoprivredna sezona imala ključan efekat na kretanje ukupne inflacije. Spomenimo da je pad cena

poljoprivrednih proizvoda iznosio 11,6%. Ovo je svakako imalo pozitivan uticaj i na komponente prerađene hrane, ali moramo da primetimo i da je rast cena uvoznih proizvoda zabeležio pad tokom 2013. godine od -3,8%, što je moguće objasniti niskom agregatnom tražnjom i padom kupovne moći. Najveći doprinos godišnjem rastu inflacije je ostaren u komponentama industrijskih proizvoda i usluga. Bazna inflacija (bez troškova tokom 2013. godine se kretala u granicama cilja i iznosila je na kraju godine u odnosu na 2012. godinu 4,1%. U IV kvartalu 2013. godine i svi ispitanici su svoja očekivanja korigovali na nivo od 3% - 5% u odnosu na početak godine kada su se ona kretala u rasponu od 8% do 15%. Najveći pad inflatornih očekivanja je zabeležen u segmentu stanovništva, gde je na početku 2013. godine on iznosio čitavih 15%, da bi se stabilizovao na kraju decembra na 3%. U sektoru privrede i finansija imali smo sličan trend, ali sa mnogo nižim rasponom (4,5%-10%).



2.1.5. Fiskalni tokovi

Budžetski prihodi centralne države su u toku 2013. porasli za 3%, i to najviše usled povećane naplate akciza i PDV-a, dok su rashodi ostvarili skromniji rast od 0,5% (čemu je najveći doprinos dalo povećanje rashoda na kamate), pa je tako budžetski deficit u toku prošle godine umanjen za oko 10% (dostigavši oko 174 milijarde dinara, tj. oko 4,7% BDP-a). U isto vreme, na konsolidovanom nivou države je ostvaren deficit od oko 180 milijardi dinara (tj. oko 5% BDP-a). Imajući u vidu relativno visok nivo deficita, Vlada je najvila sprovođenja novog talasa mera fiskalne konsolidacije, koje uključuju, između ostalog, povećanje niže stope PDV-a, smanjivanje subvencija, kao i zamrzavanje rasta penzija i plata u javnom sektoru. U januaru 2014. je ostvaren relativno nizak fiskalni deficit centralne države od 7 milijardi dinara, čemu su doprineli solidni budžetski prilivi u ovom mesecu. Do povećanja budžetskih prihoda je došlo pre svega zbog poboljšanih priliva od akciza, što je posledica povećanja iznosa akciza na naftne derivate, duvanske proizvode, alkohol i kafu od 1. januara. Iako su u januaru 2014. zabeleženi solidni prilivi i od PDV-a (usled kvartalne uplate od strane velikih obveznika) oni su za gotovo 5% manji u odnosu na januar 2013, i to uprkos povećanju niže stope PDV-a koje je stupilo na snagu od 1. januara 2014. Na nivou tekuće godine je planirano povećanje prihoda centralne države od 15% i rashoda od 13% u odnosu na ostvarenje budžeta u 2013. Pomenutom rastu prihoda bi, prema planu, najviše doprinelo povećanje prihoda od PDV-a, dok će povećanju rashoda u 2014. najviše doprineti rast troškova na otplatu kamata, koje će u ovoj godini dostići čak 114 milijardi dinara (28% više u odnosu na ostvarenje iz 2013.). Tako bi deficit centralne države dostigao 4,7% BDP-a, konsolidovane države oko 5,5% BDP-a, dok bi, sa uključenim vanbudžetskim finansijskim transakcijama (tj. jednokratni rashodi za preuzete obaveze iz prethodnih godina, te rashodi za završetak procesa restrukturiranja preduzeća u državnom vlasništvu) deficit dostigao oko 7,1% BDP-a. Potrebe države za finansiranjem budžetskog

deficita i dospeća ranije emitovanog duga u 2014. iznosiće oko 6 milijardi evra, a one će se, prema zakonu o budžetu za 2014, izvršavati kroz zaduživanje na domaćem i stranom tržištu, kao i kroz bilateralne sporazume kod stranih vlada i institucija (kao što je najavljeni kredit za budžetsku podršku od vlade Ujedinjenih arapskih emirata).

2.1.6. Javni dug

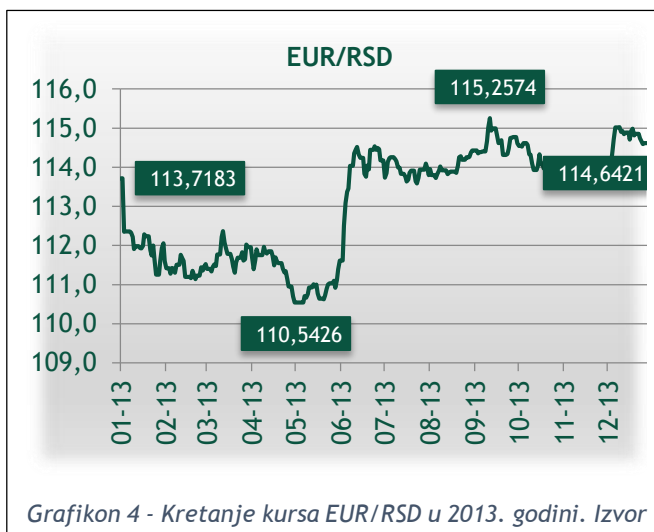
Javni dug je u toku 2013. porastao za 2,4 milijardi evra, dostigavši 20,1 milijardu, tj. oko 62% BDP-a. Imajući u vidu značajne potrebe za finansiranjem potreba države, koje će po svemu sudeći u najvećoj meri biti izvršene kroz zaduživanje, u predstojećoj godini postoji prostor za rast javnog duga ka nivou od 67-68% BDP-a.

Zahvaljujući pojačanom interesovanju investitora, Ministarstvo je tokom četvrtog kvartala 2013. emitovalo oko 137 milijardi dinara u trezorskim zapisima i obveznicama na domaćem tržištu duga, kao i milijardu dolara u novoj emisiji Evroobveznice krajem novembra meseca. Tako je tokom četvrtog kvartala 2013. emitovano novih zapisa i obveznica u dovoljnom iznosu da pokrije dospeća iz istog perioda, pa je stok ovih hartija od vrednosti za to vreme porastao za oko 75 milijardi dinara, Grafikon 24.

Ukupan spoljni dug Srbije je u prvih deset meseci 2013. smanjen za oko 220 miliona evra na blizu 25,5 milijardi evra. Od ovog iznosa, spoljni dug države je porastao za 480 miliona evra, dok je dug privatnog sektora opao za 700 miliona evra (tj. banaka za 500 miliona, a preduzeća za 200 miliona), Tabela 10.

2.1.7. Kretanje kursa dinara

Kurs dinara prema evru je na kraju godine neznatno depresirao u odnosu na kraj 2012. godine i to za 0,81% (114,6421/113,7183). Sagledavajući kretanje kursa tokom 2013. godine možemo oceniti da je ono bilo stabilno, sa povremenim fluktuacijama. Tokom godine se načelno govoreći kretao u dva koridora, u jednom do kraja maja, a u drugom u preostalom delu godine. Nakon što je otvorio 2013. sa vrednošću blago ispod 114 dinara za evro, kurs je do kraja maja oscilirao sa trendom na niže, dostižući minimalnu vrednost od blizu 110,5.

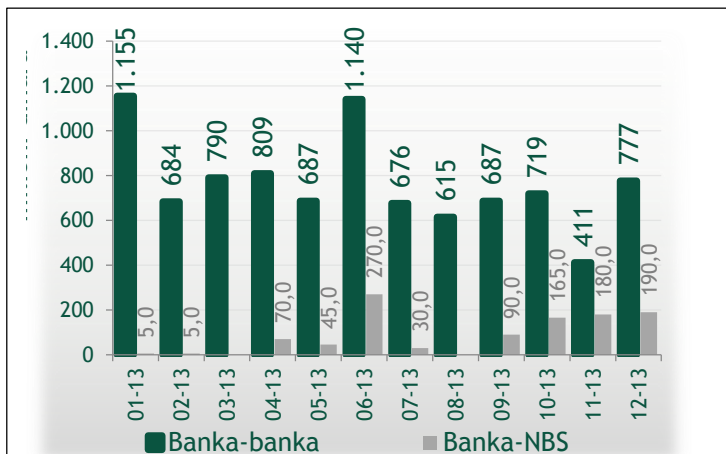


Ovakvom trendu značajno je doprinelo povoljno međunarodno okruženje, gde su Američke Federalne Rezerve (FED) svojom agresivnom ekspanzivnom monetarnom politikom dominantno uticale da se značajan deo dolara razlije kroz čitav globalni finansijski sistem. Na lokalnom nivou jačanju dinara doprinos je stigao od popravki

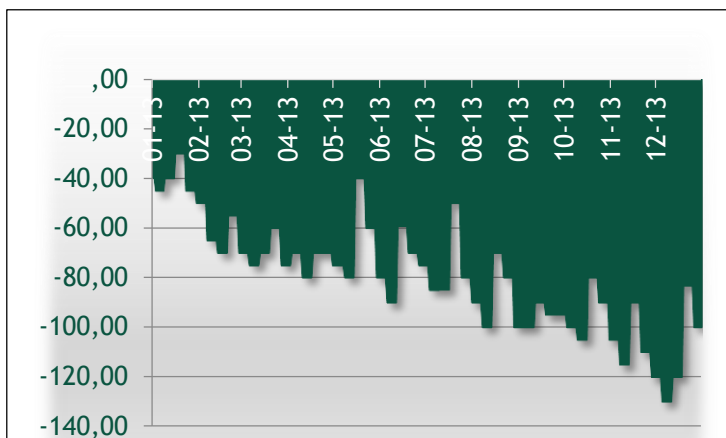
na strani platnog bilansa zemlje, gde je značajni rast izvoza, a posebno relativno posmatrano prema rastu uvoza, uticao na smanjenje disbalansa. Krajem maja stigle su prve najave da bi FED mogao krenuti sa smanjenjem svojih intervencija na tržištu (kupovina obveznica), što je izazvalo pomeranja na globalnom nivou i pritisak na valute i kamatne stope zemalja u razvoju, a posebno onih sa visokim deficitom budžeta i visokom javnim dugom. Kako je Srbija poprilično odogovarala opisu, dinar je u samo nekoliko dana oslabio do preko 114. U ostatku godine oscilirao je u rasponu između 114 i 115 uz povremena probijanja ovog koridora na više i na niže.

Kad je reč o prometu na međubankarskom tržištu, on je bio skroman i kretao se ispod EUR 1 milijarde u najvećem delu godine, osim u dva meseca, januar i jun, što su meseci kada je kurs imao jake korekcije na dole, odnosno, na gore. Narodna banka Srbije je tokom godine intervenisala na tržištu sa nešto više od EUR 1 milijarde ukupno, prodajući odnosno kupujući evre već u skladu sa konkretnom situacijom.

Tokom poslednjeg kvartala 2013. godine Narodna banka Srbije je interevenisala na deviznom tržištu sa 525 miliona evra na strani prodaje, sa ciljem da smanji prekomerne oscilacije.



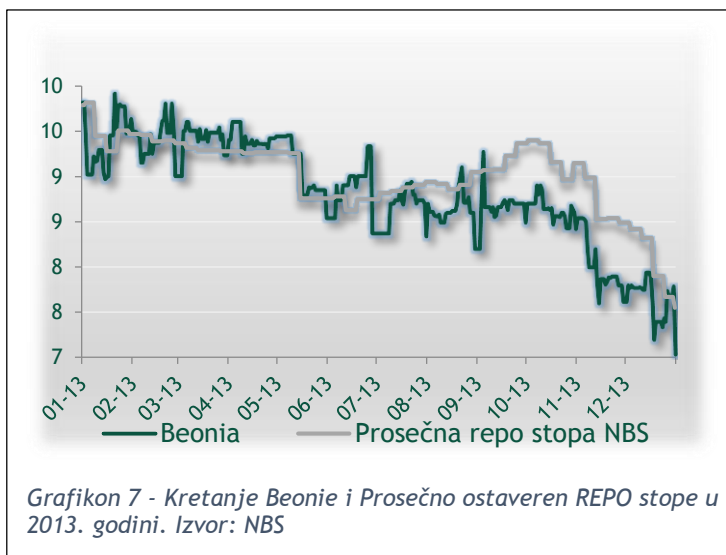
Grafikon 5 - Kretanje prometa na međubankarskom deviznom tržištu u 2013. godini (u milionima EUR). Izvor: NBS



Grafikon 6- Operacije Narodne Banke Srbije na otvorenom tržištu u 2013. godini (u milijardama dinara). Izvor: NBS

2.1.8. Kretanje kamatnih stopa

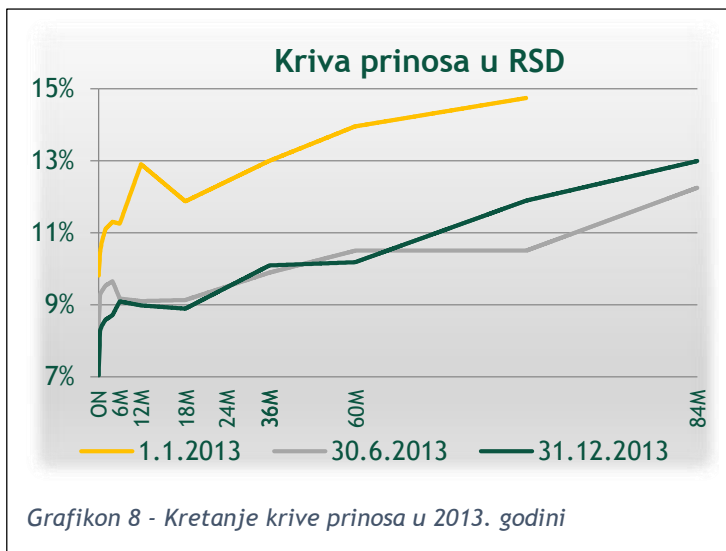
Bazična kamatna stopa, referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se u 2013. godini kretala u rasponu od 9,5% do maksimalnih 11,75%. Najviše vrednosti referentne kamatne stope su zabeležene krajem prvog i početkom drugog kvartala 2013. godine. Od maja 2013. godine, Narodna banka Srbije je 5 puta snižavala referentnu kamatnu stopu da bi na kraju decembra 2013. godine ona iznosila 9,5%. Ovime je ostvaren pad od 15,56% u odnosu na stopu iz decembra 2012., čime je stopa opala za čitavih 175 baznih poena. Ostvarena ponderisana repo kamatna stopa je u odnosu na kraj 2012. godine opala za 212 baznih poena, a u relativnom iznosu čak 21,65%.



