

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

**Финансијски извештаји
31. децембар 2012. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 – 2
Биланс успеха	3
Извештај о укупном резултату	4
Биланс стања	5
Извештај о променама на капиталу	6
Извештај о токовима готовине	7
Напомене уз финансијске извештаје	8 - 69

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Гувернеру и Савету Народне банке Србије

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 69) Народне банке Србије (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. године и одговарајући биланс успеха, извештај о укупном резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство Банке је одговорно за састављање и објективно приказивање ових финансијских извештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања, као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола Банке. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, приложени финансијски извештаји истинито и објективно приказују финансијски положај Народне банке Србије на дан 31. децембра 2012. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Гувернеру и Савету Народне банке Србије (наставак)

Остало

Ревизију финансијских извештаја Банке за годину завршену на дан 31. децембра 2011. године обавио је други ревизор, у чијем је извештају од 15. маја 2012. године изражено мишљење без резерви.

Београд, 22. мај 2013. године



Нада Суђић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2012.	2011.
Приходи од камата		17.420.554	18.055.839
Расходи камата		(12.311.701)	(15.840.760)
Нето добитак од камата	4	5.108.853	2.215.079
Приходи од накнада и провизија		4.239.901	3.504.745
Расходи накнада и провизија		(1.010.023)	(685.522)
Нето добитак од накнада и провизија	5	3.229.878	2.819.223
Нето (губитак)/добитак по основу промене фер вредности и трговања хартијама од вредности	6	(1.932.267)	2.118.232
Нето позитивне курсне разлике		53.518.631	8.429.147
Остали пословни приходи	7	7.137.287	8.368.808
Нето приходи по основу промене индиректних отписа средстава	8	796.050	398.930
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	9	(4.191.769)	(4.475.283)
Трошкови амортизације	10	(1.865.993)	(1.677.517)
Остали пословни расходи	11	(4.037.089)	(5.774.611)
НЕТО ДОБИТАК	28	57.763.581	12.422.008

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:



Драгана Миловић
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја
(од 26. марта 2013. године)



Др Јелена Табаковић
Гувернер

Бр. 3292
28.5.2013.

ИЗВЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Нето добитак текуће године	57.763.581	12.422.008
Друге ставке укупног резултата:		
Промена фер вредности хартија од вредности расположивих за продају	<u>638.639</u>	<u>322.636</u>
Укупно остали резултат	<u>638.639</u>	<u>322.636</u>
УКУПАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	<u><u>58.402.220</u></u>	<u><u>12.744.644</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

БИЛАНС СТАЊА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2012.	2011.
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код банака	12	187.713.368	164.229.600
Депозити код банака	13	143.043.852	149.271.252
Злато и остали племенити метали	14	71.605.359	59.736.206
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	15	830.549.911	899.729.174
Финансијска средства расположива за продају	16	9.410.736	8.238.355
Кредити	18	1.376.004	906.945
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	19	85.667.790	58.370.446
Некретнине, постројења и опрема	20	15.606.294	16.857.500
Инвестиционе некретнине	20	844.695	772.750
Нематеријална улагања	20	361.010	646.361
Остала средства	21	4.227.603	4.633.273
УКУПНО АКТИВА		1.350.406.622	1.363.391.862
ПАСИВА			
Обавезе			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	22	566.680.661	623.818.763
Обавезе према држави и другим депонентима	23	178.767.194	178.710.544
Обавезе према Међународном монетарном фонду	24	227.662.852	235.247.282
Готов новац у оптицају	25	110.548.870	114.009.856
Резервисања	26	1.135.876	1.179.926
Остале обавезе	27	1.411.278	1.832.817
Укупно обавезе		1.086.206.731	1.154.799.188
Капитал			
Државни капитал		100.803.340	97.591.139
Посебне резерве		90.594.522	84.161.673
Ревалоризационе резерве		8.569.094	8.569.094
Резерве по основу хартија од вредности расположивих за продају		6.469.354	5.830.715
Нераспоређени добитак		57.763.581	12.440.053
Укупно капитал	28	264.199.891	208.592.674
УКУПНО ПАСИВА		1.350.406.622	1.363.391.862

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године

(У хиљадама динара)

	Државни капитал	Посебне резерве	Ревалори- зационе резерве	Резерве по основу ХОВ распоживих за продају	Нераспоређе- ни добитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2011. године						
Стање на почетку године	71.102.756	31.107.163	8.587.139	5.508.079	83.740.776	200.045.913
Расподела добитка претходне године (*)	26.488.383	53.054.510	-	-	(83.740.776)	(4.197.883)
Друге ставке укупног резултата:						
Ревалоризација некретнина	-	-	(18.045)	-	18.045	-
Промена фер вредности хартија од вредности распоживих за продају	-	-	-	322.636	-	322.636
Нето добитак текуће године	-	-	-	-	12.422.008	12.422.008
Стање на дан 31. децембра 2011. године	<u>97.591.139</u>	<u>84.161.673</u>	<u>8.569.094</u>	<u>5.830.715</u>	<u>12.440.053</u>	<u>208.592.674</u>
Стање на дан 1. јануара 2012. године						
Стање на почетку године	97.591.139	84.161.673	8.569.094	5.830.715	12.440.053	208.592.674
Расподела добитка претходне године (*)	3.212.201	6.432.849	-	-	(12.440.053)	(2.795.003)
Промена фер вредности хартија од вредности распоживих за продају	-	-	-	638.639	-	638.639
Нето добитак текуће године	-	-	-	-	57.763.581	57.763.581
Стање на дан 31. децембра 2012. године	<u>100.803.340</u>	<u>90.594.522</u>	<u>8.569.094</u>	<u>6.469.354</u>	<u>57.763.581</u>	<u>264.199.891</u>

* видети напомену 28

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2012.	2011.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи од камата		21.164.978	22.880.544
Приливи од накнада		3.557.541	3.301.205
Приливи од осталих пословних прихода		12.314.926	16.176.675
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		125.143	96.080
Приливи готовине из пословних активности		37.162.588	42.454.504
Одливи по основу камата		(14.767.606)	(19.961.515)
Одливи по основу накнада		(1.013.116)	(653.715)
Одливи по основу трошкова пословања		(14.482.558)	(16.224.452)
Одливи готовине из пословних активности		(30.263.280)	(36.839.682)
Повећање узетих депозита		21.372.623	5.981.793
(Повећање)/смањење кредита и пласмана		(19.492.970)	30.353.409
Смањење/(повећање) хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха и других пласмана		67.246.996	(24.294.596)
Повећање пласмана и повећање узетих депозита		69.126.649	12.040.606
Пренос буџету Републике Србије		(2.795.003)	(4.197.883)
Нето прилив готовине из пословних активности		73.230.954	13.457.545
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава		2.228	46
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава		(240.451)	(992.243)
Нето одлив готовине из активности инвестирања		(238.223)	(992.197)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Нето (одливи)/приливи по основу узетих краткорочних кредита		(81.078.755)	73.017.178
Нето (одлив)/прилив готовине из активности финансирања		(81.078.755)	73.017.178
Нето (смањење)/повећање готовине		(8.086.024)	85.482.526
Готовина на почетку године		164.437.313	71.487.967
Курсне разлике, нето		55.040.533	7.466.820
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	2 (е)	211.391.822	164.437.313

