



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ
ЈАВНОГ ДРУШТВА**

Београд, август 2014.

**ПОЛУГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ
ИЗВЕШТАЈ
Банке Поштанска штедионица, а.д.,
Београд**

Период извештавања:

од

1.1.2014.

до

30.6.2014

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**

Матични број (МБ): **07004893**

Поштански број и место: **11120**

БЕОГРАД

Улица и број: **КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3**

Адреса е-поште: **razvoj@posted.co.rs**

Интернет адреса: **www.posted.co.rs**

Усвојен (да/не): **НЕ**

Ревидиран (да/не): **НЕ**

Особа за контакт: **ИВКОВИЋ ИВАНКА**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **+381113024366**

Факс: **+381113024451**

Адреса е-поште: **iivkovic@posted.co.rs**

Презиме и име: **ЦЕКИЋ др СРЂАН**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан **30.06.2014**

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	11,754,358	14,806,261
Опозиви депозити и кредити	002	17,535,204	16,294,646
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	772,619	728,769
Дати кредити и депозити	004	35,680,318	33,669,111
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	34,589,963	23,168,704
Удели (учешћа)	006	21,431	21,603
Остали пласмани	007	1,833,096	1,989,793
Нематеријална улагања	008	186,301	189,305
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	4,038,682	4,124,999
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	7,201	6,885
Одложена пореска средства	011	8,687	8,687
Остала средства	012	2,165,724	4,550,839
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	108,593,584	99,559,602
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	29,032,565	23,886,658
Остали депозити	102	63,370,906	60,324,046
Примљени кредити	103	5,674	3,769
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	621,298	505,560
Резервисања	106	220,403	167,086
Обавезе за порезе	107	25,680	16,585
Обавезе из добитка	108	5,678	5,678
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	304,100	304,100
Остале обавезе	111	2,176,356	1,897,116
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	95,762,660	87,110,598
КАПИТАЛ			
Капитал	113	8,577,548	8,577,548
Резерве из добити	114	0	0
Ревалоризационе резерве	115	2,017,918	1,964,201
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	8,395	8,224
Добитак	117	2,243,853	1,915,479
Губитак до нивоа капитала	118	0	0
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	12,830,924	12,449,004
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	108,593,584	99,559,602
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	121	14,955,877	14,893,136
Послови у име и за рачун трећих лица	122	18,615	20,365
Преузете будуће обавезе	123	3,420,413	2,477,323
Примљена јемства за обавезе	124	2,315,706	2,292,842
Деривати	125	0	0
Друге ванбилансне позиције	126	9,201,143	10,102,606

БИЛАНС УСПЕХА

од до

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	4,104,344	3,663,274
Расходи од камата	202	1,825,887	1,501,829
Добитак по основу камата (201-202)	203	2,278,457	2,161,445
Губитак по основу камата (202-201)	204	0	0
Приходи од накнада и провизија	205	2,559,387	2,733,611
Расходи накнада и провизија	206	1,343,953	1,470,057
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	1,215,434	1,263,554
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	0	2
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0
Нето приходи од курсних разлика	219	0	0
Нето расходи од курсних разлика	220	93,410	2,803
Приходи од дивиденди и учешћа	221	117	143
Остали пословни приходи	222	22,463	13,733
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	867,327	692,268
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	1,269,482	1,364,105
Трошкови амортизације	226	174,291	158,148
Оперативни и остали пословни расходи	227	1,268,690	1,205,603
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	552,370	474,684
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	87,892	190,298
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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	307,749	300,336
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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	0	0
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233	0	0
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	307,749	300,336
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235	0	0
Порез на добит	236	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	0	0
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	307,749	300,336
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240	0	0
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	688	671
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	0	0
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	0	0

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 1.1.2014 до 30.6.2014.		у хиљадама динара	
Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	6,747,308	6,085,506
1. Приливи од камата	302	3,627,653	3,292,740
2. Приливи од накнада	303	2,805,770	2,765,551
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	313,768	27,072
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	117	143
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	5,581,215	5,564,946
5. Одливи по основу камата	307	1,643,785	1,443,313
6. Одливи по основу накнада	308	1,254,813	1,409,010
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других глчких расхода	309	1,172,819	1,365,457
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	359,229	378,858
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	1,150,569	968,308
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења угласманима и депозитима (301 минус 306)	312	1,166,093	520,560
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења угласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење гласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	7,391,195	9,016,972
10. Смањење кредита и гласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, гласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се ложе до доспећа	316	0	9,016,972
12. Повећање депозита од банака и комитента	317	7,391,195	0
VI. Повећање гласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	5,080,472	7,089,031
13. Повећање кредита и гласмана банкама и комитентима	319	3,629,977	2,356,435
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, гласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се ложе до доспећа	320	1,450,495	0
15. Смањење депозита од банака и комитента	321	0	4,732,596
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	3,476,816	2,448,501
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 314)	323	0	0
16. Плаћени порез на добит	324	0	59,394
17. Исплаћене дивиденде	325	0	1,921
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	3,476,816	2,387,186
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 324 плус 325)	327	0	0
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	91,739	172,164
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	91,739	172,164
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	91,739	172,164
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	2,581,164	3,133,974
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	2,581,164	3,133,974
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	9,091,184	882,662
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	0	882,662
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	9,091,184	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	0	2,251,312
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	6,510,020	0
G. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 326 плус 342)	357	16,719,667	18,236,452
D. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	19,844,610	13,770,118
E. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	0	4,466,334
E. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	3,124,943	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	14,806,261	7,317,990
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	101,286	149,694
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	28,245	225,886
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	0	11,708,132

		ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ																						
		У хиљадама динара																						
од	до	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13										
		Акциони капитал (рн. 800)	Остали капитал (рн. 801)	Умислени и исплатени капитал (рн. 802)	Емисиони приходи (рн. 802)	Резерве из додаци и остале резерве (група рачуна 81)	Резервационе резерве (група рачуна 82) осим рн. 823	Доходак (група рачуна 83)	Убитака до висине капитала (рн. 840, 841)	Сопствене акције (рн. 128)	Нераспоређени профити по основу ХОВ (рн. 823)	Умислени капитал (коп. 2-3 4+5+6+7+8+9+10+11)	Убитака из начиса капитала (рн. 842)											
Стање на дан 01.01. претходне године		401	4529,891	414	58,658	427	0	440	3,988,999	463	0	485	1,951,739	479	1,748,288	492	0	518	19,888	501	12,257,886	844	0	
Исправа материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години повећање	402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0
Исправа материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години смањење	403	0	416	0	429	0	442	0	465	0	488	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године (р.бр. 1+2+3)	404	4,529,891	417	58,658	430	0	443	3,988,999	466	0	489	1,951,739	482	1,748,288	495	0	508	0	521	19,888	504	12,257,886	847	0
Укупна повећања у претходној години	405	0	418	0	431	0	444	0	457	0	470	49,952	485	167,191	498	0	509	0	522	2,135	535	214,108	548	0
Укупна смањења у претходној години	406	0	419	0	432	0	445	0	468	0	471	38,580	484	0	497	0	510	0	523	13,800	536	22,980	549	0
Стање на дан 31.12. претходне године (р.бр. 4+5+6)	407	4,529,891	420	58,325	433	0	446	3,988,999	469	0	472	1,951,479	485	0	498	0	511	0	524	8,224	537	12,449,004	850	0
Исправа материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години повећање	408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0
Исправа материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години смањење	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године (р.бр. 7+8+9)	410	4,529,891	423	58,325	436	0	449	3,988,999	472	0	475	1,951,479	488	0	501	0	514	0	527	8,224	540	12,449,004	853	0
Укупна повећања у текућој години	411	0	424	0	437	0	450	0	463	0	476	74,342	489	303,374	502	0	515	0	528	171	541	0	554	0
Укупна смањења у текућој години	412	0	425	0	438	0	451	0	464	0	477	20,625	490	0	503	0	516	0	529	0	542	0	555	0
Стање на дан 30.06. текуће године (р.бр. 10+11+12)	413	4,529,891	426	58,325	439	0	452	3,988,999	465	0	478	2,017,918	491	2,243,853	504	0	517	0	530	8,395	543	12,830,924	856	0