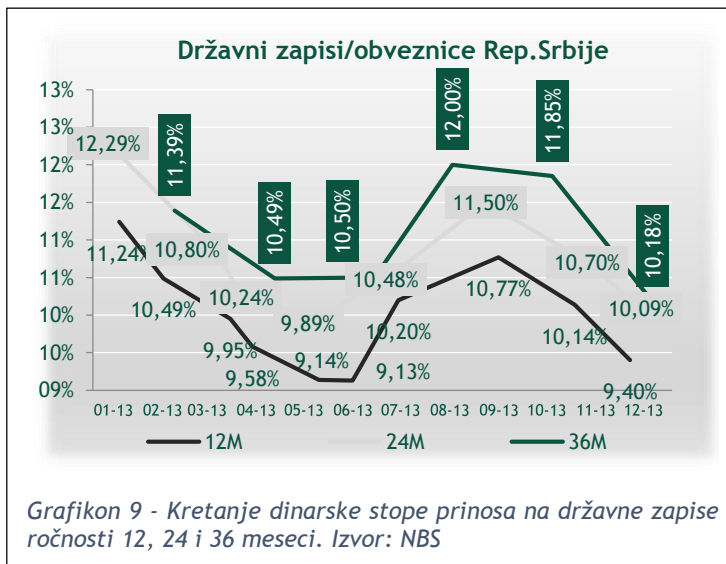
Narodna banka je tokom 2013. je vodila opreznost monetarnu politiku, iako je inflacija posebno nakon maja imala poprilično brz pad, završavajući godinu ispod donje granice targeta Narodne banke Srbije. Pad inflacije dolazi od daljeg pada agregatne tražnje, dobre poljoprivredne godine, efekta visoke baze iz prethodnog perioda. Opreznost Narodne banke Srbije u pogledu jače korekcije referentne stope na niže, a imajući u vidu jaku korekciju stope inflacije, došla je pre svega zbog straha od eventualnih šokova koji su mogli doći sa globalnog tržišta (kretanje kursa u maju je dobar primer koliko taj uticaj može biti jak), ali je s druge strane jednim okom NBS pratila razvoj na lokalnom tržištu, i tu pre svega ocenjivala kako se razvija situacija u pogledu fiskalne konsolidacije i fiskalnih reformi, te čekala jače potvrde da se u ovom segmentu stvari odvijaju u željenom pravcu, kako bi i sama bila komotnija u relaksaciji monetarne politike.

Narodna banka je tokom cele 2013, uz oscilacije u okviru savskog pojedinačnog perioda obračune obavezne rezerve, postepeno povećavala nivo absorbirane likvidnosti kroz operacije na otvorenom tržištu. Imajući u vidu generalni pad kreditne aktivnosti domaćeg bankarskog sektora, poslovne banke tokom godine su akumulirale značajne iznose likvidnosti, koje su uticale na pad kamatnih stopa na tržištu novca, što je jasno vidljivo kroz kretanje kamatnih stopa na prekonoćne pozajmice između banaka (beonia) i prosečne ponderisane kamatne stope na jednodeljne reverzne repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije.

Generalni pad kamatnih stopa pored kratkog dela dinarske krive prinosa (tržište novca) primetan je i na srednjem i dugom delu iste. Ako uporedimo stope sa krive prinosa sa početka, polovine i



kraja godine zaključićemo da je najveći deo korekcije na dole ostvaren u prvom delu godine, odnosno pre nego što je FED najavio početak postepenog ukidanja programa kvantitativnih olakšica. Ako pak posmatramo nekoliko izabranih serija državnih zapisa videćemo da su tokom 2013. godine postojala tri glavna trenda. Do juna, globalno posmatrano investitori u „risk-on modu“, pad stopa. Od juna korekcija na više, koja je trajala do kraja septembra. Pored promena na međunarodnom planu na rast stopa u ovom periodu



uticala i kulminacija fiskalnih problema na lokalnom nivou. Početkom oktobra otvorena je treća faza u kojoj su do kraja godine stope išle na niže. Ovome je doprinela relativna relaksacije na globalnom tržištu gde su se investitori u velikoj meri prilagodili očekivanju da će tzv. „tapering“ biti verovatno započet krajem godine, te da, što je olakšavajuća okolnost, to istovremeno ne znači da će FED u kraćem roku menjati i svoju osnovnu stopu. Pored toga na lokalnom planu, Srpska vlada je donela program fiskalne konsolidacije i na kraju domaći bankarski sistem je i dalje bio visoko likvidan sa ograničenim brojem investicionih mogućnosti za plasman.

2.2. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

2.2.1. Tržišna pozicija

Kriterijum rangiranja	31.12.2013			30.09.2013			30.06.2013			31.03.2013			31.12.2012		
	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR	Pozicija	Učešće	Iznos u mil. EUR
Ukupna aktiva	7	5,4%	1.329	7.	5,4%	1.367	7	5,4%	1.370	8	5,6%	1.414	8	5,4%	1.357
Bruto krediti	8	4,6%	716	8.	4,5%	723	8	4,3%	703	8	4,4%	727	8	4,3%	713
Neto krediti	9	4,1%	577	8.	4,1%	595	9	3,9%	580	8	4,0%	609	9	3,9%	600
Depoziti	7	5,7%	841	6.	5,9%	855	6	5,9%	878	7	5,0%	916	6	5,8%	858
Dobit	8	n/a	11	7.	8,6%	13	8	6,4%	9	6	7,5%	7	5	15,3%	35

2.2.2. Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

Pokazatelj	31.12.2013			30.09.2013			31.12.2012		
	AIK	Peers	Sector	AIK	Peers	Sector	AIK	Peers	Sector
Dobit pre oporezivanja/ Prosečan ukupni kapital	2,5%	5,2%	-0,1%	3,9%	7,9%	3,9%	8,2%	8,6%	4,7%
Dobit pre oporezivanja/ Prosečna neto aktiva	0,8%	1,1%	0,0%	1,3%	1,7%	0,8%	2,6%	1,8%	1,0%
Neto prihodi od kamata/ Prosečna neto aktiva	4,3%	4,3%	4,2%	4,2%	4,2%	4,1%	5,0%	4,2%	4,3%
Prihodi od kamata/Prosečna neto aktiva	7,6%	6,8%	6,9%	7,5%	6,7%	6,9%	8,5%	7,1%	7,3%
Rashodi kamata/ Prosečna aktiva	3,3%	2,5%	2,7%	3,3%	2,5%	2,8%	3,5%	2,9%	3,0%
Neto efekat rezervisanja u bilansu uspeha/ Prosečna neto aktiva	2,6%	1,8%	2,1%	2,0%	1,2%	1,2%	2,3%	1,2%	1,4%
Rashodi kamata/ Prosečni Depoziti	4,9%	3,2%	3,4%	5,0%	3,2%	3,5%	5,2%	3,7%	3,9%
Neto prihodi od naknada/ Prosečna neto aktiva	0,4%	1,2%	1,2%	0,4%	1,1%	1,2%	0,5%	1,2%	1,3%
Prihodi od naknada/Prosečna neto aktiva	0,5%	1,6%	1,7%	0,5%	1,5%	1,6%	0,6%	1,6%	1,8%
Dobit pre oporezivanja/ Prihodi od kamata, Prihodi od naknada, Prihodi od hartija, Neto kursiranje i neto valorizacija i Ostali poslovni prihodi	9,3%	12,4%	-0,2%	15,0%	19,6%	9,1%	26,6%	19,4%	10,1%
Profit pre rezervisanja/ Prosečna neto aktiva	3,4%	2,9%	2,0%	3,3%	2,9%	2,0%	4,9%	2,9%	2,4%
Prihodi od kamata, naknada, hartija, Neto kursiranje i neto valorizacija i Ostali poslovni prihodi/ Prosečna neto aktiva	8,7%	8,9%	9,2%	8,5%	8,7%	9,1%	10,0%	9,2%	9,6%
Troškovi poslovanja/ Prosečna neto aktiva	1,9%	3,1%	3,8%	1,8%	2,9%	3,6%	1,8%	3,1%	3,8%
Operativni rashodi/Operativni prihodi	35,6%	51,6%	64,9%	35,8%	49,2%	63,9%	26,6%	50,9%	61,5%
Operativni rashodi/ (Prihodi od kamata+Prihodi od naknada)	23,2%	37,1%	43,8%	23,0%	34,9%	42,3%	19,7%	35,4%	42,1%
Troškovi zarada/ Prosečna neto aktiva	0,5%	1,2%	1,5%	0,4%	1,1%	1,5%	0,4%	1,2%	1,6%
Prihodi od kamata/Ukupni prihodi	88,0%	76,4%	75,6%	87,9%	77,0%	76,2%	85,0%	76,3%	76,2%
Prihodi od naknada/Ukupan prihod	5,9%	17,6%	18,2%	5,7%	17,2%	18,0%	6,1%	17,1%	18,4%

Peer grupu čine: Intesa, Komercijalna banka, Unicredit, Raiffeisenbank, Societe General, Eurobank, Erste, Sberbank

2.2.3. Pokazatelji bilansa stanja

Pokazatelj	31.12.2013			30.09.2013			31.12.2012		
	AIK	Peers	Sector	AIK	Peers	Sector	AIK	Peers	Sector
Neto dati krediti i depoziti/Neto aktiva	43,4%	58,9%	56,8%	44,0%	60,5%	57,8%	44,2%	63,6%	60,9%
Ispravka pozicije dati krediti i depoziti/ bruto pozicija dati krediti i depoziti	19,4%	8,6%	10,6%	17,7%	7,8%	9,6%	15,9%	6,7%	8,6%
(Gotovina i gotovinski ekvivalenti+Depoziti kod NBS)/Neto aktiva	22,2%	23,0%	23,8%	24,1%	23,0%	23,9%	26,0%	20,7%	22,4%
Depoziti kod NBS/Neto aktiva	14,5%	14,1%	14,3%	12,6%	14,2%	14,1%	18,2%	11,9%	13,1%
Ukupan kapital/Neto aktiva	33,8%	21,3%	20,9%	33,3%	21,2%	21,0%	32,6%	21,1%	20,6%
Depoziti / Neto aktiva	63,2%	57,7%	60,5%	63,2%	56,3%	59,1%	63,2%	56,6%	58,9%
Neto krediti / Depoziti	68,7%	102,1%	93,9%	69,7%	107,4%	97,8%	69,9%	112,5%	103,4%
Transakcioni depoziti / (Transakcioni depoziti+Ostali depoziti+Primljeni krediti)	9,2%	31,5%	28,8%	8,3%	31,1%	28,5%	7,0%	27,3%	24,5%

Peer grupu čine: Intesa, Komercijalna banka, Unicredit, Raiffeisenbank, Societe General, Eurobank, Hypo, Erste, Sberbank

3. Poslovanje banke

3.1. Opšti bilansni pokazatelji

POKAZATELJI	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Kapital/ Aktiva	33,79	32,56	32,70
Plasmani / Depoziti	77,58	81,87	87,02
Kapital / Plasmani ostalim klijentima	69,31	64,97	63,78
Neto prihodi od kamata/ Ukupni prihodi	81,95	74,14	75,55
Operativni rashodi/ Ukupni prihodi	35,64	26,61	29,36
Operativni rashodi / Ukupna neto aktiva	1,92	1,75	1,72
ROE na ukupni kapital	2,44	7,98	7,08
ROA	0,82	2,60	2,31
Ukupna neto aktiva / Broj zaposlenih	275.591	305.648	278.587

Tabela 1 - Opšti bilansni pokazatelji po godinama

Pokazatelji poslovanja	Propisano	31.12.2013	31.12.2012
Adekvatnost kapitala	min. 12%	38,05%	34,66 %
Izloženost prema licima povezanim sa bankom	maks. 20%	2,41%	4,88 %
Izloženost prema jednom licu povezanom sa bankom	maks. 5%	1,61%	3,80 %
Najveći mogući kredit jednom zajmoprimcu	maks. 25%	18,86%	19,54 %
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	53,54%	82,90 %
Trajna ulaganja banke	maks. 60%	3,2572%	3,404%
Ulaganje u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru	maks.10%	0,0142 %	0,0137 %
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti	min. 1	3,0976	3,3194

3.2. Aktiva

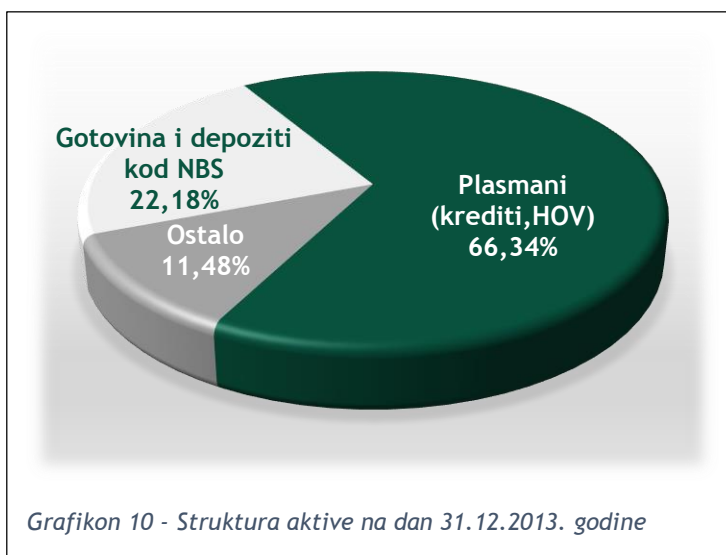
Opis	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	11.674.899	11.921.393	7.764.116
Opozivi depoziti i krediti	22.127.768	28.143.786	36.357.134
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1.814.274	1.710.141	1.824.482
Dati krediti i depoziti	66.198.353	68.202.813	66.618.638
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	30.980.368	25.972.746	11.737.596
Udeli (učešća)	47.209	49.465	55.229
Ostali plasmani	3.921.670	4.885.578	5.799.853
Nematerijalna ulaganja		66.740	48.462
	128.783		
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	9.778.280	9.575.928	9.044.658
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			
Odložena poreska sredstva			
Ostala sredstva	5.730.039	3.823.751	3.943.371
Gubitak iznad visine kapitala			
UKUPNA AKTIVA	152.401.643	154.352.341	143.193.539

Bruto bilansna suma uvećana je za 2.222.332 hiljade dinara u odnosu na kraj 2012. godine, odnosno za 1,3% i na kraju 2013. godine iznosi 175.614.251 hiljada dinara. Neto bilansna suma beleži pad od 1.950.700 hiljada dinara u odnosu na kraj 2012. godine, odnosno 1,26% i na 31.12.2013. iznosi 152.401.643 hiljade dinara. Prirast ispravki je iznosio 21,9% ili u apsolutnom iznosu 4.173.033 hiljada dinara. Prirast bruto aktive nije mogao da amortizuje prirast ispravki.

Dati krediti i depoziti iznose 66.198.353 hiljada dinara i manji su za 2.004.450 hiljada dinara. U odnosu na kraj prošle godine plasmani u eskont menica su manji za 3,9 milijarde dinara.

Potraživanja za kamate i naknade su uvećana za 637.059 hiljada dinara u odnosu na kraj 2012. godine.

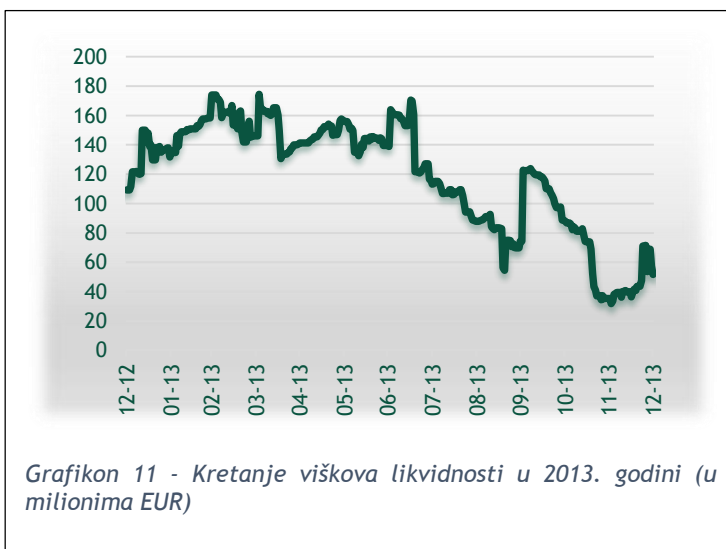
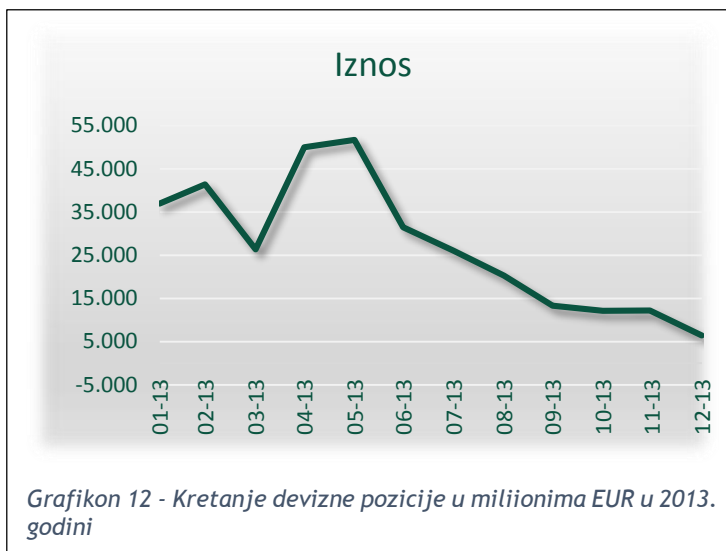
Investicione nekretnine i stečena sredstva u postupku naplate potraživanja veća su za 1,1 milijardu dinara.