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Народна банка Србије (у даљем тексту: Банка) има своје корене у оснивању и почетку рада Привилеговане банке Краљевине Србије 1884. године. Године 1920. формирана је Народна банка Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца, а 1929. године је променила назив у Народну банку Краљевине Југославије. Од 1946. године, Банка своје функције обавља под називом Народна банка Југославије (у даљем тексту: НБЈ), као централна монетарна институција најпре ФНРЈ, касније Социјалистичке Федеративне Републике Југославије (у даљем тексту: СФРЈ), све до њеног распада 1991. године. Банка је наставила своје пословање у Београду као централна банка СФРЈ представљајући две републике претходне Југославије - Србију и Црну Гору, које су у априлу 1992. године формирале Савезну Републику Југославију (у даљем тексту: СРЈ).

Скупштина СРЈ усвојила је Закон о Народној банци Југославије 25. јуна 1993. године у коме је Банка дефинисана као једина и независна емисиона банка монетарног система СРЈ. Сва нематеријална улагања и основна средства које Банка користи су власништво СРЈ, док СРЈ гарантује за све обавезе Банке.

У складу са Законом о спровођењу Уставне повеље Државне заједнице Србије и Црне Горе, који је ступио на снагу 4. фебруара 2003. године, Банка је наставила да врши своју функцију као централна банка Републике Србије што је накнадно регулисано и Законом о Народној банци Србије усвојеним 19. јула 2003. године.

Народна банка Србије је централна банка Републике Србије и њена је улога одређена Законом о Народној банци Србије („Службени гласник РС”, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 - др. закон и 44/2010, 76/2012 и 106/2012, у даљем тексту: Закон).

Основни циљ Банке је постизање и одржавање стабилности цена. Поред основног циља, Банка има за циљ и очување и јачање стабилности финансијског система, као и да, не доводећи у питање остваривање свог основног циља, подржи спровођење економске политике Владе Републике Србије.

Банка, поред тога, обавља и следеће функције:

- утврђује и спроводи монетарну и девизну политику;
- управља девизним резервама;
- утврђује и спроводи, у оквиру своје надлежности, активности и мере ради очувања и јачања стабилности финансијског система;
- издаје и одузима банкама дозволе за рад, врши контролу бонитета и законитости пословања банака и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређују банке;
- издаје и одузима дозволе за обављање делатности осигурања, врши контролу ове делатности, односно надзор над обављањем те делатности, издаје и одузима овлашћења за обављање појединих послова из делатности осигурања и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређује осигурање;
- издаје и одузима дозволе за обављање послова лизинга, врши надзор над обављањем ових послова и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређује лизинг;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ (наставак)

- издаје и одузима друштвима за управљање добровољним пензијским фондовима дозволе за рад и дозволе за управљање тим фондовима, врши надзор над овом делатношћу и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређују добровољни пензијски фондови;
- обавља послове заштите права и интереса корисника услуга које пружају банке, даваоци финансијског лизинга, друштва за осигурање и друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, у складу са законом;
- издаје новчанице и ковани новац и управља токовима готовине;
- уређује, надгледа и унапређује несметано функционисање платног система;
- обавља законом, односно уговором утврђене послове за Републику Србију не угрожавајући при том самосталност и независност.

Органи Банке су Извршни одбор, гувернер и Савет гувернера.

Извршни одбор, који чине гувернер, директор Управе за надзор и вицегувернери, утврђује монетарну и девизну политику, као и активности ради очувања и јачања стабилности финансијског система.

Гувернер представља и заступа Банку, руководи Банком и одговоран је за спровођење одлука Извршног одбора и Савета гувернера, организацију и пословање Банке, припремање аката из надлежности Банке и доношење аката из надлежности Банке који законом нису стављени у надлежност Извршног одбора или Савета гувернера. Гувернера бира Народна скупштина Републике Србије, на предлог председника Републике Србије, на шест година, с правом поновног избора. Банка има од два до четири вицегувернера и директора Управе за надзор, које на предлог гувернера, бира Народна скупштина, на шест година, с правом поновног избора.

Савет гувернера има пет чланова, укључујући и председника, које бира Народна скупштина на предлог одбора Народне скупштине надлежног за послове финансија. Чланови Савета гувернера бирају се на пет година, с правом поновног избора. Чланови Савета гувернера нису запослени у Банци. Савет гувернера, на предлог гувернера, између осталог, доноси финансијски план и усваја годишње финансијске извештаје Банке.

Банка је правно лице са седиштем у Београду, Улица краља Петра број 12. У свом саставу Банка има филијале у Београду, Новом Саду, Нишу, Крагујевцу, Ужицу и једну специјализовану организацију, Завод за израду новчаница и кованог новца – Топчидер (у даљем тексту: ЗИН).

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала 2,226 запослених (31. децембар 2011. године: 2,136 запослених).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

а) Изјава о примени Међународних стандарда финансијског извештавања

Финансијски извештаји Банке су састављени у складу с Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ).

б) Основе за одмеравање

Финансијски извештаји су састављени у складу с начелом историјског трошка, осим за следеће билансне позиције:

- злато и остали племенити метали који се воде по фер вредности;
- хартије по фер вредности кроз биланс успеха које се воде по фер вредности;
- хартије од вредности расположиве за продају које се воде по фер вредности;
- некретнине које се воде по фер вредности;
- инвестиционе некретнине које се воде по фер вредности;
- резервисања за отпремнине и јубиларне награде која се воде по садашњој вредности будућих обавеза за отпремнине и јубиларне награде;
- валутни свопови који се воде по фер вредности.

в) Коришћење процењивања

Састављање извештаја у складу са МСФИ захтева од руководства Банке да доноси одлуке, процене и претпоставке које имају утицаја на примену рачуноводствених политика и ефекте на презентирани вредности средстава и обавеза, прихода и расхода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Ипак, стварни резултати могу одступати од ових процена.