**НАПОМЕНЕ
УЗ ПОЛУГОДИШЊИ
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ
за период од 01.01. до 30.06.2014. године**

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од девет деценија постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на раду са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2011), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011 и 119/2012), Законом о платном промету („Сл.лист СРЈ“, бр. 3/2002,5/2003 и „Сл.гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009 и 31/2011), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка обавља послове у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 13 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; BAWAG/PSK, БЕЏ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; JP MORGAN CHASE, LONDON; EUROAXIS BANK, MOSKVA;)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. Од јануара 2010. године, као Изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има пет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке Поштанска штедионица се налази у Београду у улици Краљице Марије бр. 3. Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са припадајућих 30 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (12

експозитура и 2 самостална шалтер), Суботици (7 експозитура), Ваљеву (11 експозитура), Смедереву (13 експозитура), Крагујевцу (13 експозитура) Нишу (13 експозитура) и Краљеву (12 експозитуре). Такође, постоји инсталирано и 296 банкомата широм земље, од којих су 246 у власништву банке и 50 у власништву ЈП Пошта Србије Београд. Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 30. јуна 2014. године имала 1.779 запослених: 1.744 на неодређено и 35 на одређено време (на дан 31. 12. 2013. године 1.872 запослени).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ПОЛУГОДИШЊИХ ИЗВЕШТАЈА ЈАВНОГ ДРУШТВА

2.1. Законска регулатива

Законом о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011) и Правилником о садржини, форми и начину обављивања годишњег, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштва (Сл.гласник РС 14/2012), прописана је обавеза Банке, као јавног друштва да за првих шест месеци пословне године састави и у року од два месеца објави полугодишњи извештај, који мора бити доступан јавности најмање пет година.

Полугодишњи извештај саставља се применом истих метода и правила као и годишњи финансијски извештај. Полугодишњи финансијски извештај није ревидиран.

Финансијски извештаји састављају у складу са рачуноводственом и пореском регулативом: Законом о рачуноводству („Сл. гласник РС“, бр. 62/2013), Законом о порезу на добит правних лица („Сл. гласник РС“, бр.25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013 и 108/2013) и другим пореским законима, Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке („Сл. гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Сл. гласник РС“, бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

У складу са Законом о рачуноводству, велика правна лица за признавање, вредновање, презентацију и објављивање позиција у финансијским извештајима примењују професионалну регулативу, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, одобрени од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде. Министарство за послове финансија утврђује и објављује превод стандарда. Превод обухвата основни текст стандарда и тумачења, а не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

2.2. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД).

2.3. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У упредним подацима за предходну годину код биланса успеха и извештаја о токовима готовине унети су подаци за прво полугодиште предходне године. Код биланса стања и извештаја о променама на капиталу, као упоредни подаци унети су подаци са краја предходне године.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Сл.гласник РС бр. 46/2006 и 111/2009), вођење пословних књига, састављање и приказивање финансијских извештаја, признавање и процењивање билансних позиција врши се у складу са МРС (Међународни Рачуноводствени Стандарди), односно МСФИ (Међународни Стандарди Финансијског Извештавања).

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

У 2014. години није било промена рачуноводствених политика, тако да су полугодишњи извештаји за 2014. годину састављени на основу истих рачуноводствених политикама као и годишњи финансијски извештаји за 2013. годину.

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима у Банци у првој половини 2014. године одвијао се у оквирима успостављеног система за управљање ризицима и система унутрашњих контрола, уз јасно дефинисане надлежности и одговорности свих учесника у том процесу.

С обзиром да Банка није мењала стратегије, политике и планове у вези са управљањем ризицима у првој половини 2014. године, активности, методе и технике за идентификовање, мерење, праћење, контролу и ублажавање ризика, који су презентовани у Напоменама уз финансијске извештаје за 2013. годину, спровођени су и у посматраном периоду.

4.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику

Преглед укупне изложености Банке по активи и ванбилансним ставкама, у складу са стандардизованим приступом који Банка примењује за мерење кредитног ризика, даје се у наредним табелама:

Стање на дан 30.06.2014.

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Бруто изложеност	Испр. вредн., резервис, потреб. рез.		Нето изложеност
		Укупно	Од тога потреб. рез.	
Република Србија и НБС	53.574.710	339.437	-	53.235.273
Банке	3.518.966	625.668	49.601	2.893.298
Физичка лица	29.969.913	1.351.120	335.739	28.618.793
Привредна друштва	30.829.750	12.340.550	5.106.632	18.489.200
Остале изложености	17.309.429	2.773.436	686	14.535.993
УКУПНО	135.202.768	17.430.211	5.492.658	117.772.557
Од тога: билансне позиције	120.246.893	17.331.807	5.485.530	102.915.086
ванбилансне ставке	14.955.875	98.404	7.128	14.857.471

Стање на дан 31.12.2013.

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Бруто изложеност	Испр. вредн., резервис, потреб. рез.		Нето изложеност
		Укупно	Од тога потреб. рез.	
Република Србија и НБС	43.621.687	339.437	-	43.282.250
Банке	3.222.285	144.496	16.482	3.077.789
Физичка лица	29.426.818	1.226.340	308.349	28.200.478
Привредна друштва	28.843.331	9.569.903	2.973.485	19.273.428
Остале изложености	20.061.495	2.975.609	5	17.085.886
УКУПНО	125.175.616	14.255.785	3.298.321	110.919.831
Од тога: билансне позиције	110.282.482	14.192.548	3.273.696	96.089.934
ванбилансне ставке	14.893.134	63.237	24.625	14.829.897

Подаци о умањењу вредности активе, резервисањима, и потребној резерви презентују се у наредним табелама, према категоријама ризичности, у складу са извештајима о класификацији:

Билансне ставке - стање на дан 30.06.2014.