3.2.1. Likvidonosna situacija u 2013. godini i devizna pozicija

Tokom 2013. Banka je imala značajne viškove devizne likvidnosti koji su držani na deviznim računima kod inobanaka. Preračunato u EUR viškovi su dostizali i do 175 miliona EUR u pojedinim danima. U prvoj polovini godine, prosečno stanje na deviznim računima je iznosilo 147 miliona EUR. U drugoj polovini 2013. godine Banka je počela da smanjuje viškove likvidnosti, kroz povećano ulaganje u devizne hartije od vrednosti i kroz skraćivanje duge devizne pozicije. Stanje sa 31.12.2013. godine na deviznim računima je 47 miliona EUR. Skraćivanjem duge devizne pozicije banka je došla do dinara koje ulaže u Repo papire i dinarske Trezorske zapise i obveznice.

Banka je od maja 2013. godine skratila deviznu poziciju za cca 40 miliona EUR. Povećanje plasmana u Repo papire u drugoj polovini godine iznosi oko 3 milijarde dinara. Banka je takođe promenila strukturu ulaganja u kamatonosne dinarske instrumente, pa sada procentualno značajno manje sredstava ulaže u viškove likvidnosti, a više u profitabilnije Repo papire.

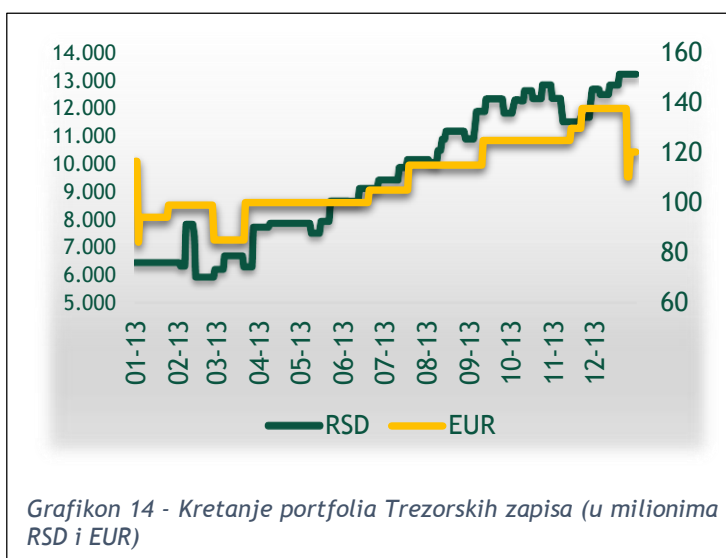


3.2.2. Ulaganje u hartije od vrednosti

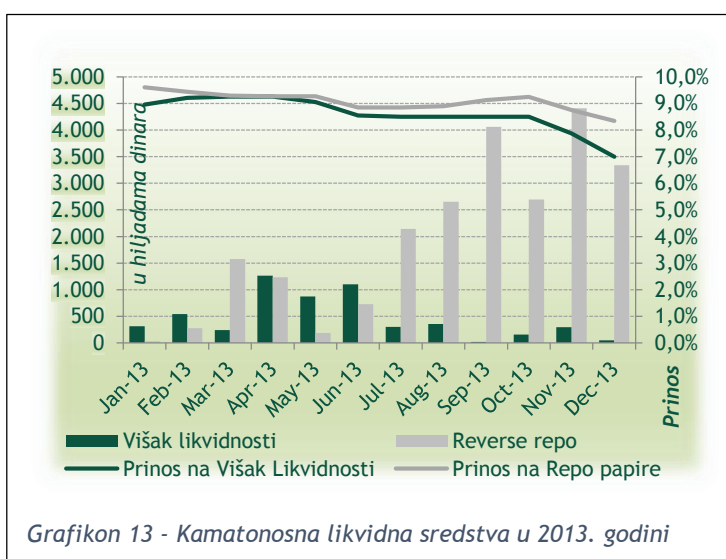
Opis pozicije	31.12.2013.	31.12.2012
Učešća u kapitalu	47.209	71.154
Obveznice	18.158.602	3.623.706
Državni zapisi	9.830.220	15.642.507
Menice	2.991.546	6.684.844
Ukupno	31.027.577	26.022.211

Tabela 2 - Pregled stanja portfelja hartija od vrednosti na 31.12.2013. godine (u hiljadama dinara)

Ukupna vredost hartija od vrednosti i učešća u kapitalu je iznosila na 31.12.2013. godine 31.027.577 hiljada dinara i za 5.005.366 hiljada dinara je veća nego na kraju 2012. godine, što predstavlja povećanje od 19,23%. Ovakva promena u strukturi aktive je pozitivno uticala na povećanje prihoda od ove vrste ulaganja. Banka je sa 31.12.2013 reklasifikovala portfolio hartija od vrednosti sa klase hartija koje se drže do dospeća na klasu hartija koje su raspoložive za prodaju. Reklasifikacija portfelja se odnosi na: Trezorski zapisi i obveznice u RSD, trezorski zapisi i obveznice u EUR, obveznice stare devizne štednje u EUR. Osnovni razlog reklasifikacije portfolia je da ove hartije postaju prava rezerva likvidnosti jer banka može da ih proda u slučaju potrebe. Prethodna klasifikacija nije dozvoljavala takvu mogućnost. Reklasifikovanjem hartija banka ima i obavezu da mesečno obračunava fer vrednost svake pojedinačne hartije. Efekat fer vrednosti sa 31.12.2013 je pozitivan u iznosu od 2,25 miliona EUR. Taj iznos direktno povećava kapital Banke.



Grafikon 14 - Kretanje portfolia Trezorskih zapisa (u milionima RSD i EUR)



Grafikon 13 - Kamatonosna likvidna sredstva u 2013. godini

3.2.3. Klasifikacija bilansne aktive

Sektor	Iznos
JAVNI SEKTOR	5.975.642
SEKTOR DRUGIH KOMITENATA	14.567.637
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	3.730.113
SEKTOR PREDUZETNIKA	392.569
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	48.320.697
SEKTOR STANOVNIŠTVA	13.961.304
SEKTOR STRANIH LICA	6.238.311
SEKTOR JAVNIH PREDUZEĆA	11.786.937
PRIVATNA DOMAČINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI PROIZVODJAČI	368.169
Ukupno	105.341.379

Tabela 3 - Sektorska struktura klasifikovane bilansne bruto aktive (u hiljadama dinara) na 31.12.2013.

Klasifikacija	Iznos
A	32.071.228
B	16.320.609
V	18.048.749
G	6.530.731
D	32.370.062
Ukupno	105.341.379

Tabela 4 - Klasifikaciona struktura bilansne aktive na dan 31.12.2013. godine (u hiljadama dinara)

3.2.4. Valutna struktura aktive

Opis pozicije	Devizno	Dinarski	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7.355.404	4.319.495	11.674.899
Opozivi depoziti i krediti	16.127.768	6.000.000	22.127.768
Potraživanja po kamatama, naknadama i provizijama	543.552	1.270.722	1.814.274
Dati krediti i depoziti	42.353.541	23.844.812	66.198.353
Hartije od vrednosti (bez sopst. akcija)	15.332.265	15.648.103	30.980.368
Udeli (učešća)	0	47.209	47.209
Ostali plasmani	1.752.132	2.169.538	3.921.670
Nematerijalna ulaganja	0	128.783	128.783
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	9.778.280	9.778.280
Ostala sredstva	767.935	4.962.104	5.730.039
Ukupno	84.232.597	68.169.046	152.401.643

Tabela 5 - Valutna struktura aktive na 31.12.2013. godine (u hiljadama dinara)

3.2.5. Sektorska struktura kredita

Sektor	Ukupni bruto krediti	Ispravka vrednosti ukupnih bruto kredita	Ukupni neto krediti
JAVNI SEKTOR	5.971.816	67.389	5.904.427
PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI PROIZVODJAČI	367.959	120.086	247.873
SEKTOR DRUGIH KOMITENATA	14.759.454	11,485,559	3.273.895
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	808.995	362.198	446.797
SEKTOR JAVNIH PREDUZEĆA	11.489.664	170.943	11.318.721
SEKTOR PREDUZETNIKA	390.780	72.045	318.735
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	43.714.663	5.383.961	38.330.702
SEKTOR STANOVNIŠTVA	13.955.796	922.616	13.033.180
SEKTOR STRANIH LICA	345.660	432	345.228
Ukupno	91.804.787	18,585,229	73.219.558

Tabela 6 - Sektorska struktura kredita na dan 31.12.2013. godine (u hiljadama dinara)

Sektor	Ukupan broj klijenata	Ukupan broj kredita
JAVNI SEKTOR	21	51
PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI PROIZVODJAČI	913	1.235
SEKTOR DRUGIH KOMITENATA	227	342
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	36	44
SEKTOR JAVNIH PREDUZEĆA	63	116
SEKTOR PREDUZETNIKA	352	408
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	875	1.359
SEKTOR STANOVNIŠTVA	85.607	117.785
SEKTOR STRANIH LICA	9	14
Ukupno	88.110	121.359

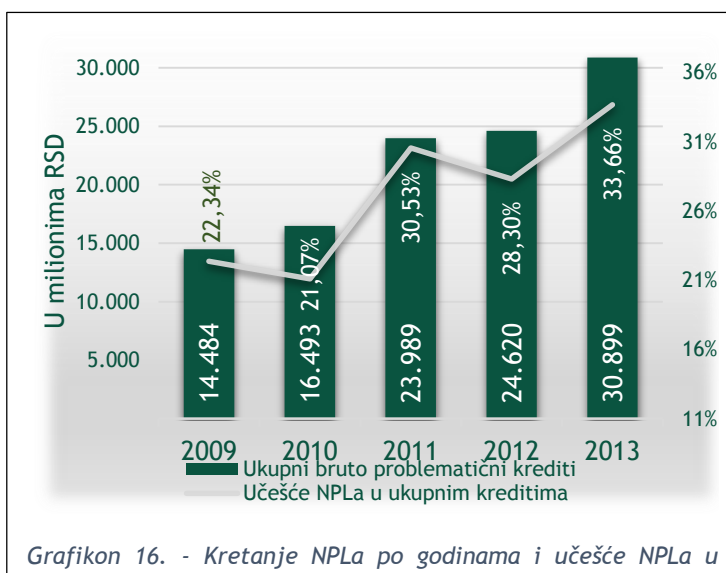
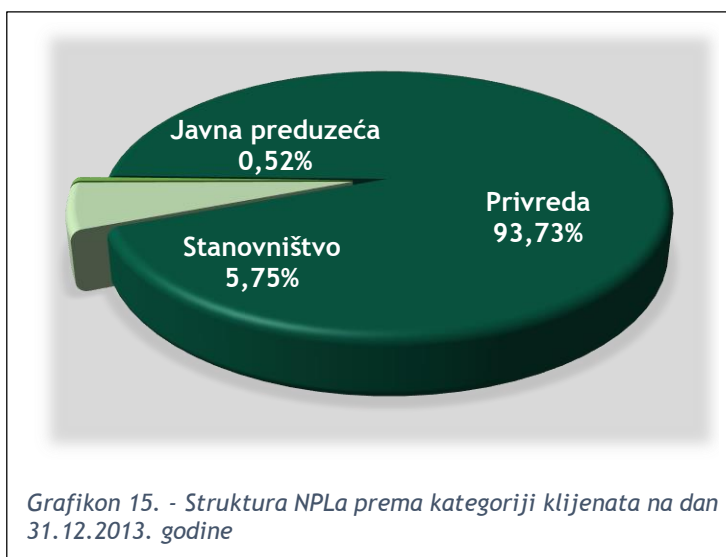
Tabela 7 - Struktura klijenata i broja kredita na dan 31.12.2013. godine

Klasifikovana potraživanja/Sredstva obezbeđenja	a	b	v	g	Ukupno
Kratkoročni krediti	893.836	1.244.529	98.000	0	2.236.365
Dugoročni krediti	11.459.269	2.782.932	2.559.349	882.699	17.684.249
Dospela potraživanja	43.542	113.193	296.933	1.247.282	1.700.950
Kamate i naknade	40.347	16.647	57.656	82.195	196.845
UKUPNO - SREDSTVA OBEZBEĐENJA PO BILANSNOJ AKTIVI:	12.436.994	4.157.301	3.011.938	2.212.176	21.818.409

Tabela 8 - Pregled sredstava obezbeđenja bilansne aktive na 31.12.2013. (u hiljadama dinara)

3.2.6. Problematični krediti

Posmatrano po godinama NPL beleži porast, koji je naročito izražen u segmentu privrednih društava. AIK banka dugi niz godina važi za banku koja je naročito orijentisana na rad sa privredom, tako da ne iznenadjuje porast NPL-a u ovom segmentu. Treba istaći da je privreda, u prethodnom periodu pretrpela ozbiljne udare globalne ekonomske krize. To se odrazilo i na klijente AIK Banke koji su počev od 2008. godine, preko nelikvidnosti i blokade računa završili u stečaj. Udar na rezultate poslovanja je višestruk. S jedne strane izostaju prihodi od kamata, koje banka mora da suspenduje, dok s druge strane mora da izvrši dodatne rezervacije za potencijalne rizike. Pomenuti negativni efekti u krajnjem imaju zajednički imenilac, a to je niži ukupni prihodi, a što se direktno reflektuje na pokazatelj učešća problematičnih plasmana u ukupnim prihodima.



3.2.7. Plasmani stanovništvu u 2013. godini

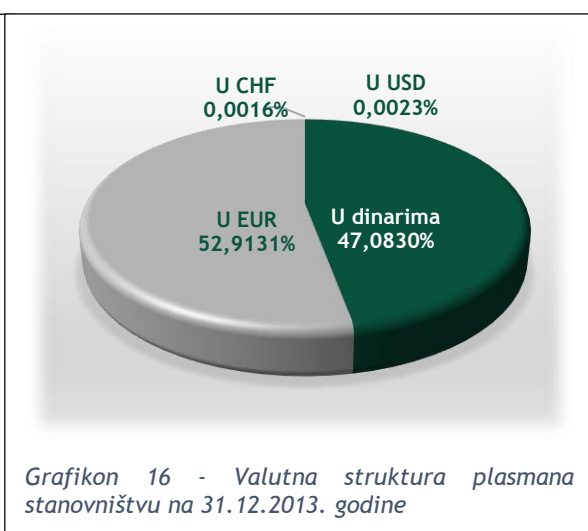
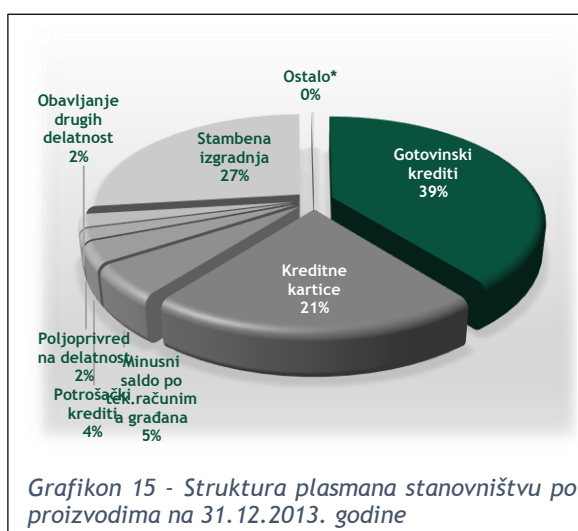
Vrsta plasmana	Bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti
U dinarima	6.737.966	339.450
S deviznom klauzulom	7.541.894	535.815
U devizama	30.969	10.784
Ukupno	14.310.829	886.049

Tabela 9 - Plasmani stanovništvu na 31.12.2013. godine po vrsti

Plasmani stanovništvu na dan 31.12.2013.godine iznose oko 14,3 milijardi dinara, i porasli su u odnosu na 2012.godinu za 978 miliona dinara (indeks rasta 107,34%) Najveći rast plasmana beleže stambeni krediti: 760 miliona dinara i gotovinski krediti: 658 miliona dinara. Iznos realizovanih plasmana (bez zajmova za osiguranje) u 2013.godini je 6,55 milijardi dinara ostvaren kroz 30,837 novih kreditnih partija.