Рачуноводствене процене и повезане претпоставке су предмет разматрања на текућој основи односно на сваки извештајни датум. Ефекти промена у рачуноводственим проценама признају се у периоду у коме су процене ревидиране и у будућим извештајним периодима који су тангирани насталим променама.

Области на које се односе процене од већег значаја за финансијске извештаје Банке су приказане у напмени 3.13.

г) Функционална и извештајна валута

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља функционалну валуту Банке и званичну извештајну валуту у Републици Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

д) Нови стандарди, тумачења и измене објављених стандарда

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди, тумачења и измене објављених стандарда су били издати, али нису постали ефективни за рачуноводствени период који почиње на дан 1. јануара 2012. године:

- МСФИ 9 – *Финансијски инструменти* (у примени од 1. јануара 2015. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после, ранија примена је дозвољена). Овај стандард замењује захтеве МРС 39 – *Финансијски инструменти: признавање и одмеравање*, у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминира постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, расположива за продају и кредите и потраживања.

Финансијска средства ће се класификовати у једну од две наведене категорије приликом почетног признавања:

- Финансијска средства вреднована по амортизованом трошку,
- Финансијска средства вреднована по фер вредности.

Финансијско средство ће се признавати по амортизованом трошку ако следећа два критеријума буду задовољена: средства се односе на пословни модел чији је циљ да се наплаћују уговорени новчани токови и уговорени услови пружају основ за наплату на одређене датуме новчаних токова који су искључиво наплата главнице и камате на преосталу главницу.

Добици и губици по основу вредновања финансијских средстава по фер вредности ће се признавати у билансу успеха, изузев за улагања у инструменте капитала са којима се не тргује, где МСФИ 9 допушта, при иницијалном признавању, касније непроменљиви избор да се све промене фер вредности признају у оквиру осталих добитака и губитака у извештају о укупном резултату. Износ који тако буде признат у оквиру извештаја о укупном резултату неће моћи касније да се призна у билансу успеха.

Изузев промена у класификацији финансијске имовине, руководство не очекује да ће МСФИ 9 имати материјално значајан утицај на финансијске извештаје Банке приликом почетног усвајања с обзиром на природу пословања Банке и врсте финансијске имовине коју Банка тренутно има. Руководство још није одлучило да ли ће и када почети с ранијом применом стандарда.

- Допуна МСФИ 7 – *Финансијски инструменти - обелодањивања – Нетирање финансијских средстава и финансијских обавеза* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- МСФИ 10 – *Консолидовани финансијски извештаји* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- МСФИ 11 – *Заједнички аранжмани* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

д) Нови стандарди, тумачења и измене објављених стандарда (наставак)

- МСФИ 12 – *Обелодањивања у вези улагања у друге ентитете* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- МСФИ 13 – *Одмеравање фер вредности* (примена од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- Допуне МРС 19 – *Примања запослених* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- МРС 27 – *Појединачни финансијски извештаји* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- МРС 28 – *Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- Допуна МРС 32 – *Нетирање финансијских средстава и финансијских обавеза* (у примени од 1. јануара 2014. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- IFRIC 20 – *Трошкови откривки у фази производње на површинском копу* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после);
- Допуне МСФИ 9 *Финансијски инструменти* и МСФИ 7 *Финансијски инструменти: Обелодањивања* – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 *Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени* (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 – *Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји* (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – *Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне* (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Побољшања постојећих МСФИ као резултат процеса периодичног побољшања МСФИ 2009 – 2011 (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после) која се односе на МРС 1, МРС 16, МРС 32;

Руководство Банке разматра утицај наведених стандарда на будуће финансијске извештаје, и сматра да исти неће имати материјално значајне ефекте на финансијске извештаје.

Следећи стандарди, тумачења и измене објављених стандарда су постали ефективни за рачуноводствени период који почиње 1. јануара 2012. године или касније:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

д) Нови стандарди, тумачења и измене објављених стандарда (наставак)

- Допуна МСФИ 7 – *Финансијски инструменти: обелодањивања* – трансфер финансијских средстава (у примени од 1. јула 2011. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после). Измене се односе на захтеве за појачаним обелодањивањем за трансакције у вези са трансфером финансијске имовине и повећањем степена транспарентности у вези са изложеношћу ризицима по овим трансакцијама. Руководство Банке је размотрило ову измену и закључило да нема битан утицај на финансијске извештаје.
- Допуна МРС 1 – *Презентација финансијских извештаја* – односи се на презентацију ставки осталог укупног резултата (у примени од 1. јула 2012. године). Поменуте измене још нису ефективне за извештајни период Банке и нису укључене у приложене финансијске извештаје. Руководство Банке је размотрило ову измену и закључило да неће имати битан утицај на финансијске извештаје.
- Допуна МРС 12 – *Порези из добитка* – односи се на обрачун одложених пореза по основу инвестиционих некретнина које се воде по фер вредности (у примени од 1. јануара 2012. године). С обзиром да Банка није обвезник пореза на добитак, наведене измене немају утицаја на финансијске извештаје Банке.

ђ) Упоредни подаци

У циљу усаглашавања са презентацијом података за текући период извршене су одређене рекласификације података презентованих у финансијским извештајима за 2011. годину. Извршене рекласификације немају материјално значајан утицај на текући или претходни презентован период.

е) Извештај о новчаним токовима

Готовина приказана у извештају о новчаним токовима садржи готовину и текуће рачуне код банака (напомена 12) и средства у специјалним правима вучења (напомена 19).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. Наведене рачуноводствене политике су конзистентно примењене за све презентоване извештајне периоде.

3.1. Приходи и расходи по основу камата, накнада и провизија

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату, остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода, применом ефективне каматне стопе. Приходи и расходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија утврђују се у тренутку доспећа за наплату, односно када су остварени.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у страним валутама, чији се курсеви објављују на званичној курсној листи Банке, прерачунате су у динаре применом званичног средњег курса који важи на дан трансакције, док се за валуте, чији се курсеви не објављују на званичној курсној листи Банке, прерачун врши применом одговарајућег курса Банке који важи на дан трансакције.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.2. Прерачунавање девизних износа (наставак)**

Монетарна средства и обавезе у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по званичном средњем курсу динара који је важио на тај дан (уколико се курс за страну валуту објављује на званичној курсној листи Банке), односно по одговарајућем курсу Банке (за стране валуте чији се курс не објављује на овој листи).

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

3.3. Финансијски инструменти

Банка класификује своју финансијску имовину и обавезе у следеће категорије: по фер вредности кроз биланс успеха, кредити и потраживања, инвестиције које се држе до доспећа и финансијска имовина расположива за продају. Класификација зависи од сврхе стицања финансијске имовине и обавеза. Руководство утврђује класификацију имовине и обавеза приликом почетног признавања, а евентуалне накнадне рекласификације врше се само ако су задовољени одређени специфични услови за одређену категорију финансијског инструмента.

Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха односи се на хартије од вредности дефинисане као хартије по фер вредности кроз биланс успеха приликом почетног признавања и хартије од вредности којима се тргује.

Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недеривативна финансијска имовина са фиксним или одредивим отплатама која нису котирана на активном тржишту. Кредити и потраживања се вреднују по амортизованом трошку умањеном за трошкове обезвређења. Кредити се посебно исказују, док се потраживања исказују у оквиру осталих средстава.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа су улагања у дужничке хартије где Банка има чврсту намеру и могућност да држи ове хартије до њиховог доспећа. Ове хартије се вреднују по амортизованом трошку умањеном за трошкове обезвређења.

Банка је у 2012. и 2011. години имала хартије од вредности које се држе до доспећа, али су оне индиректно отписане у целости.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

Финансијска имовина расположива за продају

Финансијска имовина расположива за продају је недеривативна имовина која је или класификована директно у ову категорију или не спада ни у једну другу категорију. Учешћа у капиталу међународних финансијских институција исказана су по фер вредности, која је деноминована у страној валути. Ефекти промена девизних курсева су укључени у билансу успеха у оквиру прихода и расхода од курсних разлика. Учешћа у капиталу правних субјеката у земљи исказана су по фер вредности ако је утврдива, или по набавној вредности умањеној за исправку вредности по основу обезвређења ако фер вредност није утврдива.

Хартије од вредности расположиве за продају за које постоји активно берзанско тржиште усклађују се са тржишном ценом на крају сваког месеца. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују се у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Добици и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају су у корист/на терет биланса успеха.

Финансијске обавезе по амортизованом трошку

Финансијске обавезе по амортизованом трошку се састоје од благајничких записа издатих од стране Банке са фиксним роком доспећа. Такође, обавезе по репо трансакцијама се вреднују по амортизованом трошку. Разлика између трошка и откупне вредности је призната у билансу успеха у периоду позајмице на бази методе ефективне каматне стопе.

Своп послови

Банка организује своп аукције продаје, односно куповине девиза, које представљају регуларан инструмент обезбеђења девизне, односно динарске ликвидности банкарског сектора. Циљ њиховог организовања био је подстицање развоја међубанкарске своп трговине девизама и развоја тржишта инструмената заштите од ризика промене девизног курса.

Банка свопове на дан биланса вреднује по фер вредности. Позитивна фер вредност свопова исказује се као средство, негативна као обавеза, а ефекти промене фер вредности се исказују у билансу успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

Датум признавања и фер вредност

Редовне куповине и продаје пласмана се признају на дан трансакције – датум на који Банка плаћа за куповину или прима средства по основу продаје имовине. Сви пласмани, изузев финансијске имовине по фер вредности кроз биланс успеха, се почетно признају по фер вредности увећаној за трошкове трансакције. Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха почетно се признаје по фер вредности, а трошкови трансакције се евидентирају у билансу успеха. Пласмани се искњижавају када права по основу којих се стичу приливи по основу инвестиција истекну или су пренета и када Банка суштински пренесе све ризике и користи по основу власништва. Финансијска имовина расположива за продају и финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха се накнадно вреднују по фер вредности. Кредити и потраживања и инвестиције које се држе до доспећа се вреднују по амортизованом трошку на бази метода ефективне каматне стопе.

Добици и губици који настају по основу промене фер вредности финансијске имовине по фер вредности кроз биланс успеха, укључујући и приходе по основу камата, се евидентирају у билансу успеха, у периоду у коме настају. Дивиденде по основу акција расположивих за продају се евидентирају у билансу успеха у тренутку када се оствари право Банке на дивиденду.

Фер вредност финансијских инструмената који се котирају на берзи се утврђују на бази важећих тржишних цена. Уколико се ради о инструментима за које не постоји активно тржиште (не котирају се на берзи), Банка утврђује њихову фер вредност на бази процене коришћењем информација о скоријим трансакцијама на тржишту са овим инструментима, коришћењем методе дисконтованих новчаних токова или коришћењем “option pricing” модела.

Умањење финансијске имовине

Финансијска имовина, осим имовине исказане по фер вредности кроз биланс успеха, је процењена за индикаторе умањења на сваки датум биланса стања. Процена умањења финансијске имовине врши се појединачно за сваку ставку финансијске имовине. Банка не врши процену умањења финансијске имовине на групној основи. Финансијска имовина је умањена тамо где је доказано да су, као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијске имовине, процењени будући новчани токови инвестиције измењени.

Објективан доказ умањења може укључити:

- значајне финансијске тешкоће издаваоца или корисника или
- кашњење или немогућност отплате камате или главнице или
- могућност да ће дужник пасти под стечај, ликвидацију или финансијску реорганизацију.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

Умањење финансијске имовине

При оцени постојања доказа о умањењу финансијске имовине, руководство Банке осим финансијског положаја дужника разматра и нето продајну вредност евентуалних средстава обезбеђења.

За акције које се не котирају на берзи а класификоване, као расположиве за продају, значајан или продужен пад у фер вредности вредносног папира испод његовог трошка сматра се објективним доказом умањења.

За финансијску имовину исказану по амортизованом трошку, износ умањења је разлика између књиговодствене вредности имовине и садашње вредности процењених будућих новчаних токова, дисконтованих користећи оригиналну ефективну каматну стопу финансијског средства.

Књиговодствена вредност финансијске имовине је умањена за губитке умањења директно за сву финансијску имовину осим за потраживања где је књиговодствена вредност умањена индиректно кроз употребу исправке вредности за умањење вредности. Када није могуће наплатити потраживања, онда су иста отписана на терет исправке вредности за умањење вредности. Накнадни повраћаји износа који су претходно отписани се приходују у корист биланса успеха. Промене у књиговодственој вредности исправке вредности евидентирају се у билансу успеха.

Са изузетком инструмената капитала расположивих за продају, ако се, у наредном периоду, износ губитака од умањења вредности смањи и то смањење се односи на догађај који је настао након што је умањење признато, претходно признат губитак умањења може се признати кроз биланс успеха као приход у мери која неће резултирати књиговодственим износом већим него што би био амортизовани трошак да није дошло до признавања умањења вредности на датум када је умањење вредности исправљено.

Што се тиче инструмената капитала расположивих за продају – учешћа у капиталу, губици од умањења претходно признати кроз биланс успеха се не поништавају кроз биланс успеха. Било које увећање у фер вредности након губитка умањења је признато директно у капитал.