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ КЛАСИФИКУЈЕ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧ. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	30.695.195	1.762.701	2.263.186	3.435.640	12.706.403	50.863.125
<i>Процент који се примењује на основицу</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	35.254	339.478	1.030.692	12.706.403	14.111.827
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ	151.514	47.636	223.055	840.558	7.826.061	9.088.824
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	24.638	159.058	464.061	4.837.777	5.485.534
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈЕ	-	-	-	-	-	69.764.841
УКУПНА БИЛАНСНА АКТИВА	-	-	-	-	-	120.627.966

Билансне ставке - стање на дан 31.12.2013.

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ КЛАСИФИКУЈЕ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧ. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	31.204.807	1.011.433	2.336.806	4.257.786	9.418.900	48.229.732
<i>Процент који се примењује на основицу</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	20.229	350.521	1.277.336	9.418.900	11.066.986
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ	126.020	128.129	199.294	688.307	7.119.437	8.261.187
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	4.146	248.939	738.304	2.282.311	3.273.700
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈЕ	-	-	-	-	-	62.419.488
УКУПНА БИЛАНСНА АКТИВА	-	-	-	-	-	110.649.220

Ванбилансне ставке - стање на дан 30.06.2014.

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ КЛАСИФИКУЈУ	9.299.169	726.792	22.660	38.706	32.211	10.119.538
ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	1.548.947	311.562	6.684	19.006	14.722	1.900.921
<i>Процент који се примењује на основицу</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	6.231	1.003	5.702	14.722	27.658
РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА	6.560	54.816	-	159	29.741	91.276
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	32	1.002	5.542	553	7.129
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	-	-	-	-	-	4.836.340
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	-	-	-	-	-	14.955.878

Ванбилансне ставке - стање на дан 31.12.2013.

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ КЛАСИФИКУЈУ	9.272.904	1.294.511	26.196	105.743	33.450	10.732.804
ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	1.150.505	8.405	5.823	82.968	14.792	1.262.493
<i>Процент који се примењује на основицу</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	168	873	24.890	14.792	40.723
РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА	3.331	3.518	-	1.891	29.871	38.611
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	50	873	22.999	705	24.627
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	-	-	-	-	-	4.160.332
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	-	-	-	-	-	14.893.136

Заштита од кредитног ризика (колатерали)

Преглед првокласних и адекватних средстава обезбеђења даје се у наредној табели:

(у хиљадама динара)

Врста обезбеђења	30.06.2014.	31.12.2013.
Билансна актива	12.519.677	12.194.972
Готовински депозит	902.618	1.317.705
Гаранција АОФИ	2.329.332	2.306.653
Обвезнице РС	1.029	1.527
Хипотека на непокрет.	9.286.698	8.569.087
Ванбилансне ставке	409.719	783.083
Готовински депозит	173.216	177.465
Обвезнице РС	2.487	13.876
Хипотека на непокрет.	234.016	591.742
Укупно (по билансној активи и ванбилансним ставкама)	12.929.396	12.978.055

Концентрација изложености кредитном ризику

Банка управља ризиком концентрације успостављањем лимита, пре свега на нивоу клијента и секторске структуре изложености.

У наредној табели даје се преглед секторске структуре изложености Банке које су предмет класификације:

(у хиљадама динара)

Ред бр.	Сектор / грана - делатност	Билансно		Ванбилансно	
		30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
1.	Становништво	21.629.204	20.459.210	7.786.877	8.268.326
2.	Привред. друштва	20.289.169	19.307.649	2.228.977	2.402.115
3.	Јавни сектор	342.732	346.916	3.076	5.794
4.	Банке и сл.	1.005.247	1.314.961	60.196	15.000
5.	Страна лица	2.201.894	2.426.398	-	-
6.	Остало	5.394.879	4.374.598	40.412	41.569
	УКУПНО	50.863.125	48.229.732	10.119.538	10.732.804

4.2. Ризик ликвидности

У првој половини 2014. године ликвидност Банке је била на високом нивоу уз дневно кретање показатеља ликвидности знатно изнад прописаног минимума.

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима приказане су у наредној табели:

Период	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	распон кретања	просечна вредност	распон кретања	просечна вредност
II квартал 2014.	1,42 – 1,93	1,64	0,78 – 1,34	1,03
I квартал 2014.	1,22 – 2,10	1,60	0,75 – 1,42	0,96
IV квартал	1,24 – 2,09	1,59	0,74 – 1,28	0,99

2013.				
-------	--	--	--	--

Ради сталног праћења изложености ризику ликвидности и благовременог реаговања у случају евентуалних поремећаја, квартално се прати рочна усклађеност извора и средстава.

У наставку се презентују подаци на дан 30.06.2014. године и 31.12.2013. године:

(у 000 RSD)

30.06.2014.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	26.752.921	15.755.327	2.816.182	5.644.387	9.844.619	35.379.315	12.400.831	108.593.582
Укупно обавезе	43.555.991	4.747.456	15.408.201	15.445.302	12.443.574	4.149.865	12.269	95.762.658
Капитал	-	-	-	-	-	-	12.830.924	12.830.924
УКУПНО ПАСИВА	43.555.991	4.747.456	15.408.201	15.445.302	12.443.574	4.149.865	12.843.193	108.593.582
GAP	-16.803.070	11.007.871	-12.592.019	-9.800.915	-2.598.955	31.229.450	-442.362	
КУМУЛАТИВНИ GAP	-16.803.070	-5.795.199	-18.387.218	-28.188.133	-30.787.088	442.362		

(у 000 RSD)

31.12.2013.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	27.685.333	16.389.371	3.421.779	6.043.663	8.380.433	26.814.478	10.824.545	99.559.602
Укупно обавезе	37.229.158	5.651.100	18.669.234	6.192.409	15.915.881	3.444.060	8.756	87.110.598
Капитал	-	-	-	-	-	-	12.449.004	12.449.004
УКУПНО ПАСИВА	37.229.158	5.651.100	18.669.234	6.192.409	15.915.881	3.444.060	12.457.760	99.559.602
GAP	-9.543.825	10.738.271	-15.247.455	-148.746	-7.535.448	23.370.418	-1.633.215	
КУМУЛАТИВНИ GAP	-9.543.825	1.194.446	-14.053.009	-14.201.755	-21.737.203	1.633.215		

4.3. Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у току прве половине 2014. године била је прихватљивог нивоа. Степен изложености каматном ризику, мерен са аспекта усклађености висине прихода и расхода од камата и њиховог односа са активом (NII и NIM), као и истих односа укључујући и приходе од накнада (NII1 и NIM1) приказан је у наредној табели:

2014.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јун	367.178	537.086	0,34%	0,49%
мај	371.215	583.144	0,33%	0,52%
април	357.971	566.112	0,32%	0,51%
март	581.865	795.536	0,52%	0,72%
фебруар	252.243	444.346	0,24%	0,42%
јануар	347.985	567.667	0,35%	0,56%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада су довољни за покриће расхода, а вредности показатеља NIM и NIM 1 су на прихватљивом нивоу.