Opis	Bruto	Ispravka vrednosti	Neto
Gotovinski krediti	5.628.099	201.455	5.426.644
Kreditne kartice	3.036.523	320.206	2.716.317
Minusni saldo po tek.računima	751.416	122.142	629.274
Potrošački krediti	478.380	11.392	466.988
Poljoprivredna delatnost	259.752	93.755	165.997
Obavljanje drugih delatnost	300.518	50.115	250.403
Stambena izgradnja	3.825.172	76.200	3.748.972
Ostalo*	30.969	10.784	20.185
Ukupno	14.310.829	886.049	13.424.780

Tabela 10 - Pregled plasmana stanovništvu po vrstama proizvoda na 31.12.2013. godine (u hiljadama dinara)



Pregled novih proizvoda u 2013. godini

Banka je više puta u toku 2013.godine prilagođavala uslove štednih proizvoda za građane tržišnim kretanjima, a snižavanje kamatnih stopa doprineće značajnom smanjenju rashoda kamata u 2014.godini. Osim modela isplate kamate po isteku roka oročenja i mesečne isplate kamate koji su u standardnoj ponudi Banke, akcijskim uvođenjem modela isplate kamate unapred i modela garantovno slobodne štednje u EUR u ključnim mesecima dospeća štednje (IV Q 2013), Banka je ostvarila postavljene ciljeve održanja nivoa depozita građana, povoljne ročne strukture i snižavanje prosečne cene izvora.

Od kreditnih proizvoda namenjenih fizičkim licima, ističemo da je Banka u 2013.godini pristupila programu subvencionisanih stambenih kredita, uključujući i subvencionisane stambene kredite za vojna lica. AIK pozitiv paket (koji uključuje tekući račun za prijem zarade sa odobrenjem pozajmice, MasterCard kreditnu karticu i gotovinski kredit) bio je, uz stamene kredite, najprodavaniji proizvod u 2013.godini.

Banka je u 2013.godini, pred Poljoprivredni sajam u Novom Sadu, značajno unapredila ponudu prema registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima: pozajmicom po tekućem računu registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, kratkoročnim kreditima za obrtna sredstva, kreditima za poljoprivrednu mehanizaciju, opremu za navodnjavanje i protivgradnu zaštitu, kupovinu zemljišta; najveće interesovanje Banka je imala za kredite sa garancijom Garancijskog fonda AP Vojvodina, za namene kupovine poljoprivredne opreme i mehanizacije i zemljišta. Realizovani su i aranžmani subvencionisanih poljoprivrednih kredita sa lokalnim samoupravama.

Plan aktivnosti u 2014. godini

Osnovni ciljevi strategije u narednom periodu u domenu klijenata su:

- Razvoj poslovanja u okviru SME segmenata (preduzetnici, registrovana poljoprivredna gazdinstva, mala i srednja preduzeća) kao neadekvatno iskorišćenog segmenta poslovanja i nedovoljno iskorišćenim delom tržišta;
- Dalje širenje baze klijenata fizičkih lica sa fokusom na rastu Affluent segmenta, kao izuzetno profitabilnog segmenta;
- Aktiviranje neaktivnih klijenata;
- Povećanje cross selling aktivnosti unutar Retail sektora (SME);
- Produbljivanje poslovnih odnosa sa klijentima sa fokusom na povećanje broja klijenata koji su aktivni korisnici usluga tekućih računa

Konkretno aktivnosti za postizanje ciljeva strategije u narednom periodu, u domenu klijenata su:

- Organizacija prodaje segmenta malih i srednjih preduzeća u poslovnoj mreži;
- Stalno usavršavanje ponude proizvoda i prilagođavanje proizvoda potrebama pojedinih segmenata i podsegmenata klijenata;
- Širenje kanala prodaje;
- Organizacija treninga zaposlenih, kojim će se unaprediti njihove prodajne veštine;
- Stalna organizacija atraktivnih akcija i kampanja za pakete tekućih računa i depozite;
- Korišćenje kreditnih proizvoda za akviziciju novih klijenata;
- Program lojalnosti za klijente;
- Akvizicija zaposlenih u segmentu malih i srednjih preduzeća;
- Akvizicija vlasnika malih i srednjih preduzeća kao „affluent“ klijenata.

Sektor poslovanja sa stanovništvom mora kontinuirano pratiti kako potrebe sadašnjih klijenata Banke, tako i potencijalnih, koristeći marketinska istraživanja i analizu tržišne konkurencije, a sve u cilju poboljšanja ponude proizvoda i usluga.

U saradnji sa Službom odnose sa javnošću fokusiraćemo se na sledeće oblasti:

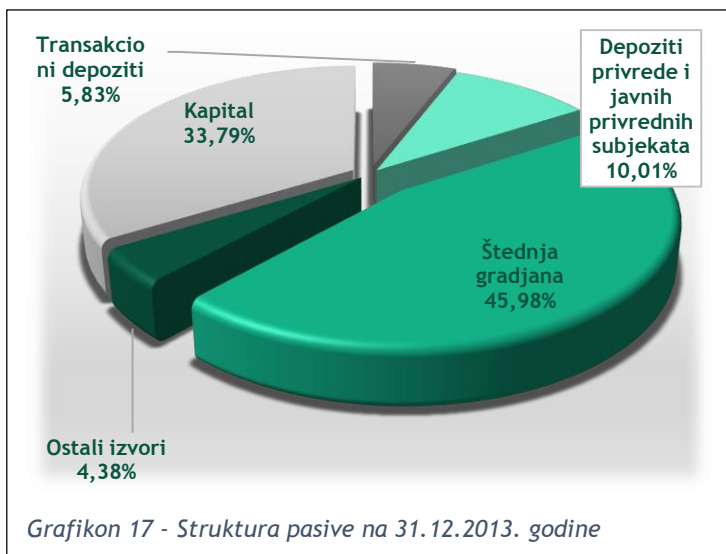
- Istraživanje tržišta,
- Razvoj prodajnog koncepta,
- Direktnog marketinga,
- Promocije i propagande proizvoda,

3.3. Pasiva

PASIVA	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Transakcioni depoziti	8.887.317	6.814.243	5.341.330
Ostali depoziti	87.470.523	90.810.159	84.267.546
Primljeni krediti	239.090	2.303.133	2.124.288
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	0	0
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	78.495	68.672	80.252
Rezervisanja	733.558	696.761	499.584
Obaveze za poreze	24.492	23.947	18.479
Obaveze iz dobiti	192.970	144.975	149.917
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0	0	0
Odložene poreske obaveze	80.271	16.151	9.131
Ostale obaveze	3.201.231	3.212.287	3.872.710
UKUPNE OBAVEZE	100.907.947	104.090.328	96.363.237
Kapital	26.920.470	26.517.651	26.210.091
Rezerve iz dobiti	23.125.145	20.100.870	17.639.522
Revalorizacije rezerve	280.744	8.644	10.029
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	61.668	7.000	3.016
Dobitak	1.229.005	3.641.848	2.973.676
Gubitak do nivoa kapitala	0	0	0
UKUPNO KAPITAL	51.493.696	50.262.013	46.830.302
UKUPNA PASIVA	152.401.643	154.352.341	143.193.539
Poslovi u ime i za račun trećih lica	866.930	765.952	641.935
Preuzete buduće obaveze	14.541.001	11.871.668	16.940.498
Primljena jamstva za obaveze	6.853.971	6.257.820	1.933.858
Derivati	4.926.840		
Druge vanbilansne pozicije	94.585.987	102.196.571	98.664.175
VANBILANSNE POZICIJE	121.774.729	121.092.011	118.180.466

Tabela 11 - Pregled pasive Banke po godinama

Ukupna bilansna suma na kraju 2013. godine je iznosila 152.401.643 hiljade dinara i manja je za 1.950.700 hiljada dinara u odnosu na 31.12.2012. godine. Transakcioni depoziti su porasli za 2.073 hiljade dinara (povećanje od 30,42% u odnosu na kraj 2012. godine) i iznosili su 8.887 hiljada dinara. Ovime je njihovo učešće u ukupnoj pasivi poraslo sa 4,41%, koliko je iznosilo na 31.12.2012. godine, na 5,83% na kraju 2013. godine. U strukturi transakcionih depozita dinarski depoziti su iznosili 6.900 hiljada dinara, a devizni 1.988 hiljada dinara.



3.3.1 Depoziti

Depoziti privrede i javnog sektora su ostali na približno istom nivou kao u 2012. godini i iznosili su 15.260 hiljada dinara na 31.12.2013. godine.

Sektor	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Banke i druge finansijske organizacije	267.769	82.178	349.947
Javna preduzeća	808.875	164.617	973.492
Druga preduzeća	2.589.700	1.041.505	3.631.205
Preduzetnici	319.191	32.685	351.876
Stanovništvo	1.449.604	545.369	1.994.973
Strana pravna lica	131.316	107.589	238.905
Javni sektor	991.711	0	991.711
Drugi komitenti	341.359	13.849	355.208
Ukupno	6.899.525	1.987.792	8.887.317

Tabela 12 - Sektorska i valutna struktura transakcionih depozita na 31.12.2013. (u hiljadama dinara)

Depoziti stanovništva čine oko 76% depozitnih izvora AIK Banke i 48% ukupne pasive banke.

Banka je završila 2013. godinu sa 638 miliona EUR ukupnih depozita stanovništva, a godinu započela sa 649 miliona EUR ukupnih depozita stanovništva. Štednja po viđenju i transakcioni depoziti 31.12.2013. godine čine 10,4% depozita stanovništva, a 89,6% depozita stanovništva čine oročena sredstva.

Sektor	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Banke i druge finansijske organizacije	1.031.371	3.425.848	4.457.219
Druga preduzeća	2.174.224	4.082.989	6.257.213
Preduzetnici	27.076	16.980	44.056
Stanovništvo	1.257.859	68.629.406	69.887.265
Strana fizička lica	13.376	1.062.534	1.075.910
Javni sektor	2.805.137	1	2.805.138
Drugi komitenti	2.723.208	220.514	2.943.722
Ukupno	10.032.251	77.438.272	87.470.523

Tabela 13 - Sektorska i valutna struktura štednih i ostalih depozita na 31.12.2013. godine (u hiljadama dinara)

Ukupna štednja građana (bez transakcionih depozita i preduzetnika), kao najznačajniji deo depozita stanovništva, iznosi 618,3 miliona EUR, od čega je 607,3 miliona EUR devizna štednja, a 11,05 miliona EUR dinarska štednja.

Ročna struktura štednje je povoljna, dekoncentrisana na različite periode, i u korist dugoročne štednje (štednja građana sa rokom preko 12 meseci na dan 31.12.2013. iznosi 367 miliona EUR).

Banka na kraju 2013. godine ima 68,000 tekućih računa građana sa redovnim mesečnim primanjima po osnovu zarade ili penzije (8,900 više nego na kraju 2012. godine), i dodatnih 22,000 tekućih računa koji su zabeležili aktivnost u 4 Q 2014. godine.

3.3.2 Kapital

Obračun kapitala

Opis pozicije	31.12.2013.	31.12.2012.
Obične akcije	17.186.936	16.836.852
Prioritetne akcije	2.575.610	2.522.875
Nominalna vrednost akcija	19.762.546	19.359.727
Emisiona premija	7.157.924	7.157.924
Rezerve iz dobitka	23.125.145	20.100.870
Revalorizacije rezerve	280.744	8.644
Nerealiz. gubici iz HoV raspol. za prod.	-61.668	-7.000
Dobitak tekuće godine	1.229.005	3.641.848
Ukupan kapital	51.493.696	50.262.013

Tabela 14 - Struktura kapitala (u hiljadama dinara)

Izveštaj o kapitalu

Naziv pozicije	31.12.2013	31.12.2012	31.12.11
OSNOVNI KAPITAL	38.923.664	40.175.162	41.349.076
- Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.264.816	16.913.209	16.644.808
- Emisiona premija	7.157.924	7.157.924	7.157.924
- Rezerve iz dobiti	23.125.145	20.100.871	17.639.522
- Nematerijalna ulaganja	128.783	66.740	48.463
- Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.218	17.313	41.700
- Regulatorna usklađivanja vrednosti	8.478.220	3.912.789	3.015
- Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	23.029	7.000	3.015
- Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	8.455.191	3.905.789	0
DOPUNSKI KAPITAL	2.600.518	2.339.190	2.301.277
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	8.484.492	11.746.677	16.391.386
- Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	5.883.974	9.407.487	14.090.109
- Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	2.600.518	2.339.190	2.301.277
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	33.039.690	30.767.675	27.258.967

Tabela 15 - Izveštaj o kapitalu po godinama

Kapitalna adekvatnost

Opis	Iznos
Kapital	33.039.690,00
Kapitalni zahtevi	10.420.679,00
- Kreditni rizik	8.871.723,00
- Tržišni rizik	89.673,00
- Operativni rizik	1.459.283,00
Pokazatelj adekvatnosti kapital	38,05%

Tabela 16 - Obračun kapitalne adekvatnosti na 31.12.2013. godine

Podaci o izdatim emisijama akcija

Opis emisije	Obične akcije sa pravom glasa	Prioritetne konvertibilne akcije	Prioritetne, kumulativne akcije bez prava glasa
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633
CFI kod	ESVUFR	EFNXNR	EPNXQR
Tiker	AIKB	AIKBPC	AIKBPB
Valuta	RSD	RSD	RSD
Nominalna vrednost jedne hartije	1.900	1.900	1.900
Ukupno emitovano	9.045.756	40.989	1.314.595
Ukupna nominalna vrednost	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 31.12.2013. godine

Struktura vlasništva običnih redovnih akcija

Rbr.	Naziv	Matični broj	Broj akcija	Procenat
1.	SUNOKO DOO NOVI SAD	20051183	1.962.234	21,69%
2.	ATEBANK	118611	1.841.159	20,35%
3.	LAZARIT TRADING LIMITED	HE279534	452.287	5,00%
4.	VIMCAMEX CONSULTING LIMITED	HE110040	424.159	4,69%
5.	AIDA ASSET ASSOCIATION AKTINGE	FL00021941438	328.999	3,64%
6.	JP ELEKTROPRIVREDA SA P.O.	7033591	316.927	3,50%
7.	TEMPLETON E. M. SMALL CAP	FUND33-73244	222.216	2,46%
8.	NAPRED RAZVOJ AD NOVI BEOGRAD	20767022	211.035	2,33%
9.	EAST CAPITAL (LUX)-BALKAN FUND B	121268-4	182.071	2,01%
10.	MK HOLDING	20928492	176.828	1,95%
11.	THE BANK OF NEW YORK MELLON	476Z20022013/	163.243	1,80%
12.	VENTURER MANAGEMENT AG	FL00022254817	151.274	1,67%
13.	CLAYCROFT LIMITED	HE271072	145.298	1,61%
14.	GLOBOS OSIGURANJE A.D.	6936253	144.613	1,60%
15.	EAST CAPITAL (LUX) - EASTERN	EB121268	119.815	1,32%
	Ostali akcionari		2.203.598	24,36%
			9.045.756	