Престанак признавања

Финансијска средства престају да се признају када Банка изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена. Финансијска обавеза престаје да се признаје када обавеза престане да постоји.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.4. Готовина и готовински еквиваленти**

Под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина и средства на текућим рачунима.

3.5. Злато и остали племенити метали

Злато и остали племенити метали вредновани су по тржишној вредности на дан биланса стања, која се утврђује за племените метале који су у саставу девизних резерви и испуњавају стандарде за трговање на берзи и племените метале који су у саставу девизних резерви, а не испуњавају стандарде за трговање на берзи.

Племенити метали који су у саставу девизних резерви и испуњавају стандарде за трговање на берзи процењени су у висини цена злата и сребра на слепоподневном фиксингу на Лондонској берзи метала – (London Bullion Market Association), применом званичног средњег курса динара за САД долар који је важио последњег дана у месецу, односно на основу цена платине исказаних у Блумберг информационом систему - применом званичног средњег курса динара за САД долар који је важио последњег дана у месецу.

Племенити метали који су у саставу девизних резерви, а не испуњавају стандарде за трговање на берзи процењени су у висини цена злата и сребра на Лондонској берзи метала (London Bullion Market Association), слепоподневни фиксинг – применом званичног средњег курса динара за САД долар који је важио последњег дана у месецу, умањених за трошкове афинаже, односно у висини цена платине исказаних у Блумберг информационом систему - применом званичног средњег курса динара за САД долар који је важио последњег дана у месецу, умањених за трошкове афинаже.

Ефекти промена тржишних вредности злата и осталих племенитих метала приказани су на терет односно у корист биланса успеха.

3.6. Депозити код банака

Депозити код банака укључују депозите дате банкама ради одобравања кредита, као и орочена средства на рачунима код иностраних банака са адекватним рејтингом (напомена 30) који су исказани по номиналној вредности увећаној за ефекте разграничене камате.

3.7. Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха односи се углавном на обвезнице влада држава чланица Организације за економску сарадњу и развој (OECD) са адекватним рејтингом и у билансу стања су исказане по тржишној вредности на дан биланса стања према котацији на финансијском тржишту. Ефекти промена тржишних вредности, као и добици и губици који настану приликом продаје обвезница, приказани су у оквиру добитака и губитака од хартија од вредности. Током држања хартија од вредности, Банка разграничава камату и евидентира приходе по основу наплате купона у оквиру позиције прихода од камата. Код дисконтних хартија од вредности приходи од камата се евидентирају одвојено од добитака/губитака по основу промене вредности хартија од вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.8. Залихе**

Залихе Банке чине залихе материјала, недовршене производње и готових производа, највећим делом ЗИН-а и трезора. Ове залихе се исказују по цени коштања или по нето продајној цени, у зависности од тога која је нижа.

3.9. Некретнине, постројења, опрема, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања

Постројења, опрема и нематеријална улагања се исказују по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Банка је применила дозвољени алтернативни метод мерења некретнина по фер вредности. Последња процена вредности грађевинских објеката извршена је на дан 31. децембра 2010. године, од стране независног процењивача. Смањење вредности грађевинских објеката по основу ревалоризације се евидентира пропорционалним смањењем набавне вредности и акумулиране амортизације основних средстава, а повећање вредности грађевинских објеката по основу ревалоризације се евидентира пропорционалним повећањем набавне вредности и акумулиране амортизације основних средстава. Износи обрачунате ревалоризације грађевинских објеката евидентирају се у корист осталог укупног резултата, за позитивне ефекте процене, и акумулирају се на рачунима ревалоризационих резерви у оквиру капитала. Позитивни ефекти процене вредности признају се у корист биланса успеха само до висине претходно признатих негативних ефеката процене у случају да су поједине ставке грађевинских објекта у претходним периодима имале негативан ефекат процене који је признат на терет биланса успеха.

Негативни ефекти процене признају се на терет расхода биланса успеха, осим ако за конкретно средство нису у ранијим периодима формиране ревалоризационе резерве, у ком случају се негативни ефекти признају на терет осталог укупног резултата, до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви.

Инвестиционе некретнине се вреднују по фер вредности. Ефекти промене фер вредности исказују се на терет односно у корист биланса успеха. Приходи од издавања инвестиционих некретнина у закуп евидентирани су у корист биланса успеха у оквиру осталих пословних прихода, поштујући принцип временског разграничења прихода.

Књиговодствена вредност некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања анализира се на годишњем нивоу, ради утврђивања могућег умањења вредности. Ако постоје индикације да је дошло до умањења вредности, процењује се надокнадива вредност средстава и садашња вредност се умањује до износа надокнадиве вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.9. Некретнине, постројења, опрема, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања (наставак)**

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања почиње када се ова средства ставе у употребу. Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, са циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања. Амортизационе стопе примењене у текућем и упоредном периоду дате су у следећој табели:

грађевински објекти	2%
компјутери	25%
намештај и остала опрема	14,2%
моторна возила	20%
нематеријална улагања	25%

Трошкови поправке и одржавања некретнина, постројења и опреме настали ради очувања употребне вредности средстава признају се као трошак у моменту настајања. Капитализација трошкова улагања је дозвољена само ако се њоме повећава или продужава употребна вредност средстава.

Добици настали приликом продаје некретнина, постројења и опреме књиже се у корист осталих прихода. Губици настали приликом отуђења и расходовања некретнина, постројења и опреме евидентирају се на терет осталих расхода. Ревалоризациона резерва која се односи на отуђење и расходовање грађевинских објеката се приликом њиховог отуђења и расходовања преноси на нераспоређени добитак.

3.10. 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 већ се воде у ванбилансној евиденцији.

3.11. Порез на добит/Одложени порези

Банка је изузета од обавезе плаћања пореза на добит.

3.12. Примања запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

За краткорочне накнаде запосленима, Банка признаје на терет трошкова недисконтовани износ краткорочних накнада запосленима за који се очекује да ће бити исплаћен у замену за дате услуге.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Примања запослених (наставак)

За дугорочне накнаде, Банка признаје дисконтовани износ накнада за који се очекује да ће бити плаћени у замену за дате услуге пружене од стране запослених. Банка спроводи утврђени план накнаде запосленима у складу са интерним актима, према којим запослени имају право на отпремнине у висини троструке зараде зарађене у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или старосне границе, или у висини троструке просечне месечне зараде по запосленом, исплаћене у Банци у месецу који претходи месецу у коме се отпремнина исплаћује, у зависности који је од ова два износа повољнији. Последња процена садашње вредности обавеза по основу утврђеног плана накнада извршена је са стањем на дан 31. децембра 2012. године.