Структура билансне активе и пасиве са становишта рочне усклађености каматносноне активе и пасиве прати се квартално, а у наставку се презентују подаци на дан 30.06.2014. године и 31.12.2013. године:

(у 000 RSD)

30.06.2014.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	17.357.828	7.555.579	2.816.182	5.644.387	9.837.418	35.184.327	8.340.720	21.857.141	108.593.582
Укупно обавезе	12.158.657	4.283.790	15.316.883	15.316.169	12.443.447	3.845.420	12.216	32.386.076	95.762.658
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	12.830.924	12.830.924
УКУПНО ПАСИВА	12.158.657	4.283.790	15.316.883	15.316.169	12.443.447	3.845.420	12.216	45.217.000	108.593.582
GAP	5.199.171	3.271.789	-12.500.701	-9.671.782	-2.606.029	31.338.907	8.328.504	-23.359.859	
КУМУЛАТИВНИ GAP	5.199.171	8.470.960	-4.029.741	-13.701.523	-16.307.552	15.031.355	23.359.859		
31.12.2013.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	16.240.851	6.855.394	3.421.779	4.757.538	8.373.548	26.616.486	6.677.943	26.616.063	99.559.602
Укупно обавезе	11.250.731	5.319.307	18.630.528	6.192.282	15.786.862	3.139.514	8.591	26.782.783	87.110.598
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	12.449.004	12.449.004
УКУПНО ПАСИВА	11.250.731	5.319.307	18.630.528	6.192.282	15.786.862	3.139.514	8.591	39.231.787	99.559.602
GAP	4.999.120	1.536.087	-15.208.749	-1.434.744	-7.413.314	23.476.972	6.669.352	-12.615.724	
КУМУЛАТИВНИ GAP	4.990.120	6.526.207	-8.682.542	-10.117.286	-17.530.600	5.946.372	12.615.724		

У циљу континуираног праћења изложености каматном ризику Банка врши анализу следећих параметара (рацио бројева) који изражавају односе каматно осетљиве активе и пасиве:

РАЦИО БРОЈ	ПЕРИОД		
	30.06.2014.	31.03.2014.	31.12.2013.
Релативни GAP	0,19	0,17	0,11
Коефицијент диспаритета	1,37	1,31	1,21
Индикатор каматно осетљиве активе	0,72	0,72	0,66
Индикатор каматно осетљиве пасиве	0,58	0,61	0,61

Релативни GAP већи од нуле указује да је Банка више осетљива на промену каматних стопа у активи.

Коефицијент диспаритета већи од један, указује да је актива осетљива на каматни ризик већа од пасиве осетљиве на каматни ризик.

Индикатори каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве показују учешће каматно осетљиве активе у укупној бруто активи и каматно осетљиве пасиве у укупној пасиви.

4.4. Девизни ризик

У току прве половине године показатељ девизног ризика се највећим делом кретао изнад регулаторног оквира од 20%, али је током другог квартала забележен тренд пада вредности показатеља и његово свођење у регулаторне оквире у другој половини јуна месеца:

Период	Показатељ девизног ризика	
	Распон кретања	Просечан показатељ
II квартал 2014.	16,95% - 36,70%	24,54%
јун	18,21% - 27,47%	22,14%

мај	25,12% - 36,70%	29,35%
април	16,95% - 35,80%	20,95%
I квартал 2014.	13,90% - 57,01%	31,24%

Девизни подбиланс Банке на дан 30.06.2014. године:

(у 000 RSD)

Назив конта	EUR		USD		ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ		Укупно девизе	Укупно индекс. вал. клауз.
	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом		
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	29.141.737	11.033.586	1.925.815	512.473	274.680	278.417	31.342.232	11.824.476
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	40.887.884	20.417	1.240.787	-	1.220.658	-	43.349.329	20.417
Нето изложеност на дан 30.06.2014.	-11.746.147	11.013.169	685.028	512.473	-945.978	278.417	-12.007.097	11.804.059

Девизни подбиланс Банке на дан 31.12.2013. године:

(у 000 RSD)

Назив конта	EUR		USD		ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ		Укупно девизе	Укупно индекс. вал. клауз.
	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом		
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	23.662.084	9.861.775	2.188.283	502.456	402.764	292.501	26.253.131	10.656.732
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	36.632.342	57.365	1.294.128	-	1.260.368	-	39.186.838	57.365
Нето изложеност на дан 31.12.2013.	-12.970.258	9.804.410	894.155	502.456	-857.604	292.501	-12.933.707	10.599.367

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

5.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Приходи од камата	4.104.344	3.663.274
УКУПНО:	4.104.344	3.663.274

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	
- по основу кредита	2.232.217	
- по основу депозита	746.177	
- по основу хартија од вредности	743.027	
- по основу осталих пласмана	522	
- по основу кредита у страној валути	51.423	
- по основу депозита у страној валути	268	
- по основу хартија од вредности у у страној валути	328.716	
- по основу осталих пласмана (факторинга) у страној	1.994	

валути	
УКУПНО:	4.104.344

Секторска структура прихода од камата:

Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014
1. Банке	462.693
2. Јавна предузећа	16.740
3. Друга предузећа	612.602
4. Предузетници	8.138
5. Јавни сектор	758.734
6. Становништво	2.145.819
7. Страна лица	241
8. Пољопривредни произвођачи	2.054
9. Други комитенти	97.323
УКУПНО:	4.104.344

5.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2014	30.06.2013.
Расходи камата	1.825.887	1.501.829
УКУПНО:	1.825.887	1.501.829

Расходи камата по врстама:

Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014
- по основу кредита	0
- по основу депозита	1.231.299
- по основу хартија од вредности	0
- по основу депозита у иностраној валути	594.588
УКУПНО:	1.825.887

Секторска структура расхода камата:

Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014
1. Банке	85.414
2. Јавна предузећа	54.615
3. Друга предузећа	249.846
4. Предузетници	1.083
5. Јавни сектор	187.674
6. Становништво	894.131
7. Страна лица	3.427
8. Други комитенти	249.697
УКУПНО:	1.825.887

5.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	2.487.621	2.675.404
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	71.766	58.207
УКУПНО:	2.559.387	2.733.611

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	
1. Банке	177.234	
2. Јавна предузећа	270.578	
3. Друга предузећа	105.337	
4. Предузетници	35.004	
5. Јавни сектор	796.728	
6. Становништво	1.103.083	
7. Страна лица	57.854	
8. Пољопривредни произвођачи	0	
9. Други комитенти	13.569	
УКУПНО:	2.559.387	

5.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Расходи од накнада и провизија у динарима	1.298.450	1.427.322
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	45.503	42.735
УКУПНО:	1.343.953	1.470.057