Tabela 18 - Struktura vlasništva akcionara sa pravom glasa na dan 31.12.2013. Izvor: Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, www.crhov.rs

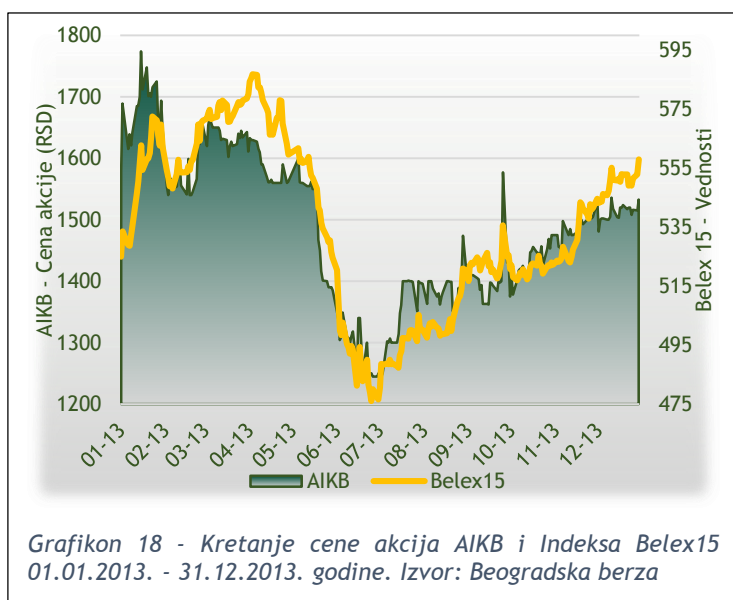
Dana 13.01.2014. godine u dnevnim novinama Privredni pregled objavljeno **Obaveštenje o nameri preuzimanja akcija AIK Banke ad Niš**, od strane ponuđača Sunoko doo Novi Sad. Ponuda za preuzimanje akcija otvorena je 04.02.2014. godine i trajala je 21 dan. Ponuđač je nakon završenog postupka preuzimanja zajedno sa kontrolisanim društvima stekao 4.556.494 obične akcije sa pravom glasa ili 50,37% ukupnog broja izdatih akcija sa pravom glasa. Važeća lista akcionara svih izdatih akcija dostupna je na internet sajtu Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti www.crhov.rs.

Kretanje cene akcija na Beogradskoj berzi

1. Redovne (obične akcije)

Tiker (Emisija)	AIKB
Minimalna cena u 2013. godini	1.221,00
Maksimalna cena u 2013. godini	1.790,00
Ukupna vrednosti prometa	2.611.402.097,00
Ukupan obim trgovanja	1.743.645
Prosečna dnevna vrednost prometa	10.362.706,73
Prosečan dnevni obim prometa	6.919
Ponderisana prosečna cena u 2013. godini	1.497,67
Tržišna vrednost akcija na dan 31.12.2013.	13.867.143.948,00

Tabela 19 - Godišnje statistike kretanje cene redovnih akcija u 2013. godini na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

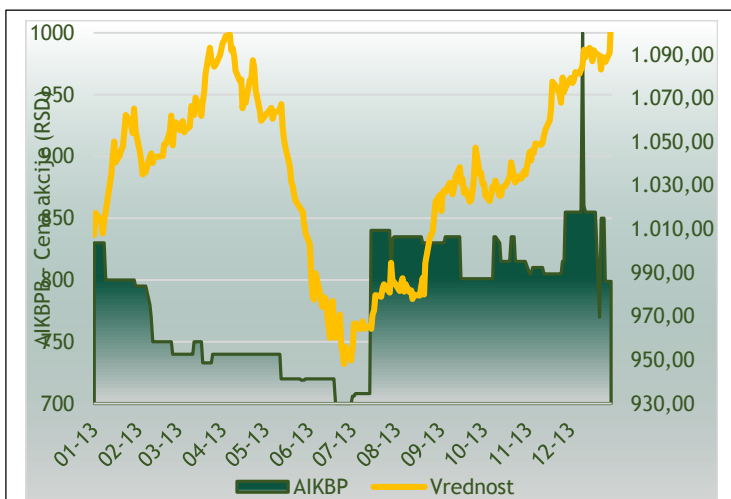


Grafikon 18 - Kretanje cene akcija AIKB i Indeksa Belex15 01.01.2013. - 31.12.2013. godine. Izvor: Beogradska berza

2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

Tiker (Emisija)	AIKBPB
Minimalna cena u 2013. godini	700,00
Maksimalna cena u 2013. godini	1.000,00
Ukupna vrednosti prometa u 2013. godini	98.848.895,00
Ukupan obim trgovanja u 2013. godini	121.972
Prosečna dnevna vrednost prometa u 2013. godini	392.257,52
Prosečan dnevni obim prometa u 2013. godini	484
Ponderisana prosečna cena u 2013. godini	810,42
Tržišna vrednost akcije na dan 31.12.2013.	1.564.368,05

Tabela 20 - Godišnje statistike kretanje cene prioriternih kumulativnih akcija u 2013. godini na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

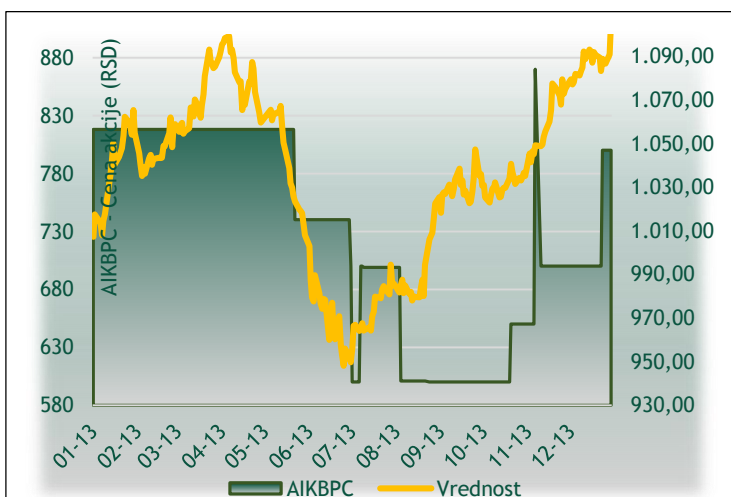


Grafikon 19 - Kretanje cene akcija AIKBPB i Indexa BelexLine u periodu 01.01.2013. - 31.12.2013. godine. Izvor: Beogradska berza

3. Prioritetne konvertibilne akcije

Tiker (Emisija)	AIKBPC
Minimalna cena u 2013. godini	600,00
Maksimalna cena u 2013. godini	870,00
Ukupna vrednosti prometa u 2013. godini	2.934.455,00
Ukupan obim trgovanja u 2013. godini	4.271
Prosečna dnevna vrednost prometa u 2013. godini	12.487,04
Prosečan dnevni obim prometa u 2013. godini	17
Ponderisana prosečna cena u 2013. godini	687,07
Tržišna vrednost akcije na dan 31.12.2013.	13.441.993.416,00

Tabela 21 - Godišnje statistike kretanje cene prioriternih kumulativnih akcija u 2013. godini na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



Grafikon 20- Kretanje cene akcija AIKBPC i Indexa BelexLine u periodu 01.01.2013. - 31.12.2013. godine. Izvor: Beogradska berza

Dividenda i raspodela dobiti

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

Dan dividende (dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na dividendu) je 31. decembar. Pravo na isplatu dividende u tekućoj godini, po godišnjem računu za prethodnu godinu, imaju lica koja su bila akcionari Banke prema evidenciji - izvodu iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti, na dan 31.12. godine za koju se po odluci Skupštine akcionara raspodeljuje dividenda.

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

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

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

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

Licima iz stava 1. ovog člana Banka ne može isplaćivati akontacije koje se odnose na raspodelu dobiti iz tog stava.

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.

Opis / Emisija	Obične	Prioritetne konvertibilne	Prioritetne kumulativne	Ukupno
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633	
CFI kod	ESVUFR	EFNXNR	EPNXQR	
Broj akcija pre dokapitalizacije	8.861.501	40.188	1.287.641	10.189.330
Broj akcija iz dokapitalizacije iz dobiti	184.255	801	26.954	212.010
Nominala vrednost akcije	1.900 din.	1.900 din.	1.900 din.	1.900
Ukupna nominalna vrednost novoemitovanih emitovanih akcija	350.084.500 din.	1.521.900 din.	51.212.600 din.	402.819.000 din.
Broj akcija nakon dokapitalizacije	9.045.756	40.989	1.314.595	10.401.340

Tabela 22 - Pregled povećanja kapitala (emitovanje akcija) iz dobiti tokom 2013. godine

Po osnovu Odluke Skupštine akcionara o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po godišnjem računu za 2012. godinu broj VII/2013 od 30.05.2013. godine ukupna ostvarena dobit u iznosu od 3.641.847.577,50 dinara raspoređena je na: rezerve Banke u iznosu od 3.024.274.777,50 dinara,

povećanje kapitala iz dobiti 407.572.800,00 dinara i iznos od 210.000.000,00 dinara za isplatu dividende akcionarima.

Dokapitalizacija je izvršena po nominalnoj vrednosti jedne acije od 1.900,00 dinara, čime je ukupno nominalno povećanje kapitala iznosilo 402.819.000,00 dinara. Dokapitalizacijom iz dobiti je emitovano: 184.255 običnih redovnih akcija sa pravom glasa, 801 prioritetnih konvertibilnih akcija i 26.954 prioritetnih kumulativnih akcija. Svi akcionari na dan 30.05.2013. ostvarili su pravo na akcije iz nove emisije.

Po osnovu Odluke Skupštine akcionara o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po godišnem računu za 2011. godinu broj IX/2012 od 10.05.2012. godine ukupna ostvarena dobit u iznosu od 2.973.676.147,06 dinara raspoređena je na: rezerve Banke u iznosu od 2.461.348.320,96 dinara, povećanje kapitala iz dobiti 312.327.700,00 dinara i iznos od 200.000.126 dinara za isplatu dividende akcionarima.

Dokapitalizacija je izvršena po nominalnoj vrednosti jedne acije od 1.900,00 dinara, čime je ukupno povećanje kapitala iznosilo 307.560.600,00 dinara. Dokapitalizacijom iz dobiti je emitovano: 140.659 običnih akcija sa pravom glasa, 605 prioritetnih konvertibilnih akcija i 20.610 prioritetnih kumulativnih akcija. Svi akcionari na dan 10.05.2012. ostvarili su pravo na akcije iz nove emisije.

3.4 Prihodi i rashodi

Banka je u 2013. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 1.229.005 hiljada dinara. Prihodi od kamata su iznosili 11.823.953 hiljada dinara, što je za 1.015.361 hiljadu dinara, manje nego u 2012. godinu. Rashodi kamata su iznosili 5.087.782 hiljada dinara i oni su takođe opali u 2013, za razliku od 2012. kada su oni iznosili 5.298.419 hiljada dinara. U skladu sa navedenim, dobit od kamata je iznosila 6.736.171 hiljada dinara, što je smanjenje od 804.724 hiljada dinara. Kod prihoda od kamata došlo je do značajnih promena u strukturi kamatnih prihoda, kao posledica promene strukture aktive Banke. Prema tome, ukupan kamatni prihod od ulaganja u hartije od vrednosti su bili veći za 790.550 hiljada dinara i iznosili su ukupno 2.710.221 (sa ulaganjima u menice) hiljada dinara u 2013. godini. Prihodi od ostalih kamata iznosili su 9.113.732 hiljada dinara i u odnosu na 2012. godinu manji su za 1.805.911. Najveći negativni efekat na ukupan prihod od kamata je kod prihoda od zateznih kamata je u 2013. godini i iznosio je 1.058.498 hiljada dinara i manji je za 837.124 hiljada dinara. Ovakav pad prihoda od zateznih kamata je posledica Politike banke o promeni politike obračuna zatezne kamate. Tokom 2012. i 2013. godine značajan deo kamata je suspendovan. Partije kod kojih je suspendovana kamata (sve one koje su evidentirane kao takve na dan 31.12.2012.) u prošloj godini imale su stanje od 21,6 milijarde dinara i odbacile su ukupne prihode u iznosu od preko 1 milijardu dinara. Stanje tih partija na dan 31.12.2013. iznosi 20,1 milijarde dinara, sa pratećim prihodima od 233,3 miliona dinara. Na prihod od 233,3 miliona dinara, zabeležen u 2013. godini, banka ne može da računa u 2014. godini. Pored suspendovanja, pad zakonske zatezne kamata uticao je na smanjenje prihoda od zateznih kamata za 53,7 miliona dinara. U prethodnom periodu primenjivana je jedinstvena stopa kako za dinarske tako i za devizne i indeksirane plasmane. Trenutna zakonska zatezna kamata na indeksirane plasmane iznosi 8,5%.

Prihod od kamata na devizna sredstva (bez zatezne kamate) je u 2013. godini iznosio 286.202 hiljada dinara i veći je za 30.681 hiljada dinara u odnosu na period 2012. godine.

Opis pozicije	2013.	2012.	2011.
Prihodi od kamata	11.823.953	12.839.314	12.655.144
Rashodi od kamata	5.087.782	5.298.419	6.303.786
Dobitak po osnovu kamata	6.736.171	7.540.895	6.351.358

Tabela 23 - Kretanje prihoda i rashoda od kamata po godinama (u hiljadama dinara)

Dobit od naknada je iznosila 657.120 hiljada dinara i manja je u odnosu na 2012. godinu za 125.651 hiljada dinara. Prihod od naknada i provizija je u 2013. iznosio 789.510 hiljada dinara, što je smanjenje u odnosu na period 2012. za 135.503 hiljade dinara. Banka je tokom 2013. imala nešto niži prosečan iznos plasmana u izdate garancije što je uzrokovalo niže apsolutne prihode po osnovu naknada u ukupnom iznosu od 106.153 hiljade dinara.

Opis	2013.	2012.	2011.
Prihodi od naknada i provizija	789.510	925.013	1.046.990
Rashodi od naknada i provizija	132.390	142.242	114.030
Dobitak po osnovu naknada i provizija	657.120	782.771	932.960

Tabela 24 - Kretanje prihoda i rashoda od naknada i provizija po godinama (u hiljadama dinara)

Neto efekti kursnih razlika i revalorizacije manji su za 1.013.470 hiljade dinara u odnosu na period 2012. godine i u 2013. godini su iznosili 322.344 hiljada dinara. Na ovako povoljan rezultat po osnovu kursnih razlika irevalorizacije uticala je relativna stabilnost kura dinara prema stranim valutama i smanjenje duge devizne pozicije banke.

Opis	2013.	2012.
Prihodi od kursnih razlika	6.856.121	11.840.204
Rashodi od kursnih razlika	6.955.883	14.287.018
Neto rashod od kursnih razlika	99.762	2.446.814
Prihodi od revalorizacije plasmana	2.302.955	8.583.717
Rashodi revalorizacije plasmana	1.880.849	4.801.089
Neto prihod od revalorizacije	422.106	3.782.627
Ukupni efekti revalorizacije i kursnih razlika	322.344	1.335.814

Tabela 25 - Kretanje prihoda i rashoda od kursnih razlika i revalorizacije u 2012. i 2013. godini (u hiljadama dinara)

Banka je izvršila povećanje troškova rezervisanja po osnovu problematičnih kredita u 2013. godini i povećanje neto efekata je iznosilo 4.035.606 hiljada dinara, a povećanje u odnosu na 2012. godinu iznosi 581.046 hiljada dinara.