Банка користи најбоље могуће процене варијабли приликом одређивања укупног трошка резервисања за накнаде по престанку радног односа. Основне претпоставке на које се процена ослања укључују следеће:

- 1) Дисконтна стопа од 9% (стопа приноса на иностране дугорочне обвезнице коригована за очекивану стопу инфлације);
- 2) Очекивана стопа раста зарада: 1,6% у 2013. години, 3,3% у 2014. години и 4% од 2015. године.
- 3) Стопа флукуације запослених: 2,04% - 8,48%
- 4) Стопа инвалидитета: просечна стопа 0,12% - 0,18%, на бази расположивих података у последњих 6 година.
- 5) Старосна граница за одлазак у пензију: 65 година за мушкарце и 60 за жене.
- 6) Таблице морталитета су најновије расположиве, односно публиковане од Републичког завода за статистику 2001-2003. Коришћене су одвојене вероватноће за женски и мушки пол.

На бази истих претпоставки, Банка је извршила резервисање по основу јубиларних награда које Банка исплаћује у складу са интерним актима након испуњења одређеног броја година стажа запослених.

У финансијским извештајима Банке на дан 31. децембра 2012. године, извршено је резервисање по основу процењене садашње вредности средстава за отпремнине за одлазак у пензију након испуњених услова, као и резервисање по основу процењене садашње вредности средстава јубиларних награда. Банка је применила актуарски метод кредитирања пројектоване јединице за одређивање садашње вредности својих обавеза и све актуарске претпоставке, пре свега демографске (морталитет и инвалидност), у складу са захтевом МРС 19 - Примања запослених.

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсуства се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан извештавања, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Преглед значајних рачуноводствених процена

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани 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 историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни износи се могу разликовати од процењених.

Процене и претпоставке се стално преиспитују. Измене рачуноводствених процена признају се у периоду измене уколико се односе само на тај период, или у периоду измене и будућим периодима ако измена утиче на текући период и будуће периоде.

Процена и претпоставке

У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања, неизвесности на датум биланса стања које представљају значајан ризик, за материјалне корекције позиција биланса стања у следећој финансијској години.

Фер вредност имовине

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. По мишљењу руководства Банке, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

Фер вредност финансијских инструмената за које не постоји активно тржиште је одређена применом одговарајућих метода процене будућих токова готовине средстава који се дисконтују одговарајућом дисконтном стопом на њихову фер вредност. Банка при избору одговарајућих метода и претпоставки вредновања примењује свој професионални суд.

Умањење вредности финансијске имовине

Банка врши процену наплативости кредита, и потраживања, и према томе врши исправку вредности финансијске имовине за коју процени да је ненаплатива у одређеном износу. Процена Банке је заснована на анализи пласмана у складу са интерном методологијом анализе ризика којима су кредити и потраживања Банке изложена. Руководство Банке верује да није потребна додатна исправка вредности, изузев већ оне евидентираних и приказаних у финансијским извештајима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Преглед значајних рачуноводствених процена (наставак)

Амортизација и стопа амортизације

Обрачун амортизације и стопе амортизације су засноване на пројектованом економском веку трајања некретнина, постројења, опреме и нематеријалних улагања. Једном годишње Банка процењује економски век сталних средстава на основу тренутних предвиђања.

Резервисања за дугорочна примања запослених

Банка је самостално извршила обрачун резервисања за отпремнине и јубиларне награде запослених користећи при томе свој професионални суд у вези претпоставки о дисконтној стопи, стопи раста зарада и флукуацији запослених на бази расположивих информација.

Резервисања за судске спорове

Банка процењује вероватноћу настанка неповољног догађаја који је резултат прошлог догађаја, и ако је процењено да ће догађај настати са више од педесет процената вероватноће, Банка врши резервисање укупног износа обавезе. Банка је конзервативна у проценама, али због високог степена неизвесности, у неким случајевима, процена може да не буде у складу са будућим исходом спора.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од камата по основу:		
Хартија од вредности:		
- по фер вредности кроз биланс успеха	16.395.592	17.328.114
- расположивих за продају	814	2.092
Пласираних депозита:		
- у динарима	229.803	16.926
- у страној валути	480.772	699.750
Датих кредита у динарима	154.173	7.783
РЕПО послова	144.389	-
Осталих пласмана:		
- у динарима	15.011	949
- у страној валути	-	225
	17.420.554	18.055.839
Расходи камата по основу:		
Депозита у динарима:		
- по основу издвојене динарске обавезне резерве	2.723.043	1.686.332
- по основу вишкова ликвидних средстава банака	1.108.897	240.866
- по основу трансакционих депозита	1.295.374	1.450.898
Депозита у страној валути:		
- по основу орочених депозита	211.182	687.477
- по основу депозита по виђењу	2.110	10.664
- остало	4.352	10.630
РЕПО послова	4.807.839	9.385.863
Обавеза према ММФ-у	1.994.432	2.186.092
Примљених кредита	151.946	120.848
Остало	12.526	61.090
	12.311.701	15.840.760
Нето добитак по основу камата	5.108.853	2.215.079

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од накнада и провизија у динарима:		
- накнаде за послове РТГС и клиринга	1.138.590	1.106.240
- накнаде за послове принудне наплате	1.076.275	946.883
- накнаде за послове надзора над обављањем делатности осигурања	251.499	261.288
- остале накнаде у динарима	374.692	317.709
Приходи од накнада и провизија у иностранству	1.398.845	872.625
	<u>4.239.901</u>	<u>3.504.745</u>
Расходи од накнада и провизија у динарима:		
- провизија по основу продаје меничних бланкета	16.005	16.385
- остале накнаде и провизије у динарима	1.386	927
Расходи од накнада и провизија у иностранству:		
- Stand-by аранжман са ММФ и Commitment fee	154.427	460.239
- накнада за вођење девизних рачуна и платни промет у иностранству	66.457	55.022
- остале накнаде у иностранству	771.748	152.949
	<u>1.010.023</u>	<u>685.522</u>
Нето добитак од накнада и провизија	<u><u>3.229.878</u></u>	<u><u>2.819.223</u></u>