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	
1. Банке	155.122	
2. Јавна предузећа	952.818	
3. Друга предузећа	48.771	
4. Предузетници	11	
5. Јавни сектор	127.196	
6. Становништво	56	
7. Страна лица	45.503	
8. Други комитенти	14.476	
УКУПНО:	1.343.953	

5.5. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	2
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	2

5.6. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Позитивна курсна разлика	806.432	2.463.639
Негативна курсна разлика	(899.842)	(2.466.442)
Нето расходи од курсних разлика	(93.410)	(2.803)

5.7. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Приходи од дивиденди и учешћа	117	143
УКУПНО:	117	143

5.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Приходи од закупнина и оперативног пословања	8.582	7.731
Приходи од наплаћених отписних потраживања	1.194	2.286
Добици од продаје основних средстава	0	519
Остали приходи	12.687	3.197
УКУПНО:	22.463	13.733

5.9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(2.000.704)	(2.765.637)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(773)	-
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.120.401	1.975.824
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	121	65.098
Приходи од наплаћене суспендоване камате	13.628	32.456

Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања	(867.327)	(692.268)
---	-----------	-----------

5.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	798.319	951.054
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	100.156	144.389
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	222.041	243.111
Остали лични расходи	148.966	25.551
УКУПНО:	1.269.482	1.364.105

5.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Трошкови амортизације	174.291	158.148
УКУПНО:	174.291	158.148

5.12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Трошкови материјала	111.005	129.104
Трошкови производних услуга	367.619	340.839
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	526.471	416.797
Трошкови пореза	38.118	35.824
Трошкови доприноса	205.292	261.094
Остали трошкови	17.880	18.112
Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	314	996
Губици по основу мањкова и штета	189	-
Остали расходи	1.802	2.837
УКУПНО:	1.268.690	1.205.603

5.13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Приходи од промене вредности пласмана и потраж.	204.457	172.030
Приходи од промене вредности хартија од вредности	346.982	289.532
Приходи од промене вредности обавеза	931	13.122
УКУПНО:	552.370	474.684

5.14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	30.06.2013.
Расходи од промене вредности пласмана и потраж.	82.497	180.830
Расходи од промене вредности хартија од вредности	4.668	2.242
Расходи од промене вредности обавеза	727	7.226
УКУПНО:	87.892	190.298

5.15

ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2014.	30.6.2013.
Добитак	307.749	300.336
УКУПНО:	307.749	300.336

ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 688 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

5.16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Одложена пореска средства

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014.	30.06.2013.
Одложена пореска средства	8.687	13.650
УКУПНО:	8.687	13.650

Одложене пореске обавезе

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014.	30.06.2013.
Одложене пореске обавезе	304.100	307.925
УКУПНО:	304.100	307.925

6. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

6.1. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014.	31.12.2013.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	4.494.522	7.100.397
Готовина у благајни	2.561.981	2.397.736

Остала новчана средства	1.617.779	1.581.212
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:		
Девизни рачуни	1.994.489	2.207.435
Готовина у благајни	1.084.438	1.518.551
Готовински еквиваленти	1.817	1.146
Исправка вредности	(668)	(216)
УКУПНО:	11.754.358	14.806.261

6.2. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Опозиви депозити и кредити, у динарима:		
Кредити по репо трансакцијама	8.000.000	8.000.000
Опозиви депозити и кредити, у страниј валути:		
Обавезна резерва код НБС	9.535.204	8.294.646
УКУПНО:	17.535.204	16.294.646

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

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату	777.978	751.183
Потраживања за накнаду	236.482	207.300
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	4.080	48.075
Потраживања, у страниј валути:		
Потраживања за камату	30.108	29.762
Потраживања за накнаду	16	9
Исправка вредности потраживања у динарима	(265.779)	(299.459)
Исправка вредности потраживања у страниј валути	(10.266)	(8.101)
УКУПНО:	772.619	728.769

6.4. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Кредити дати становништву, у динарима:		
Кредити по транс. рачунима	5.146.624	5.068.599
Потрошачки кредити	42.321	61.864
Пољопривредни кредити	69.355	95.515
Кредити за стамбену изградњу	348.001	361.014
Готовински кредити	13.147.519	12.003.092
Кредити дати правним лицима, у динарима:		
Кредити по транс. рачунима	632.418	197.010
Кредити за обртна средства	8.070.192	6.675.221
Извозни кредити	-	-
Инвестициони кредити	9.499.148	10.164.028

Остали кредити	1.505.313	1.393.775
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	1.461	1.461
Кредити дати у страниј валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	467.491	462.536
Остали кредити дати правним лицима	3.002.576	3.051.776
Депозити дати у страниј валути:		
Наменски депозити	236.735	231.982
Исправка вредности пласмана у динарима	(5.165.584)	(4.839.644)
Исправка вредности пласмана у страниј валути	(1.323.252)	(1.259.118)
УКУПНО:	35.680.318	33.669.111

6.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
ХОВ расположиве за продају, у динарима:		
Државни записи	1.280.185	1.205.842
ХОВ које се држе до доспећа, у динарима:		
Државни записи	5.902.494	2.061.414
Државне обвезнице	9.067.107	10.360.371
Есконт меница	2.961.202	1.161.021
ХОВ којима се тргује, у старој валути:		
Обвезнице Републике Србије серија А 2014 до 2016	1.496.013	2.090.449
ХОВ које се држе до доспећа, у страниј валути:		
Државне обвезнице	14.301.336	6.655.861
Исправка вредности ХОВ:	(418.374)	(366.254)
УКУПНО:	34.589.963	23.168.704

6.6. УДЕЛИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Банке и друге финансијске организације	5.065	19.099
Остала правна лица	58.996	45.131
Исправка вредности	(42.630)	(42.627)
УКУПНО:	21.431	21.603

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 5.24.)

Портфолио учешћа

Емитент	у комадима	у динарима	у динарима
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
СНIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	69,00	837.177,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	44.850,00	179.400,00

УКУПНО:**24.189.577,00**

Напомена: Акцијама акционарских друштава која су обележена са * се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

6.7. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	685.209	685.706
Остали пласмани правним лицима	98	1.462
Остали пласмани-кредитне картице	1.687.000	1.839.390
Остали пласмани физичким лицима	20.499	21.472
Остали пласмани, у страниј валути:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	200.177	198.178
Остали пласмани-кредитне картице	13.736	14.191
Остали дуг. пласмани – испл. СДШ ПББ	201.158	199.172
Исправка вредности пласмана у динарима	(774.265)	(771.251)
Исправка вредности пласмана у страниј валути	(200.516)	(198.527)
УКУПНО:	1.833.096	1.989.793

6.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1.- 30.06.2014. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 1.1.2014.	313.297	46.771	0	360.068
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	14.368	14368
Пренос са инвест. у току	14.368	-	(14.368)	0
Смањење:				
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Стање на дан 30.06.2014.	327.634	46.771	0	374.405