Opis	2013	2012
Prihodi rezervisanja	2.227.720	1.763.953
Rashodi rezervisanja	6.263.326	5.218.513
Neto efekti rezervisanja	4.035.606	3.454.559

Tabela 26 - Kretanje prihoda i rashoda od rezervisanja u 2012. i 2013. godini

3.4.1 Troškovi poslovanja

Opis pozicije	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
- Troškovi zarada sa pripadajućim porezima	829.169	757.041	712.616
- Amortizacija	264.391	243.158	190.416
- Troškovi poslovanja	1.579.290	1.554.185	1.317.829
Materijalni troškovi i usluge (sem održavanja OS)	359.810	303.889	238.599
Troškovi održavanja imovine	195.990	144.085	104.336
Reklama i propaganda	64.711	109.712	119.541
Donatorstva i sponzorstva	22.411	19.720	25.322
Reprezentacija	19.312	23.007	31.513
Premija osiguranja	350.144	348.381	302.899
Opšti i administrativni troškovi	307.642	394.596	294.243
Troškovi zakupa	209.380	172.606	186.659
Troškovi operativnog poslovanja	49.890	38.189	14.717
- Porezi i doprinosi (osim na zarade)	173.210	114.957	243.991
- Ostali poslovni rashodi	83.134	37.146	3.452
Ukupno	2.929.194	2.706.487	2.468.304

Tabela 27 - Troškovi poslovanja po godinama

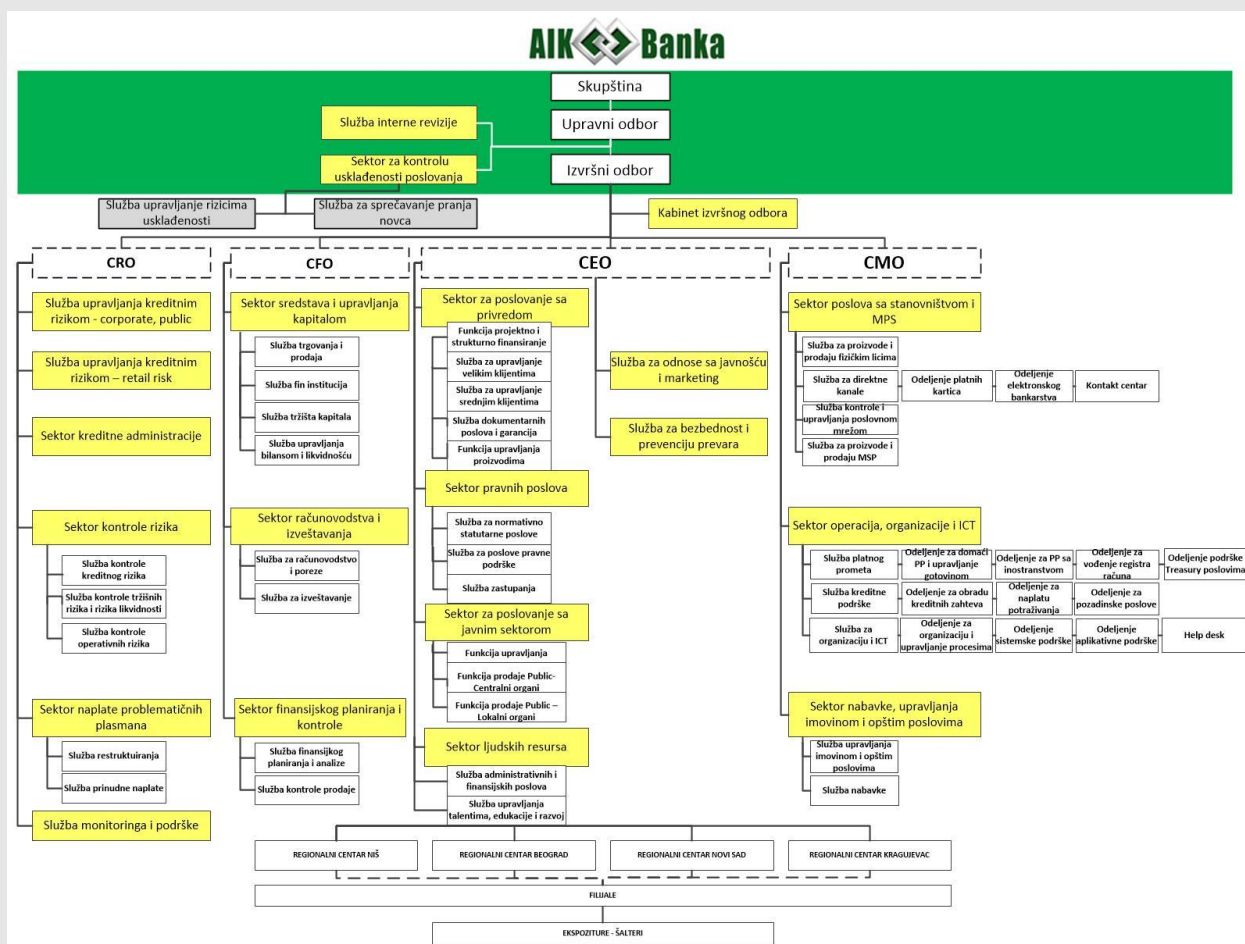
Ukupni troškovi poslovanja u 2013. godini beleže porast i veći su za 222.707 hiljada dinara, tj. 8,23% u odnosu na 2012. godinu. Povećanja Troškova se odnose na povećanja: troškova zarada za 72.128 hiljade dinara, troškova amortizacije za 21.233 i ostalih troškova poslovanja za 137.104 hiljada dinara.

Troškovi zarada su povećani obzirom na povećanje broja zaposlenih i organizacione promene. Povećanje troškova amortizacije je usled povećanja materijalnih vrednosti i investicionih nekretnina stečenih naplatom potraživanja 2012. i 2013. godine. U postupku raspolaganja materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja, izdati objekti se prevode u investicione nekretnine i podležu amortizaciji. Ukupan trošak amortizacije za 2013. godinu je 264.391 hiljada dinara.

Ulazeći dalje u analitiku troškova poslovanja, najveće uštede su realizovane u domenu troškova reklame i propagande u iznosu od 45.001 hiljada dinara i ukupan iznos ovog troška je iznosio na u 2013. godini 64.711 hiljada dinara. Opšti administrativni troškovi su smanjeni za 86.954 hiljada dinara u 2013. godini i iznose 307.642 hiljada dinara.

4. Organizaciona i kadrovska struktura

4.1. Organizacija Banke



Slika 1 - Organizaciona šema Banke na 31.12.2013. godine

Upravni odbor Banke je tokom 2013. godine izvršio izmenu Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke sa ciljem kreiranja organizacionog modela koji je zasnovan na kombinaciji „najbolje prakse“ i specifičnih rešenja odgovarajućih za obim poslovnih operacija Banke.

Pri izmeni organizacionog modela vodilo se računa i o regulatornim zahtevima, kao što je razdvajanje prodaje i administracije kredita, finansijskog i risk kontrolinga, upravljanja i monitoringa kreditnog rizika.

Pri kreiranju nove organizacione strukture vodilo se računa o obuhvatnosti ukupne bilansne pozicije banke, ali i o unapređenju sistema upravljanjem prodajom i rizicima. Tako je u prodaji izvršena dalja specijalizacija prodaje prema klijentima na: Sektor poslovanja sa privredom, Sektor poslovanja sa stanovništvom, Sektor poslovanja sa javnim sektorom i Sektor sredstava i upravljanja kapitalom. Nadalje, razdvojeno je upravljanje kreditnim rizikom privrede i stanovništva, kao i kontrole rizika. Poseban aspekt je stavljen na upravljanje preuzetom aktivom i naplatom problematičnih kredita.

Novi organizacioni model bi trebalo i da omogući kvalitetnije upravljanje troškovima na način da je izvršeno centralizacija nabavki i disponiranja troškova, kao i njihovo praćenje po mestu nastanka.

Ovo je omogućeno uspostavljanjem osnovne funkcije u okviru unutrašnje organizacije Banke:

1. Funkcija prodaje - organizacioni delovi Banke orijentisani na prodaju proizvoda i pružanje usluga Banke klijentima u svim segmentima poslovanja (privredni subjekti, mala i srednja preduzeća i lokalna samouprava, fizička lica);
2. Funkcija podrške - organizacioni delovi Banke orijentisani na pružanje stručne podrške i usluga biznis liniji;
3. Funkcija kontrole - interni sistem kontrole koji se sastoji od tri integralne celine:
 - Najviši nivo kontrole: Upravni odbor, Izvršni odbor, svako u segmentima definisanim Zakonom o bankama;
 - Izvršni nivo kontrole koji uključuje sve rukovodice na menadžerskim pozicijama u okviru trostepene organizacione strukture Banke;
 - Sistem interne kontrole koji funkcioniše na nivou svih organizacionih delova Banke, a koje u celini i pojedinačno ocenjuje i Interna revizija Banke koja vrše kontrolu pravilnosti rada Banke i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Organizacionim promenama predviđena je trostepena organizaciona struktura: sektor, služba i odeljenje. Članovi Izvršnog odbora su nadležni za određene Sektore i Službe. Organizacioni delovi Banke su definisani kroz: centralu, regionalne centre, filijale, ekspoziture i šaltere.

U budućem periodu će se dalje razvijati uspostavljeni model organizacije sa aspektom na bliže definisanje svih radnih mesta i procesa koji se dešavaju unutar Banke, sa ciljem stvaranja međunarodno prepoznatljivog sistema: organizacije; modela i funkcionisanja i politika i procedura.

4.2. Upravljanje bankom

4.2.1. Skupština banke

Ime i prezime	Funkcija
Relja Stojanović	Predsednik Skupštine akcionara Banke

Tabela 28 - Predsednik Skupštine akcionara

Skupštinu Banke čine akcionari banke.

Akcionari banke mogu neposredno učestvovati u radu banke ili preko punomoćnika, što podrazumeva pravo glasanja o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija, pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Skupština Banke (nadležnosti):

1. Usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke;
2. Donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke;
3. Usvaja godišnji račun Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
4. Odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
5. Odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene 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. Odlučuje o preuzimanju prava i obaveza banke u postupku administrativnog upravljanja, odnosno banke za posebne namene;
9. Imenuje i razrešava spoljnog revizora;
10. Donosi poslovnik o svom radu, i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim 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 važi i za ponovljenu sednicu.

Predsednik Skupštine

Predsednik Skupštine akcionara je **Relja Stojanović**, izabran od strane Skupštine akcionara Odlukom br. II/2012 od

Sednicama Skupštine akcionara predsedava Predsednik Skupštine akcionara. Jednom izabrani predsednik Skupštine akcionara vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsednika u skladu sa Zakonom, Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Predsednik Skupštine:

- Predlaže Skupštini tekst Poslovnika o radu Skupštine i njegove izmene i dopune;
- 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 2012. godine

Tokom 2013. godine Banka je održala jednu redovnu sednicu Skupštine akcionara dana 30.05.2013. godine i donela sledeće odluke:

- Izbor Radnog Predsedništva - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Saglasnost na imenovanje Zapisničara i članova Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o usvajanju zapisnika sa XXIX Redovne sednice Skupštine AIK BANKE, održane 10.05.2012. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o usvajanju Godišnjeg Izveštaja o poslovanju AIK BANKE AD NIŠ za period januar-decembar 2012. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o usvajanju Godišnjeg Finansijskog izveštaja-Godišnjeg Računa AIK BANKE AD NIŠ za 2012. godinu, sa Izveštajem i mišljenjem Spoljnog Revizora-KPMG doo Beograd - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Godišnjem Finansijskom izveštaju - Godišnjem Računu AIK BANKE AD NIŠ za 2012. godinu - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o povećanju osnovnog kapitala AIK BANKE AD NIŠ iz neraspoređene dobiti AIK BANKE AD NIŠ po godišnjem računu za 2012, sa obavezanimpratećim Odlukama - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o imenovanju člana Upravnog odbora g. Aleksandra Surle - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- Odluka o povlačenju kandidature g. Dobrosava Bojovića za člana Upravnog odbora banke-na lični zahtev g. Dobrosava Bojovića - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora—Christos Stokasa usled isteka mandata - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- Odluka o imenovanju Spoljnog Revizora za reviziju Godišnjeg Finansijskog izveštaja za 2013. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- Odluka o usvajanju Poslovne politike i strategije AIK BANKE AD NIŠ za 2013. godinu - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o politici cena bankarskih usluga AIK BANKE AD NIŠ - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o Finansijskom planu AIK BANKE AD NIŠ za 2013. godinu - PLAN BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o izdacima za reklamu, propagandu, donatorstva, sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o ulaganju kapitala u lica u finansijskom i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- Odluka o ulaganju kapitala u osnovna sredstva AIK BANKE AD NIŠ i o nematerijalnim ulaganjima - USVOJENO JEDNOGLASNO
- Odluka o naplati novčanih potraživanja AIK BANKE AD NIŠ nenovčanim oblicima u 2013. godini i nadalje - USVOJENO JEDNOGLASNO

4.2.2. Upravni odbor banke

Ime i prezime	JMBG	Funkcija
Miodrag Kostić	2508959830011	Predsednik Upravnog odbora
Ljubiša Jovanović	2006945731317	Član Upravnog odbora
Aleksandar Surla	0303973800062	Član Upravnog odbora
Djordje Djukić	0912952782818	Član Upravnog odbora
Nikola Litvinenko	2906959710240	Član Upravnog odbora

Tabela 29 - Sastav Upravnog odbora na dan 31.12.2013. godine

Upšteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) a najviše 7 (sedam) 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, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, s tim da isti obavljaju dužnost Predsednika i članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog Upravnog odbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti NBS i posle isteka četvorogodišnjeg mandata.

Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani - reizabrani, po prethodno pribavljenoj saglasnosti NBS, po proteku prethodnog mandata.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, uz obaveznu konsultaciju sa većim akcionarima Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Upravnog odbora.

Nadležnost Upravnog odbora

Upravni odbor Banke:

1. Saziva sednice skupštine Banke;
2. Priprema za skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. donosi, između dve sednice skupštine Banke, akte kojima se sprovodi poslovna politika Banke;
4. Utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
5. Bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;

6. Bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih odbora Banke, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
7. Utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
8. Daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
9. Vršiti nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
10. Usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke;
11. Uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci;
12. Utvrđuje Strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
13. Razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije;
14. Usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke i Skupštini Banke podnosi usvojeni godišnji izveštaj na konačno usvajanje;
15. Donosi poslovnik o svom radu i o radu Izvršnog odbora;
16. Obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
17. Utvrđuje unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
18. usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
19. obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom.

Važni događaji u radu Upravnog odbora

Na XXX sednici Skupštine akcionara od 30.05.2013. godine razrešen je dužnosti zbog isteka mandata član Upravnog odbora Banke gospodin Christos Stokas, a imenovan je gospodin Aleksandar Surla. Promena je registrovana Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 75963/2013 dana 11.07.2013. godine.

Tokom 2013. godine na svojoj sednici od 23.12.2013. godine Upravni odbor je izvršio izmene i dopune Poslovnika o radu Upravnog odbora Banke.

4.2.3. Izvršni odbor banke

Ime i prezime	JMBG	Funkcija
Vladimir Čupić	2410966710269	Predsednik Izvršnog odbora
Dejan Tešić	3009966762010	Član Izvršnog odbora
Ana Marković	1003975715216	Član Izvršnog odbora
Siniša Mihajlović	0812974710409	Član Izvršnog odbora

Tabela 30 . Sastav Izvršnog odbora Banke na dan 31.12.2013.