6. НЕТО (ГУБИТАК)/ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ И ТРГОВАЊА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Нето (губитак)/ добитак по основу промене фер вредности ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	(981.216)	4.467.883
Нето губитак по основу продаје ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	<u>(951.051)</u>	<u>(2.349.651)</u>
Нето (губитак)/добитак	<u><u>(1.932.267)</u></u>	<u><u>2.118.232</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи оперативног пословања - ЗИН	4.310.637	6.677.468
Приходи по основу незамењеног ваноптицајног новца	1.472.959	-
Приходи по основу своп трансакција	546.746	416.582
Приходи од продаје меничних бланкета	159.159	164.897
Приходи од закупа	85.210	65.541
Повећање вредности залиха	11.442	553.792
Приходи од укидања дугорочних бенефиција за запослене (напомена 26)	-	134.236
Приходи по основу ревалоризације стамбених кредита	73.817	1.664
Приходи од укидања резервисања за судске спорове (напомена 26)	58.087	-
Приходи од дивиденди	125.999	97.733
Накнадно укњижена основна средства	74.179	110
Остало	219.052	256.785
Остали пословни приходи	7.137.287	8.368.808

Приходи из оперативног пословања ЗИН-а, односе се на приходе од продаје производа ЗИН-а, који послује у саставу Банке. ЗИН се, поред израде новчаница, кованог новца за оптицај и нумизматичког новца, бави и изработом докумената, вредносних хартија и других производа од вредносних и заштићених папира.

Приходи по основу незамењеног ваноптицајног новца се односе на приходе по основу незамењених новчаница и кованог новца за које је 31. децембра 2012. године истекао рок за накнадну замену. Из оптицаја су повучени ковани новац и новчанице у издању Народне банке Југославије и то ковани новац из периода 1994-1999. године и 2000-2002. године, као и новчанице из периода 2000-2002. године.

Приходи од закупа у износу од 85.210 хиљада динара настали током 2012. године укључују и приходе по основу давања у закуп инвестиционих некретнина у износу од 79.277 хиљада динара (2011. година: 57.406 хиљада динара). Расходи који су настали у вези са издавањем инвестиционих некретнина у 2012. години износили су 18.912 хиљада динара (2011. година: 16.094 хиљаде динара).

Приходи од дивиденди у износу од 125.999 хиљада динара (2011. година: 97.733 хиљаде динара) остварени су по основу учешћа у капиталу Банке за међународна поравнања, Базел.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

8. НЕТО ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА СРЕДСТАВА

а) Структура прихода и расхода

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од укидања индиректних отписа:		
- по билансним позицијама	974.502	571.873
- наплаћена суспендована камата	394	1.634
	974.896	573.507
Расходи индиректних отписа:		
- по билансним позицијама	178.644	174.577
- суспендована камата	202	-
	178.846	174.577
Нето приходи од укидања индиректних отписа	796.050	398.930

Током 2012. године Банка је извршила наплату дела потраживања од Беобанке а.д., у стечају, по основу расподеле стечајне масе у износу од 450.328 хиљада динара. Такође, наплаћен је и део депозита код Euroaxis банке, Москва, у износу од 212.753 хиљаде динара, за који је претходно била формирана исправка вредности у целости. Ефекти наплате ових потраживања и пласмана исказани су у оквиру прихода од укидања индиректних отписа.

б) Структура исправке вредности

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Исправка вредности по основу:		
- готовине и текућих рачуна код банака	742.293	694.449
- депозита код банака	2.395.503	2.430.854
- хартија од вредности које се држе до доспећа	665.430	697.512
- кредита	4.032.151	4.040.158
- осталих средстава	4.598.491	4.641.400
Укупно исправка вредности	12.433.868	12.504.373

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

8. НЕТО ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА СРЕДСТАВА (наставак)

в) Промене на рачунима исправке вредности

	Готовина и текући рачуни код банака (напомена 12)	Депозити код банака (напомена 13)	Хартије од вредности које се држе до доспећа (напомена 17)	Кредити (напомена 18)	Остала средства (напомена 21)	Укупно
Стање 1. јануара						
2011. године	683.689	2.383.179	723.674	4.046.947	4.724.702	12.562.191
Нове исправке вредности	-	-	-	4.138	170.439	174.577
Наплаћена потраживања	-	-	(26.046)	(49.146)	(496.681)	(571.873)
Курсне разлике	10.760	47.675		42.780	279.949	381.164
Отписи	-	-	(116)	(4.561)	(17.101)	(21.778)
Остало	-	-	-	-	(19.908)	(19.908)
Стање 31. децембра						
2011. године	694.449	2.430.854	697.512	4.040.158	4.641.400	12.504.373
Нове исправке вредности	-	-	-	7.665	170.979	178.644
Наплаћена потраживања	-	(212.753)	(32.082)	(159.794)	(569.873)	(974.502)
Курсне разлике	47.844	177.402	-	144.122	411.574	780.942
Отписи	-	-	-	-	(55.589)	(55.589)
Стање 31. децембра						
2012. године	742.293	2.395.503	665.430	4.032.151	4.598.491	12.433.868

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови зарада, пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	4.015.154	4.192.328
Трошкови резервисања за дугорочне бенефиције запослених (напомена 26)	76.427	61.517
Трошкови стимулативних отпремнина	-	84.967
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	20.021	50.196
Јубиларне награде	30.979	41.996
Помоћ запосленима	18.075	22.277
Отпремнине	15.758	7.751
Накнада члановима савета Банке	10.234	10.504
Остали лични расходи	5.121	3.747
Укупно трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.191.769	4.475.283

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови амортизације:		
- нематеријална улагања	300.681	402.328
- грађевински објекти	505.281	505.470
- опрема	1.058.835	768.593
- остало	1.196	1.126
Укупно трошкови амортизације	1.865.993	1.677.517

11. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови материјала	1.960.315	2.506.502
Трошкови производних услуга:		
- транспортне услуге	2.434	2.001
- ПТТ	31.165	38.352
- аутоматски пренос података	110.893	92.680
- одржавања	261.750	329.609
- трошкови закупа	9.854	9.736
- реклама и пропаганда	3.894	2.499
- службени листови и часописи	10.816	9.083
- трошкови дорада - ЗИН	100.497	586.736
- остале услуге	23.222	36.123
Нематеријални трошкови:		
- трошкови службеног пута	62.092	59.179
- трошкови превоза радника	81.414	82.297
- трошкови накнада добровољним пензијским фондовима	90.358	89.211
- стручно образовање радника	14.218	11.935
- интелектуалне услуге	89.897	93.301
- услуге чувања имовине и обезбеђења новца	36.451	40.142
- комуналне услуге	13.527	12.729
- трошкови репрезентације	35.642	35.477
- трошкови премија осигурања	56.179	59.538
- трошкови осигурања транспорта готовине	161	7.352
- остали нематеријални трошкови	75.134	54.924
Трошкови пореза:		
- накнада за коришћење грађевинског земљишта	55.583	56.356
- трошкови ПДВ-а	156.934	95.559
- остали трошкови пореза	21.762	19.712
Трошкови доприноса	6.135	5.351
Остали трошкови	48.876	39.242
Губици од продаје, расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1.425	22.191
Расходи по основу преноса основних средстава	25	6.862
Расходи по основу ревалоризације стамбених кредита	-	3.772
Смањење вредности залиха	126.111	270.423
Расходи по основу своп трансакција	454.837	289.532
Трошкови резервисања за судске спорове (напомена 26)	-	437.642
Остали расходи	95.488	368.563
Укупно остали пословни расходи	4.037.089	5.774.611