Исправка вредности:				
Стање на дан 1.1.2014.	138.832	31.930	0	170.762
Повећања:				
Амортизација	16.899	474	-	17.373
Смањење:				
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Стање на дан 30.06.2014.	155.700	32.404	0	188.104

Садашња вредност на дан 30.06.2014. године	174.934	14.367	0	186.301
Садашња вредност на дан 01.01.2014. године	174.465	14.841	0	189.306

6.9. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 30.06.2014. године:

Износи у хиљадама динара

	Земљи- ште	Грађевин- ски објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Осн. сред. у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:								
Стање 1.1.2014.	8.355	4.144.769	2.336.925	-	2.844	62.595	171.360	6.726.848
Повећање:								
Набавка	-	50.697	20.645	-	-	-	972	72.314
Пренос са залиха	-	-	91.265	-	56	-	(92.773)	(1.452)
Смањења:								
Расход/отуђење	-	-	(26.751)	-	-	-	-	(26.751)
Пренос са инв. некр.	-	6.474	-	-	-	-	-	6.474
Пренос на инв. некр.	-	(59.334)	-	-	-	59.334	-	-
Стање 30.06.2014.	8.355	4.195.466	2.428.558	0	2.900	62.595	79.559	6.777.433

Исправка вредности:								
Стање 1.1.2014.	-	847.703	1.730.586	0	2.271	21.288	0	2.601.848
Повећања:								
Амортизација	-	30.601	125.944	-	-	373	-	156.918
Обезвређење.	-	-	-	-	-	-	-	-
Смањења:								
Расход/отуђење	-	-	(26.489)	-	-	-	-	(26.489)
Прен. са инв. некр.	-	-	6.474	-	-	-	-	6.474
Прен. на инв. некр.	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање 30.06.2014.	-	878.304	1.836.515	0	2.271	21.661	0	2.738.751

Сад. вредност 30.06.2014.	8.355	3.317.162	592.043	-	629	40.934	79.559	4.038.682
Сад. вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.339	-	573	41.307	171.360	4.125.000

6.10. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Стална средства намењена продаји	7.201	6.885
УКУПНО:	7.201	6.885

6.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>		
Дати аванси добављачима	19.744	16.453
Потраживања од запослених	13.480	84.043
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	119.510	82.734
Пролазни и привремени рачуни	(3.364)	(12.749)
Остала финансијска потраживања	393.111	393.155
Потраживања у обрачуну	1.504.620	1.282.968
<u>Остала потраживања, у страниј валути:</u>		
Дати аванси добављачима	115	-
Остала финансијска потраживања	2.389	2.342
Пролазни и привремени рачуни	3.437	-
Потраживања у обрачуну	93.702	2.686.126
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	306.516	151.454
Разграничена потраживања за остале приходе	96.211	67.422
Разграничени остали трошкови	123.791	21.027
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	-	3.480
<u>Активна временска разграничења, у страниј валути:</u>		
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	290.624	152.746
Залихе	88.485	95.080
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(808.020)	(397.627)
Исправка вредности осталих потраживања у страниј валути	(78.627)	(77.815)
УКУПНО:	2.165.724	4.550.839

6.12. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>		
Текући рачуни грађана	18.743.197	16.364.714
Жиро рачуни грађана	4.927	4.928
Наменски рачуни за ХОВ	864	-
Трансакциони деп. стр. правних лица	3.291	4.339
Депозити по виђењу правних лица	8.046.873	5.492.831
<u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u>		
Девизни рачуни физичких лица	1.634.181	1.339.263
Девизни рачуни правних лица	599.232	680.583
УКУПНО:	29.032.565	23.886.658

6.13. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
<u>Штедни депозити становништва, у динарима:</u>		
Опозиви депозити	1.500.000	1.500.000
Штедња по виђењу	626.383	605.215
<u>Орочена штедња:</u>		
- краткорочни депозити	6.480.233	4.235.993
- дугорочни депозити	1.113.180	969.103
<u>Депозити за обезбеђење кредита</u>	598.680	1.025.554
<u>Наменски депозити правних лица</u>	11.188	54.197
<u>Орочени депозити правних лица</u>	13.476.103	15.492.603
<u>Штедни депозити становништва, у иностраној валути:</u>		
Штедња по виђењу	4.812.238	4.143.447
Орочена штедња	33.401.925	30.898.037
<u>Наменски депозити становништва</u>	224.712	234.380
<u>Орочени депозити правних лица</u>	1.126.264	1.165.517
УКУПНО:	63.370.906	60.324.046

6.14. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Примљени кредити	3.474	-
Обавезе за неизвршене исплате, у иностраној валути	2.200	3.769
УКУПНО:	5.674	3.769

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

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
<u>Обавезе за камате и накнаде, у динарима:</u>		
Обавезе по основу камата	118.113	121.655
Обавезе по основу накнада	12.908	17.251
<u>Обавезе за камате и накнаде, у иностраној валути:</u>		
Обавезе по основу камата	490.277	366.654
УКУПНО:	621.298	505.560

6.16. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Резервисања за судске спорове	42.467	41.814
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	86.660	86.660
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	91.276	38.612
УКУПНО:	220.403	167.086

6.17. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Обавезе за порез на додату вредност	7.216	11.702
Обавезе за друге порезе и доприносе	18.464	4.883
УКУПНО:	25.680	16.585

6.18. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Обавезе за дивиденде	5.678	5.678
УКУПНО:	5.678	5.678

6.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>		
Обавезе према добављачима	190.175	307.180
Обавезе за примљене авансе	76.461	27.266
Обавезе из комисионих послова	386	305
Обавезе из посл. односа	807	1.803
Обавезе у обрачуну	-	660.774
Обавезе-пролазни рачун	12.052	3.991
Обавезе за нето зараде	61.667	-
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	25.347	-
Остале обавезе према запосленима	16.044	35.432
Разг. обав. за обр. камату	322.898	208.035
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	117.667	45.117
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	29.802	3.349
Разгр. прих. за потраж. исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	208.248	189.671
Унапред наплаћени приходи	55.164	55.856
Унапред обрачунати приходи	1.338	3.148
<u>Остале обавезе, у страниј валути:</u>		
Обавезе према добављачима	135	222
Обавезе за примљене авансе	790.739	4.222
Обавезе у обрачуну	83.330	94.883
Разграничене обавезе за обрачунату камату у стр. валути	184.096	255.862
УКУПНО:	2.176.356	1.897.116

6.20. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Акцијски капитал:	4.529.891	4.529.891
Обичне акције:	4.476.872	4.476.872
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890
- Република Србија	2.141.590	2.141.590
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780
- Остатак	239	239
Остали капитал	58.658	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	8.577.548	8.577.548

6.21. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.894.523	1.915.149
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	123.395	49.052
УКУПНО:	2.017.918	1.964.201

6.22. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	8.395	8.224
УКУПНО:	8.395	8.224

6.23. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Добитак текуће године	307.749	130.601
Добитак ранијих година	1.936.104	1.784.878
УКУПНО:	2.243.853	1.915.479