Tokom 2013. godine došlo je do promene u sastavu Izvršnog odbora Banke. Za Predsednika Izvršnog odbora imenovan je Vladimir Čupić, dok su za članove izvršnog odbora Banke imenovani Ana Marković i Siniša Mihajlović. Ova promena registrovana je Rešenjem Agenciji za privredne registre broj BD 62581/2013 dana 06.06.2013. godine. Ovom prilikom dužnosti je razrešen Vladan Đorđević, prethodni Predsednik Izvršnog odbora. Tokom 2013. godine Jelica Marjanović, Član izvršnog odbora je prestala sa obavljanjem dužnosti člana Izvršnog odbora. Dejan Tešić je razrešen dužnosti člana Izvršnog odbora u 2013. godini, s tim da je promena registrovana u Agenciji za privredne registre Rešenjem br. BD 170/2014 od 09.01.2014. godine. U 2014. godini Branka Damjanović je imenovana za člana Izvršnog odbora i promena je registrovana Rešenjem Agencije za privredne registre br. BDŽU 21676/2014/1 od 19.03.2014. godine.

4.2.4. Ostali odbori

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALKO odbor)

Za članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, koji je utvrđen Poslovnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Upravni odbor na svojoj sednici od 21.10.2013.godine imenovao:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladimir Čupić	Funkcija u odboru	Predsednik ALKO odbora
Siniša Mihajlović	Član Izvršnog odbora	Član ALKO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava	Član ALKO odbora
Verica Trifunović	Direktor Sektora za plasmane pravnim licima	Član ALKO odbora
Ivanka Roso	Direktor Sektora za bonitet, upravljanje rizicima, kontrolu rizika i izveštavanje	Član ALKO odbora
Ana Marković	Član Izvršnog odbora	Zamenik člana ALKO odbora
Dejan Tešić	Član Izvršnog odbora	Zamenik člana ALKO odbora
Nenad Marković	Direktor Sektora finansijskog planiranja i kontrole	Zamenik člana ALKO odbora

Tabela 31 - Sastav odbora za upravljanje aktivom i pasivom na 31.12.2013. godine

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Ime i prezime	Funkcija u Odboru
Đorđe Đukić	Predsednik
Nikola Litvinenko	Član
Aleksandar Surla	Član

Tabela 32 - Sastav Odbora za reviziju na 31.12.2013. godine

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

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

Odbor za praćenje poslovanja banke dužan je da:

- 1) Analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 2) Analizira i usvaja predloge strategija i politika banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i sistem unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 3) Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 4) Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 5) Na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
- 6) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke, 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- 8) predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine;
- 9) donosi Poslovnik o svom radu.

Odbor je dužan da Upravnom odboru Banke predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili to zaključi na osnovu izveštaja o reviziji i da zakaže vanrednu sednicu Skupštine kad utvrdi da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja banke sastaju se najmanje jednom mesečno, a najmanje jednom u tri meseca, u sedištu Banke.

Kreditni odbori

Na svojoj sednici Upravni odbor Banke je dana 23.12.2013. godine doneo odluku o formiranju Kreditnih odbora banke, čime su stupanjem na snagu ove odluke prestale da važe: Odluka br: 15/2010 o obrazovanju Kreditnog odbora AIK BANKE od 11.05.2010.godine, sa pratećim izmenama i dopunama od 25.02.2011.godine i 20.03.2013.godine i Odluka br: 10-III/2013-08 od 04.07.2013.godine.

Za donošenje pozitivne odluke o odobrenju plasmana, potrebno je obavezno prisustvo 2 člana, obavezno prisustvo predstavnika rizika i da najmanje dva člana glasaju "ZA", uz obavezan pozitivan glas "ZA" predstavnika rizika. Članstvo u kreditnim odborima je neprenosivo. Ukoliko bilo koji član Kreditnog odbora za privredu i javni sektor, Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP i Kreditnih odbora Filijala nisu zadovoljni donetom odlukom, predlagač kreditnog zahteva može da eskalira odlučivanje na sledeći viši nivo odlučivanja.

Na sednici Kreditnog odbora se razmatraju isključivo Kreditni predlozi koji imaju pozitivno mišljenje RISKA, dok se odlučivanje vrši glasanjem „ZA“ ili „PROTIV“. Predstavnik Riska u Kreditnom odboru ima pravo veta. Uzdržavanje od glasanja nije dozvoljeno. Ukoliko član Kreditnog odbora koji je predstavnik Riska iskoristi pravo veta, smatra se da je odluka o kreditnom zahtevu negativna.

Sednicama Kreditnog odbora predsedava Predsednik Kreditnog odbora, a u slučaju njegovog odsustva, član Kreditnog odbora nadležan i odgovoran za rizike. O radu sednice Kreditnog odbora sačinjava se Zapisnik, osim u radu Kreditnog odbora Filijale.

Sednici Kreditnog odbora mogu prisustvovati (bez prava odlučivanja) i predstavnici drugih organizacionih delova Banke koji su odgovorni za kreditne zahteve koji se razmatraju i koji su predmet odlučivanja na sednici, odnosno zaposleni koji su neposredno radili na obradi kreditnih zahteva. Kreditni odbor može održavati svoje sednice i pismenim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, u kom slučaju se članovi Kreditnog odbora koji tako komuniciraju smatraju prisutnim na sednici, ali su u obavezi da pošto pristupe u Banku potpišu odluku koju je doneo kreditni odbor.

Članovi Kreditnog odbora imaju naročito sledeća prava i obaveze:

- da učestvuju u raspravi o pojedinim pitanjima iz dnevnog reda, da iznose svoje mišljenje i predloge
- da postavljaju pitanja u vezi dostavljenih Kreditnih zahteva i da traže dodatna objašnjenja i podatke
- da traže mogućnost uvida u dokumente vezane za Kreditni zahtev, odnosno drugi materijal o kome se raspravlja
- ako tokom rasprave na sednici članovi Kreditnog odbora utvrde da Kreditni zahtev ne sadrži sve elemente potrebne za donošenje odluke, vratiće Kreditni zahtev podnosiocu na dopunu uz davanje odgovarajućih instrukcija i roka do koga nedostatke Kreditnog zahteva treba otkloniti u skladu sa procedurama Banke usvojenim od strane Izvršnog odbora.

Članovi kreditnih odbora biraju se na period do donošenja nove Odluke.

Kreditni odbori formirani u Banci su:

1. Kreditni odbor Izvršnog odbora na 31.12.2013. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladimir Čupić	Predsednik Izvršnog odbora	Predsednik Kreditnog odbora
Ana Marković	Član Izvršnog odbora	Član Kreditnog odbora
Siniša Mihajlović	Član Izvršnog odbora	Član Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Rukovodilac Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi i javnom sektoru	Povremeni član, odnosno zamenik člana Izvršnog odbora Banke nadležnog i odgovornog za upravljanje rizicima

2. Kreditni odbor za privredu i javni sektor na 31.12.2013. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladan Đorđević	Direktor Sektora za poslovanje sa javnim sektorom	Predsednik Kreditnog odbora
Igor Petković	Direktor Sektora za poslovanje sa privredom Igor Petković	Član Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Rukovodilac Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi i javnom sektoru	Član Kreditnog odbora
Goran Ilić	Rukovodilac Službe za upravljanje kreditnim rizikom u privredi i javnom sektoru	Povremeni član, odnosno zamenik Rukovodioca Službe za upravljanje

Dejan Vasić	Zamenika direktora Sektora za poslovanje sa privredom	kreditnim rizikom u privredi i javnom sektoru Povremeni član, odnosno zamenik direktora Sektora za poslovanje sa privredom
Dražan Babić	Zaposleni u Sektoru za poslovanje sa javnim sektorom	Povremeni član, odnosno zamenika direktora Sektora za poslovanje sa javnim sektorom

3. Kreditni odbor za stanovništvo i MSP na 31.12.2013. godine:

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Ivana Randelović	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Predsednik Kreditnog odbora
Saša Jovanović	Rukovodilac Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	Član Kreditnog odbora
Nebojša Arsić	Rukovodilac Službe za stanovništvo	Član Kreditnog odbora
Julijana Mitić	Stručni saradnik	Povremeni član, odnosno zamenik rukovodioca Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP

4. Kreditni odbori Filijala formira se za svaku filijalu posebno.

4.3. Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Banka je član Privredne Komore Srbije (u daljem tekstu: PKS). Članom 4. Kodeksa korporativnog upravljanja PKS predviđeno je da se Kodeks korporativnog upravljanja primenjuje na sva akcionarska društva koja su članovi PKS. Članstvo u PKS znači prihvatanje ovog kodeksa.

Kodeks korporativnog upravljanja Privredne Komore Srbije je objavljen u Službenom Glasniku RS (br. 1/2006) čime je njegov tekst učinjen javno dostupnim. Kako je donošenje predmetnog Kodeksa korporativnog upravljanja PKS inicirano donošenjem ranije važećeg Zakona o privrednim društvima, te se isti, do usvajanja novog, može primenjivati u delu koji nije u suprotnosti sa novim Zakonom o privrednim društvima (Službenom Glasniku RS br. 36/2011 и 99/2011).

Banka planira da u 2014. godini usvoji novi Kodeks korporativnog upravljanja, kao i da oformi posebnu organizacionu službu sa ciljem uspostavljanje sistema izveštavanja regulatornih organa i investicione javnosti uz obezbeđivanje ravnopravnog tretmana svih potencijalnih korisnika informacija i uspostavljanje zabrane selektivnog informisanja pojedinih lica ili grupa korisnika, a u skladu sa Zakonom i osnovnim principima korporativnog upravljanja.

Osnovni principi izveštavanja će biti uspostavljeni na osnovi:

- Poštovanje važećih propisa,
- Regularno i pravovremeno izveštavanje o svim informacija od materijalnog značaja za odlučivanje investitora,
- Brza, jednostavna i široko dostupna informacija korišćenjem efikasnih sredstava komunikacije sa njihovim korisnicima,
- Istinitosti, sveobuhvatnosti, konzistentnosti i dokumentovanosti informacija.

Banka ima za cilj da tokom 2014. godine unapredi sistem izveštavanja na način da omogući efikasno kreiranje i uspostavljanje svih načina komunikacije i to:

- Internet (WEB stranica - osnovna i sveobuhvatna; RSS Feed (vesti, objave); e-mail obaveštenja; Facebook; Twitter; Youtube (poseban kanal) - prati sve nastupe u javnosti i web konferencije; Data vendors (Bloomberg, Reuters...); WEB i telefonske konferencije;
- Nastupi u javnosti (Investor Days, Konferencije za štampu, Stručne konferencije i forumi koji prezentuju banku u domenu izveštavanja o poslovanju i korporativnog upravljanja u zemlji i inostranstvu);
- Novine ;
- Regulatorno izveštavanje;
- Direktna komunikacija (telefonske konferencije, pojedinačni sastanci).

4.4. Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

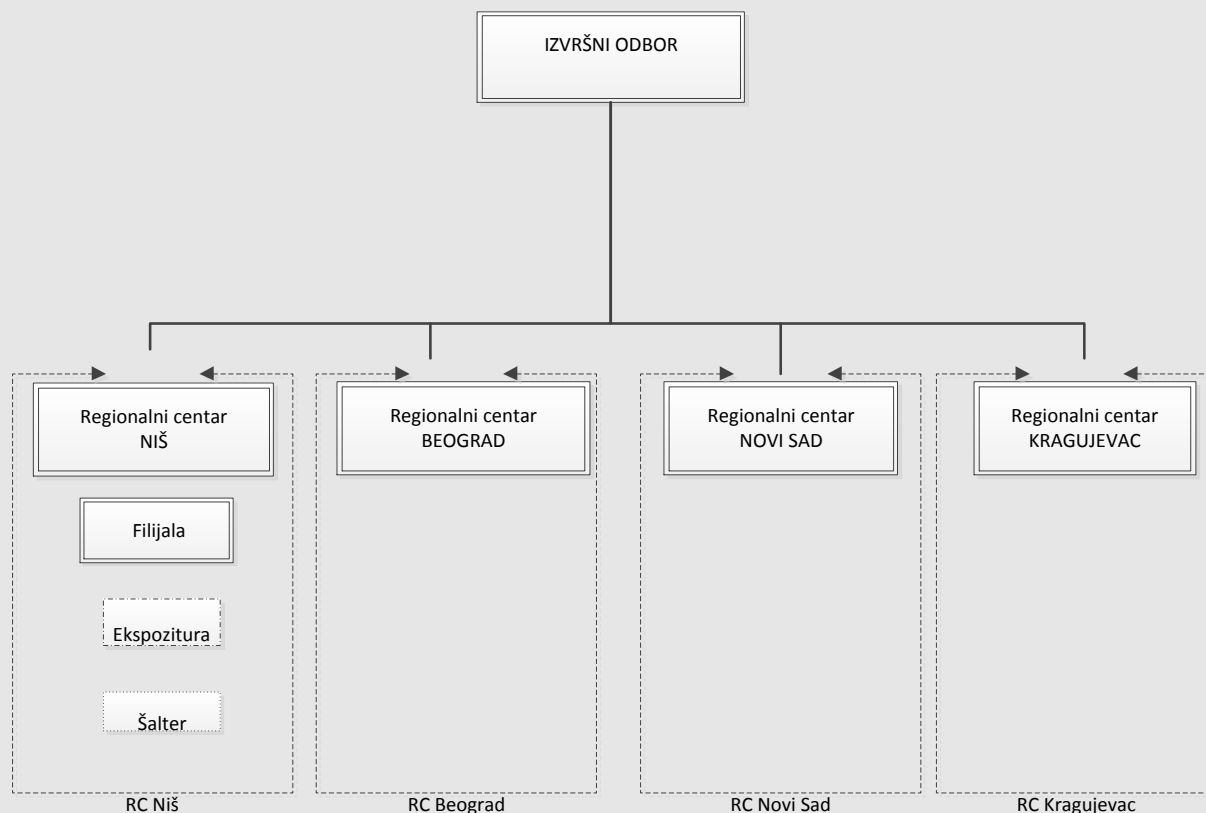
U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje za 2013. godinu.

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (31.12.2013. godine):

Opis	Bilans.bruto izloženost	Vanbilan izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni (povezana lica)	258.862	37.163	296.025	231.572
Ostala fizička lica	58.827	48.593	107.420	1.490.862
Pravna lica *	140.305	1.279.433	1.419.738	3.455.730
Ukupno	457.994	1.365.189	1.823.183	5.178.164

4.5. Poslovna mreža

4.5.1. Organizacioni delovi van centrale banke



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale

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

- Regionalni centri
- Filijale
- Ekspoziture i
- Šalteri

Na dan 31.12.2013. godine banka je svoje poslovanje organizovala unutar četiri regionalna centra (Regionalni centar Beograd, Regionalni centar Niš, Regionalni centar Kragujevac i Regionalni centar Novi Sad).