6.24. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2014	31.12.2013.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	18.615	20.365
Преузете будуће обавезе	3.420.413	2.477.323
Примљена јемства за обавезе	2.315.706	2.292.842
Друге ванбилансне позиције	9.201.143	10.102.606
УКУПНО:	14.955.877	14.893.136

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2014.	
Накнаде председника и чланова Управног одбора	3.889	
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	8.491	
Накнаде осталих кључних руководиоца	32.929	

Остала повезана лица

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2014.	
Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија", од тога:	46.713	
– потраживања за накнаде од ПТТ-а	46.439	
– аванси	9	
– дугорочне чинидбене гаранције	265	
Потраживања за накнаде од Републичког Фонда ПИО запослених Београд	397	

8. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС“, бр. 102/2012), Банка је дужна да усклади своје пословање са одредбама Закона о банкама које се односе на капитал и показатеље пословања, најкасније у року од дванаест месеци од дана закључења Уговора о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 30.6.2014. године:

Показатељи пословања	Прописане вредности	Остварене вредности
Регулаторни капитал:		
- у хиљадама динара		6.648.289
- у милионима евра		57.4
Адекватност капитала	Мин. 12%	15.29%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	60.38%

Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0.72%
Збир великих изложености банке	Макс. 400%	68.04%
Девизни ризик	Макс. 20%	21.21%

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



Др Срђан Цекић



**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О
ПОСЛОВАЊУ
Банке Поштанска штедионица, а.д.,
Београд**

Опис значајних догађаја који су се догодили у првих шест месеци 2013. године

Банка своје пословање развија на тржишним принципима и према начелима стабилног и дугорочног банкарског пословања. Бонитет, динарска и девизна ликвидност, сигурност пласмана, обезбеђење резерви и профитабилност су трајни циљеви пословне политике банке.

Банка Поштанска штедионица а.д. као банка исплатилац осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају

Народна банка Србије је Решењем од 31.01.2014. године одузела дозволу за рад Универзал банци а.д. Београд и именовала Агенцију за осигурање депозита за администратора.

Послови исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају, до износа до 50.000 евра, додељени су Банци Поштанска штедионица што је дефинисано Уговором број А01-2-307 од 03.02.2014. године.

Ради обезбеђења средстава потребних за исплату осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају, Агенција је са свог власничког рачуна хартија од вредности извршила пренос хартија од вредности на власнички рачун Банке и то:

- динарских дугорочних државних хартија од вредности у укупном износу од 1,8 милијарди динара
- девизних државних хартија од вредности у укупном износу од 70 милиона евра (8,1 милијарда у динарској противвредности).

Показатељи пословних резултата на крају првог полугодишта 2013. године

Укупна билансна сума на дан 30.06.2014. године износи 108,6 милијарди динара и на нивоу је планиране билансне суме, а у односу на крај претходне године већа је за 9% или 9 млрд. динара.

Рочна и валутна структура активе и пасиве

31.12.2013.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	53%	47%	74%	26%
ПАСИВА	80%	20%	61%	39%
30.06.2014.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	45%	55%	71%	29%
ПАСИВА	82%	18%	60%	40%

Ниво укупних депозита Банке на дан 30.06.2014. износи 92,4 милијарде динара и у односу на крај претходне године већи је за 8,2 млрд. динара или 10%.

ДЕПОЗИТИ (у милионима динара)	Стање		индекс 30.06. 2014./ 31.12.2013.
	31.12.2013.	30.06.2014.	
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	11.413	12.348	109
ПРИВРЕДА	14.194	13.210	93
СТАНОВНИШТВО	58.604	66.846	114
УКУПНО	84.211	92.404	110

Укупни нето пласмани клијентима, без пласмана у хов, на дан 30.06.2014. године износе 37,5 милијарди динара и у односу на крај претходне године већи су за 1,9 млрд. динара или 5%.

НЕТО ПЛАСМАНИ (у милионима динара)	Стање		индекс 30.06./ 2013.
	31.12.2013.	30.06.2014.	
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	1.083	1.417	131
ПРИВРЕДА	15.797	16.399	104
СТАНОВНИШТВО	18.779	19.698	105
УКУПНИ ПЛАСМАНИ:	35.659	37.514	105

Укупни пласмани у ХОВ на крају првог полугодишта 2014. године, износе 42,6 милијарди динара и у односу на крај претходне године већи су за 37% или 11,4 млрд. динара као последица преузимања хартија од вредности од Агенције за осигурање депозита по основу исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају, као и већег ангажовања средстава у државне записе и репо операције.

Укупне ванбилансне ставке на дан 30.06.2014. године износе 14,9 милијарди динара и на нивоу су претходне године. Секторски посматрано, 52% се односи на ванбилансно пословање са становништвом.

За првих шест месеци 2014. године, Банка је, настављајући континуитет позитивног пословања из претходног периода, остварила **добит** у износу од 308 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 9.179 милиона динара и укупних расхода у износу од 8.871 милиона динара.

Бруто производ Банке (нето приход од камата и накнада) за шест месеци 2014. године износи 3,5 милијарди динара или 582 милиона динара просечно месечно. У односу на исти период прошле године, добитак од камата већи је за 5%, а добитак од накнада мањи је за 4% (мање накнаде по текућим рачунима становништва и накнаде за банкарске услуге правним лицима).

у 000 динара	I Q 2014.	II Q 2014.	Остварено 30.06.2014.	План 30.06.2014.	Индекс 3:4	Остварено 30.06.2013.	Индекс 3:6
	1	2	3	4	5	6	7
Добитак од камата	1.182.093	1.096.364	2.278.457	2.460.620	93	2.161.445	105
Добитак од накнада	625.456	589.978	1.215.434	1.319.800	92	1.263.554	96
Бруто производ Банке	1.807.549	1.686.342	3.493.891	3.780.420	92	3.424.999	102
Просечно месечно	602.516	562.114	582.315	630.070	92	570.833	102

Структура укупних прихода и расхода Банке

Структура укупних прихода на дан 30.06.2014. године, показује да приходи од камата имају највеће учешће са 45%, затим следе приходи од накнада и провизија са 28%, приходи од укидања резервисања са 12%, приходи од курсних разлика 9%, док приходи од промене вредности имовине и обавеза учествују са 6 %.

Структура укупних расхода Банке

У структури укупних расхода, на дан 30.06.2014. године највеће учешће од 23% имају расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања, затим следе расходи од камата 21%, расходи од накнада и провизија 15%, оперативни и остали пословни расходи са 14%, као и трошкови зарада и накнада зарада са 14%, расходи од курсних разлика 10% и трошкови амортизације 2%.