Naziv organizacionog dela	Ukupno
Regionalni centri	4
Filijale	20
Ekspoziture	40
Šalteri	16
Ukupno	80

Tabela 33 - Organizacioni delovi Banke na dan 31.12.2013. godine

Filijale

Naziv	Mesto	Adresa
Filijala Beograd	Beograd	Bulevar Mihajla Pupina br 115-d
Filijala Čačak	Čačak	Kuželjeva 2
Filijala Jagodina	Jagodina	Kneza Lazara 69
Filijala Kragujevac	Kragujevac	Trg Radomira Putnika 3
Filijala Kraljevo	Kraljevo	Miloša Velikog 58
Filijala Kruševac	Kruševac	Pana Djukića bb
Filijala Leskovac	Leskovac	Bulevar oslobođenja bb-Hotel Beograd
Filijala Niš	Niš	Nikole Pašića 42
Filijala Novi Pazar	Novi Pazar	Stevana Nemanje bb
Filijala Pančevo	Pančevo	Karadjordjeva 2
Filijala Požarevac	Požarevac	Veljka Dugoševića 27
Filijala Sombor	Sombor	Pariska 1
Filijala Subotica	Subotica	Dimitrija Tucovića 11
Filijala Šabac	Šabac	Gospodar Jevremova 42-1
Filijala Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 64
Filijala Valjevo	Valjevo	Karadjordjeva 59
Filijala Vrbas	Vrbas	Maršala Tita 80
Filijala Zaječar	Zaječar	Pana Djukića bb
Filijala Zrenjanin	Zrenjanin	Žitni trg bb, TC Mala Varoš
Glavna filijala Novi Sad	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 5

Tabela 34 - Spisak filijala Banke na dan 31.12.2013. godine

Ekspoziture Banke:

Naziv	Mesto	Adresa
Ekspozitura Aleksinac, deo fil. Niš	Aleksinac	Taušanovićeve bb
Ekspozitura Bačka Topola (deo fil. Subotica)	Bačka Topola	Glavna broj 8
Ekspozitura Balkanska, deo fil. Beograd	Beograd	Balkanska 20
Ekspozitura BANOVO BRDO, deo fil. Beograd	Beograd	Požeška 93
Ekspozitura Bečej (deo fil. Vrbas)	Bečej	Petra Drapšina 4
Ekspozitura Beograd 02	Beograd	Kralja Milana 43
Ekspozitura Beograd-01 (deo fil. Beograd)	Beograd	Bulevar Mihajla Pupina 115-d
Ekspozitura Bor, deo fil. Zaječar	Bor	Djordja Vajferta BB
Ekspozitura Carina, deo fil. Beograd	Beograd	Narodnih heroja 30
Ekspozitura G. Milanovac (deo fil. Čačak)	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra 13
Ekspozitura Indjija, deo fil. Novi Sad	Indjija	Novosadska 2/16
Ekspozitura Ivanjica (deo fil. Čačak)	Ivanjica	Milinka Kušića 48
Ekspozitura Kikinda (deo fil. Subotica)	Kikinda	Generala Drapšina 13
Ekspozitura Kula (deo fil. Vrbas)	Kula	Lenjinova 14
Ekspozitura na b. dr. Z. Đinđića, d. fil. Niš	Niš	Buleva dr. Zorana Đinđića
Ekspozitura Negotin, deo fil. Zaječar	Negotin	Trg Djordja Stanojevića 66/1
Ekspozitura Niš-01 (deo fil. Niš)	Niš	Voždova 2
Ekspozitura Niš-02 (deo fil. Niš)	Niš	Bulevar Nemanjića 25, PC Zona III
Ekspozitura Niš-03 (deo fil. Niš)	Niš	Episkopska 56
Ekspozitura Niš-04 (deo fil. Niš)	Niš	Pantelejska 77
Ekspozitura NORK (deo GF Novi Sad)	Novi Sad	SC NEW NORK, Bul. Mihajla Pupina 2
Ekspozitura Novi Sad 01 (deo GF Novi Sad)	Novi Sad	Bulevar Mihajla Pupina 5
Ekspozitura Novi Sad 02 (deo GF Novi Sad)	Novi Sad	Jovana Dučića 3-7
Ekspozitura Paraćin, deo fil. Niš	Paraćin	Ul. Ugao Tome Živanovića i Svetolika Mitića
Ekspozitura Pirot (deo fil. Niš)	Pirot	Slavonska 1
Ekspozitura Plato (deo fil. Kragujevac)	Kragujevac	Dr Zorana Djindjića 11 b
Ekspozitura Ruma, deo fil. Novi Sad	Ruma	Glavna broj 192
Ekspozitura S. Mitrovica (deo GF Novi Sad)	Sremska Mitrovica	Svetog Dimitrija 6
Ekspozitura Smederevo (deo fil. Pozarevac)	Smederevo	Kralja Petra I 19
Ekspozitura Svilajnac, deo fil. Kragujevac	Svilajnac	Svetog Save 104
Ekspozitura Trstenik (deo fil. Kruševac)	Trstenik	Cara Dušana 19
Ekspozitura Vidikovac, deo fil. Beograd	Beograd	Patrijarha Joanikija 28b
Ekspozitura Vranje (deo fil. Niš)	Vranje	Stefana Prvovenčanog 111
Ekspozitura Vrnjačka B. (deo fil. Kruš.)	Vrnjačka Banja	Drvara 2
Ekspozitura Zemun, deo fil. Beograd	Zemun	JP Poslovni prostor Zemun, Bežanijska ulica 56
Ekspozitura Zlatibor (deo fil. Užice)	Zlatibor	TC u Partizanskim Vodama Zlatibor
Ekspozitura na b. K. Aleksandra, d. fil. Beog.	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra br. 334
Ekspozitura FONTANA, deo fil. Beograd	Beograd	Objekat Višnjica, Otona Župančića 1
Ekspozitura Topola, deo fil. Kragujevac	Topola	Bulevar Kralja Aleksandra 24
Ekspozitura u Knez Mihajlovoj, d. fil. Beog.	Beograd	Knez Mihajlova 10

Tabela 35 - Spisak ekspozitura banke na dan 31.12.2013. godine

Šalteri Banke

Naziv	Mesto	Adresa
Šalter u Apatinu (deo fil Sombor)	Apatin	Obj.opšt.uprave, Srpskih vladara 31
Šalter u Hotelu GRAND i ANGELLA Kopaonik(d.f.Kralj)	Kopaonik	Kopaonik
Šalter u Kanjiži,deo fil.Subotica	Kanjiža	Glavna ulica broj 4
Šalter u Kelebiji(deo fil.Subotica)	Kelebija	Granični prelaz Kelebija
Šalter u Kostolcu (deo fil.Požarevac)	Kostolac	Trg Bratstva i jedinstva 9
Šalter u Luci (deo GF Novi Sad)	Novi Sad	Carinska 1
Šalter u MERCATOR CENTRU (d.fil.Niš)	Niš	Niš, naselje Pantelej, Mercator centar Niš
Šalter u Merkator centru(d.f.Šabac)	Šabac	Merkator Centar
Šalter u opš.bolnici,deo fil.Šabac	Šabac	Popa Karana 4
Šalter u Poslovnoj školi,deo fil.Beograd	Beograd	Objekat Beograd.posl.škole, Kraljice Marije 73
Šalter u Ribarskoj banji (deo fil Kruševac)	Ribarska Banja	Ribarska Banja
Šalter u Srbobranu (deo exp.Bečej)	Srbobran	Zmaj Jovina 5
Šalter u sudu (deo fil.Pančevo)	Pančevo	Opštinski sud u Pančevu, vojvode R.Putnika 13-15
Šalter u Temerinu (deo GF Novi Sad)	Temerin	Hotel Korzo u Temerinu, Novosadska 332
Šalter u u opštini (deo fil.Vrbas)	Vrbas	Maršala Tita 89
Šalter u zgradi up.,deo f.Pančevo	Pančevo	Zgrada g.uprave, Trg Kralja Petra I,br.2-4

Tabela 36 - Spisak šaltera banke na dan 31.12.2013. godine

4.5.2. Poslovna mreža - Filijale i ekspoziture 2013/2014 godina

Banka je 21.10.2013. godine donela Odluku o promeni broja filijala i ekspozitura i to tako što je odlučila da se zatvore 4 ekspoziture i 8 šaltera Banke. Realizacija ove odluke je sprovedena u prvom kvartalu 2014. godine

Poslovna mreža AIK banke na dan 31.12.2013. se sastojala od 20 filijala u okviru kojih posluje 40 ekspozitura i 16 šaltera.

Realizacijom već donete Odluke o gašenju neprofitabilnih organizacionih jedinica i otvaranjem novih, poslovna mreža AIK Banke je svedena na 20 filijala, 37 ekspozitura i 9 šaltera.

4.5.3. Plan aktivnosti u 2014. godini

U 2014. godini posebna pažnja će se obratiti na optimizaciju poslovne mreže kao proces koji na jednoj strani zahteva stalno praćenje stanja na tržištu, a na drugoj ostvarivanje zahteva profitabilnog delovanja pojedinačnih organizacionih jedinica.

Odluka o optimizaciji mreže organizaciona jedinica mora da se zasniva kako na tržišnim tako i na finansijskim pokazateljima.

Odlučivanje o novim lokacijama ili odlučivanje o zatvaranju nerentabilnih organizacionih jedinica Banka bazira na konkretnim podacima.

U tom smislu Banka u 2014. godini planira zatvaranje sedam ekspozitura i četiri šaltera.

Banka će posebnu pažnju usmeriti na praćenje efikasnosti i profitabilnosti još osam ekspozitura u cilju donošenja odluke o zatvaranju ili nastavku rada istih.

Banka vrši analizu opravdanosti relociranja određenih ekspozitura kao i spajanja pojedinih organizacionih delova u cilju postizanja većeg stepena optimizacije kao i povećanja profitabilnosti istih.

U 2014. godini planirano je i otvaranje novih ekspozitura u Beogradu.

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. Veći deo adaptacija će se obaviti vodeći računa o troškovima. Plan adaptacija za 2014. godinu podrazumeva 4 Regionalna centra.

Prilikom otvaranja nove ili renoviranja postojeće organizacione jedinice uvažavaju se važeći standardi Banke u smislu opremljenosti kao i sigurnosni standardi.

4.5.4. Standardizacija ekspozitura i filijala

Banka u 2013. godini otpočela proces standardizacije organizacionih jedinica kao univerzalnih, što znači da se u svim organizacionim jedinicama obavljaju usluge i za segment fizičkih i pravnih lica. Od veličine i lokacije organizacione jedinice zavisi koje vrste usluga se u njoj obavljaju.

Poslovna mreža u Banci razvrstana je u tri tipa organizacionih jedinica i to:

1. Šalteri i Ekspoziture - Male organizacione jedinice,
2. Filijale tipa B - Srednje organizacione jedinice,
3. Filijale tipa A - Velike organizacione jedinice.

Ekspoziture i šalteri - Organizacione jedinice od **minimalno tri** do pet zaposlenih. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja osnovni posao:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije,
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni kanali...),
- Krediti za fizička lica-mass segment,
- lično bankarstvo i poslovi sa malim i srednjim preduzećima, obavlja rukovodilac organizacione jedinice,
- preusmeravanje klijenata.

Filijala tipa B - Organizaciona jedinica od **minimalno pet** do **sedam** zaposlenih. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja celokupan posao sa stanovništvom:

- gotovinske i bezgotovinske transakcije,
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni kanali...),
- preusmeravanje klijenata corporata,
- Krediti za fizička lica-mass segment,
- Prodaja za segment malih i srednjih preduzeća.

Filijala tipa A - Specijalizovana organizaciona jedinica u sedištu filijale. Organizaciona jedinica sa više od **8** zaposlenih. U ovim organizacionim jedinicama se obavlja celokupan posao:

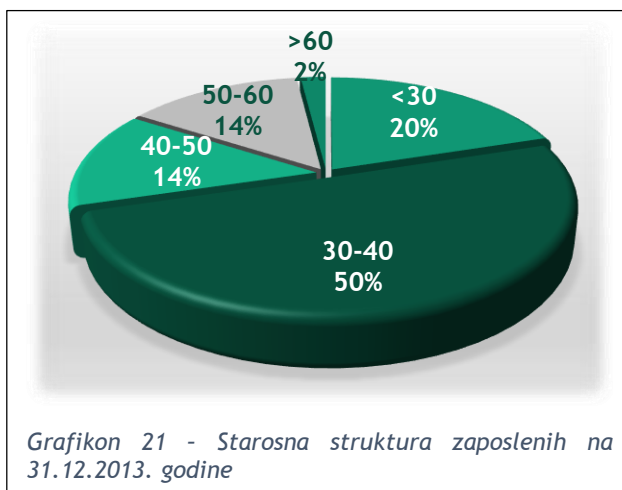
- gotovinske i bezgotovinske transakcije,
- dnevna prodaja (računi, štedni ulozi, kreditne kartice, savremeni tržišni putevi...),
- preusmeravanje klijenata,
- krediti za fizička lica - „mass segment“,
- lično bankarstvo,
- prodaja za segment malih i srednjih preduzeća.

4.6. Zaposleni

Stepen stručne spreme	Broj zaposlenih	Učešće u ukupnom broju
I - NK	1	0,18%
II - PK	1	0,18%
III - KV, SSS	2	0,36%
IV - SSS	137	24,77%
V - VKV	2	0,36%
VI/1 - VŠS	84	15,19%
VII/1 - VS	323	58,41%
VII/2 - magistar, specijalista	3	0,54%
VIII - doktor nauka	0	0,00%
Ukupno	553	100,00%

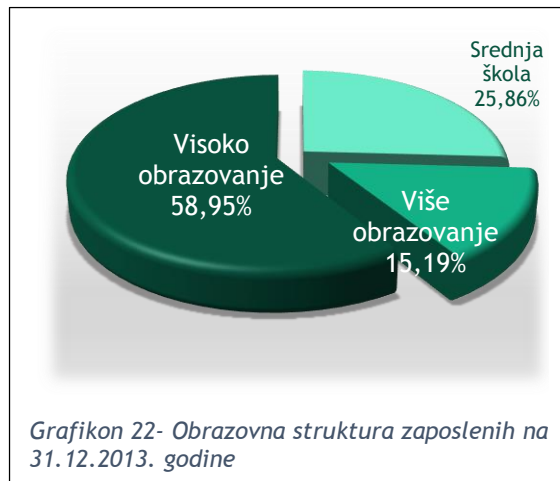
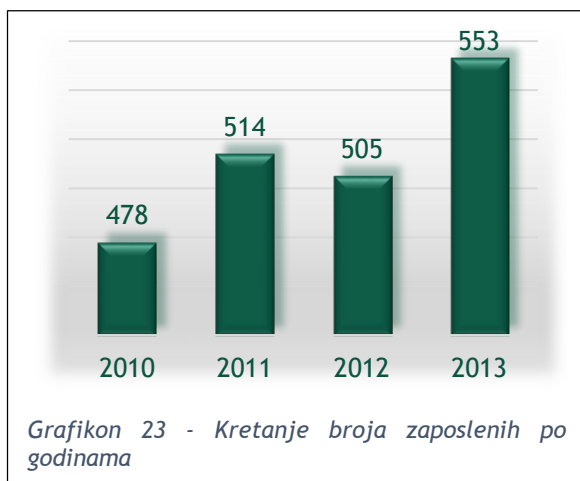
Tabela 37 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spremi na 31.12.2013

Politika zapošljavanja proistekla je iz organizacionih promena tokom 2013. godine i definisane osnovne strategije da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanento razvijan i orjentisan na jasne ciljeve. Usvajanjem novog organizacionog modela započeta je popuna organizacione strukture neophodnim resursima (ljudski resursi, pravni poslovi, sektori upravljanja kreditnim rizikom, privreda, workout..) delimično iz postojećih kadrova Banke, delimično novim zaposlenima. Kadrovskom politikom vodi se računa i o neophodnom smanjenju broja zaposlenih u neproaktivnim organizacionim delovima Banke.



Tokom 2013. godine došlo je do povećanja broja zaposlenih tako da je zaključno sa krajem 2013. godine broj zaposlenih povećan za 9,5% u odnosu na isti period 2012. godine, i na kraju 2013. godine u Banci je bilo zaposleno 553 osobe. Dominantno učešće imaju zaposleni starosne dobi od 30-40 godina (50.3%) a zaposleni sa visokom stručnom spremom čine 59% od ukupnog broja zaposlenih u Banci.

U daljoj strategiji razvoja predviđa se donošenje mera koje će omogućiti izradu transparentnog sistema nagrađivanja zaposlenih baziranog na učinku, sistematizaciju svih radno pravnih odnosa i ugovora; procenu kvaliteta zaposlenih za obavljanje određenih poslova i razvoj planova obuke kadrova.





Snežana Živković
Direktor Sektora za računovodstvo i
izveštavanje



Vladimir Čupić
Predsednik Izvršnog odbora



Siniša Mihačević
Član Izvršnog odbora