Показатељи пословања и профитабилности

Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	Остварено 31.12.2013.	Остварено 30.06.2014.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)			
- У хиљадама динара		8.765.450	6.648.289
- У милионима евра		76,5	57,4
Адекватност капитала	Мин. 12%	19,43%	15,29%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	46,84%	60,38%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,53%	0,72%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	79,39%	68,04%
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42,58%	21,21%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,82	1,74

Рацио анализа		
Индикатор	Остварено 31.12.2013.	Остварено 30.06.2014.
Стопа приноса на просечно-пондерисан капитал (ROE) - годишњи ниво		
➤ добит пре пореза/ просечан укупан капитал	1,06%	4,86%
➤ добит за расподелу / просечан акцијски капитал	2,88%	13,59%
Стопа приноса на просечну активу (POA) - годишњи ниво		
Добит пре пореза / просечна актива	0,15%	0,58%
Рацио ликвидности		
- укупни пласмани / укупни депозити	42%	41%
- готовина и готов.еквиваленти, депозити код НБС и репо / укупна актива	31%	27%
Бруто банчин производ - годишњи ниво (РСД/ЕУР 000) =	6.520.957 RSD	6.987.782RSD
Нето приход од камата и накнада	56.881 EUR	60.351 EUR
Cost/Income ratio 1 (оперативни расходи / нето приход од камата и накнада)	88,95%	77,63%
Cost/Income ratio 2 (оперативни расходи / укупни нето приходи)	97,80%	89,81%
Leverage (рачуноводствени капитал / укупна актива)	12,50%	11,82%

Опис најзначајнијих ризика за преосталих шест месеци

Банка је у претходном периоду остварила значајан напредак на финансијском тржишту земље изражен кроз раст тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора Србије што је резултат кумулираног преузимања делова aktive и пасиве других банака у оквиру процеса консолидације банкарског система.

У оквиру тих процеса преузети финансијски инструменти су исти или слични онима које је Банка већ имала у свом портфолију, па су врсте ризика којима је, или може бити, изложена по том основу, углавном непромењени.

Због отежаних општих услова пословања, неликвидности привредних субјеката, успорене наплате потраживања, смањења нивоа примања становништва и растуће незапослености, изложеност Банке укупним ризицима може бити већег интензитета у наредном периоду.

У том контексту Банка може бити изложена потенцијалном порасту изложености

- кредитном ризику - због евентуалних проблема у пословању клијената Банке (корисника кредита) што би могло да утиче на благовременост и редовност у сервисирању обавеза;
- кредитно-девизном ризику - услед могућег утицаја промене курса динара на укупно пословање клијената, њихову кредитну способност и финансијско стање а тиме и на могућност сервисирања обавеза у потпуности и у складу са уговореним условима;
- ризику немогућности наплате потраживања - услед смањења опште ликвидности;
- резидуалном ризику - због отежане и успорене реализације инструмената обезбеђења наплате потраживања и немогућности наплате иницијалне вредности инструмената;

- девизном ризику - услед неуједначеног кретања курсева значајних валута (EUR и USD, CHF), променом степена усклађености валутне структуре активе и пасиве, као и услед преузетих других ризика (пре свега кредитног и кредитно-девизног ризика);
- каматном ризику - који може бити проузрокован променом општег нивоа каматних стопа и потенцијално ниског нивоа каматне марже, променом обима и структуре каматносноне активе и пасиве, као и услед преузетих других ризика (кредитног и ризика ликвидности).

У оквиру система за управљање ризицима наведени ризици су под континуираним надзором, редовно се прате, контролишу и мере.

Квантификација изложености ризицима врши се израчунавањем капиталних захтева и утврђивањем показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке, утврђен према регулаторној методологији, као и капитал утврђен у процесу интерне процене адекватности капитала, у апсолутном износу вишеструко премашују прописани минимални лимит. Сви капитални захтеви су покривени у потпуности, а показатељ адекватности капитала је изнад минималног регулаторног захтева.

У складу са тим, реално је очекивати да у другој половини године ризици којима је Банка у пословању изложена буду и даље у одговарајућој корелацији са капиталом Банке у смислу обезбеђивања, стабилног и сигурног пословања уз све преузете ризике.

Подаци о значајним трансакцијама и променама у трансакцијама између повезаних лица у првих шест месеци, које су битно утицале на пословање

У првих шест месеци 2014. године није дошло до значајних трансакција и промена у трансакцијама између повезаних лица са Банком, а које су битно утицале на пословање Банке. Ниво изложености према овој групацији задржан је на нивоу претходне године, с тим што је код неких клијената извршен репрограм раније одобрених кредита.

Сектор послова са привредом анализира сваког клијента и ангажује се само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, истовремено имајућу у виду дисперзију ризика и улагање у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност Групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке. Такође, у складу са изменама аката Пословне политике Банке, нове кредитне активности Сектора у овој години су превасходно усмерене ка клијентима који су, у складу са важећом законском регулативом, сврстани у мала и микро правна лица, у која су укључени и предузетници.

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ


Др Срђан Цекић



ИЗЈАВА
лица одговорног за састављање
полугодишњег финансијског
извештаја
Банке Поштанска штедионица, а.д.,
Београд



1921

СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈЕ, РАЧУНОВОДСТВО И ИЗВЕШТАВАЊА
Деловодни број:С-08/2-3788
Датум, 27.08.2014. године

ИЗЈАВА

Полугодишњи финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС, бр. 14/2012).

Преме најбољим сазнањима, презентовани полугодишњи финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, добицима и губицима, финансијском положају и пословању банке. Полугодишњи финансијски извештај није ревидиран.

У складу са Законом о рачуноводству, велика правна лица за признавање, вредновање, презентацију и објављивање позиција у финансијским извештајима примењују професионалну регулативу, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МСРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, одобрени од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде. Решењем Министарства за послове финансија бр.401-00-896/2014/16 од 13.03.2014. године утврђени су преводи стандарда и исти су објављени у Службеном гласнику РС бр.35/2014.

Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја
Директор Сектора за финансије,
рачуноводство и извештавања



Иванка Ивковић

**ИЗЈАВА
о примени кодекса корпоративног
управљања**

БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

11120 Београд, ул. Краљице Марије 3
Република Србија



1921

БАНКА
POŠTANSKA ŠTEDIONICA, A.D., BEOGRAD

11120 Beograd, ul. Kraljica Marije br.3
Republika Srbija

УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ

Број: А01-3-1892/7 УО IV-36/7

Датум: 27.06.2013. године

На основу Одлуке Управног одбора Банке о примени Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд, број А01-3-1892/7 УО IV-36/7 од 27.06.2013. године, а у вези члана 368. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“ број 36/11 и 99/11), даје се следећа

**ИЗЈАВА
О ПРИМЕНИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА**

1. Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије www.pks.rs.
2. Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд, се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.
3. Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је ограничена у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у делу у којем Закон о банкама („Службени гласник РС“ бр.107/05 и 91/10) уређује оснивање, пословање и организацију банака, начин управљања банкама, као и контролу и престанак банака, док се Закон о привредним друштвима примењује само у оној мери у којој се Закон о банкама на њега ослања или упућује.


Милош Мишчевић, председник