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. ГОТОВИНА И ТЕКУЋИ РАЧУНИ КОД БАНАКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Готовина у благајни:		
- у домаћој валути	13	68
- у страној валути	62.141.291	26.743.272
	62.141.304	26.743.340
Текући рачуни:		
- код домаћих банака и НБС	14.209.530	10.345.677
- код банака у иностранству	112.103.102	127.833.448
	126.312.632	138.179.125
Остала новчана средства у страној валути	1.725	1.584
Укупно готовина и текући рачуни	188.455.661	164.924.049
Исправка вредности	(742.293)	(694.449)
Укупно готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	164.229.600

Средства у специјалним правима вучења на текућем рачуну код ММФ-а у износу од 23.678.454 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 207.713 хиљада динара) приказана су у оквиру напомене 19.

13. ДЕПОЗИТИ КОД БАНАКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Депозити:		
- орочени депозити	145.401.813	151.676.461
- остали депозити	23.290	24.036
- камате	14.252	1.609
	145.439.355	151.702.106
Исправка вредности депозита		
- орочени депозити	(2.395.503)	(2.430.854)
	(2.395.503)	(2.430.854)
Укупно депозити код банака	143.043.852	149.271.252

Орочени депозити укључују орочене депозите који су пласирани код страних банака на период од неколико дана до једног месеца, уз годишњу каматну стопу која се током 2012. године у зависности од валуте кретала у распону од 0% до 1% (2011. година: 0% до 4,72%) и „call” депозите који немају прецизиран рок доспећа, већ се повлаче и допуњавају у складу са потребама Банке.

Управљање улагањима у депозите код банака у иностранству врши се на бази Смерница за управљање девизним резервама, како је објашњено у напомени 30.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

14. ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Злато и златне полуге подобне за трговање	4.639.541	4.119.491
Злато и златне полуге неподобне за трговање	65.797.198	54.581.103
Остали племенити метали	1.168.620	1.035.612
Укупно злато и остали племенити метали	71.605.359	59.736.206

15. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Купонске обвезнице	703.463.456	739.010.090
Дисконтне хартије од вредности	127.086.455	160.719.084
Укупно финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха	830.549.911	899.729.174

Купонске хартије од вредности односе се на обвезнице које су емитовале стране владе и централне банке држава чланица OECD-а и међународне финансијске институције, у износу од 703.463.456 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 739.010.090 хиљада динара). Обвезнице су деноминоване у EUR, USD, GBP и CAD.

Каматне стопе на купонске хартије кретале су се у распону од 0,25% до 5,37% годишње за обвезнице деноминоване у EUR, 0,25% до 4,87% годишње за обвезнице деноминоване у USD, 0,87% до 8% за обвезнице деноминоване у GBP (2011. година: 1,75% до 9%) и 0,75% до 5,25% годишње за обвезнице деноминоване у CAD (2011. година: 1,00% до 5,25%).

Дисконтне хартије од вредности односе се на благајничке записе влада Немачке, САД, Француске и Холандије, у износу од 127.086.455 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 160.719.084 хиљада динара), и представљају краткорочне хартије деноминоване у EUR са каматном стопом у распону од 0% до 0,3% годишње (2011. година: 0,01% до 1,45%) и хартије од вредности деноминоване у USD са каматном стопом у распону од 0,05% до 0,18% годишње (2011. година: 0,01% до 0,28%).

Управљање финансијском имовином по фер вредности кроз биланс успеха врши се на бази Смерница за управљање девизним резервама, како је објашњено у напмени 30.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

16. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- Recreatours д.о.о., Београд	229.498	229.498
- Остало	754	754
	230.252	230.252
Учешћа у капиталу у иностраној валути:		
- Банка за међународна поравнања, Базел	9.180.109	8.007.757
- S.W.I.F.T. srl	375	346
	9.180.484	8.008.103
Укупно финансијска средства расположива за продају	9.410.736	8.238.355

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
- благајнички записи, обвезнице и менице домаћих банака у стечају и ликвидацији	665.430	697.512
- исправка вредности	(665.430)	(697.512)
Укупно хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

18. КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Кредити:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	2.821.988	2.782.408
- кредити пословним банкама	475.000	25.215
- кредити Републици Србији	1.204.190	1.252.109
- стамбени и краткорочни кредити запосленима	899.298	887.140
- камате	7.679	231
	<u>5.408.155</u>	<u>4.947.103</u>
Исправка вредности кредита:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	(2.821.988)	(2.782.408)
- кредити пословним банкама	-	(1.818)
- кредити Републици Србији	(1.204.190)	(1.252.109)
- стамбени и краткорочни кредити запосленима	(5.973)	(3.805)
- камате	-	(18)
	<u>(4.032.151)</u>	<u>(4.040.158)</u>
Укупно кредити	<u><u>1.376.004</u></u>	<u><u>906.945</u></u>

19. ЧЛАНСКА КВОТА У ММФ-у И СРЕДСТВА У СПЕЦИЈАЛНИМ ПРАВИМА ВУЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Чланска квота у ММФ-у	61.945.041	58.065.639
Средства у специјалним правима вучења	23.678.454	207.713
Разграничени трошкови – commitment fee	44.295	97.094
Укупно	<u><u>85.667.790</u></u>	<u><u>58.370.446</u></u>

На дан 31. децембра 2012. године квота Републике Србије у Међународном монетарном фонду износи 61.945.041 хиљаду динара (31. децембар 2011. године: 58.065.639 хиљада динара). Чланска квота исказана као пласман деноминован у специјалним правима вучења (SDR) износи SDR 467.700 хиљада (31. децембра 2011. године: SDR 467.700 хиљада), а обезбеђена је меницом Владе Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
20. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Промене на некретнинама, постројењима, опреми, инвестиционим некретнинама и нематеријалним улагањима приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара							
	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Остала основна средства	Основна средства у припреми	Укупно	Инвестиционе некретнине	Нематеријална улагања
Набавна/ревалоризована вредност								
Почетно стање 1. јануара 2011. године	20.019	25.290.690	6.643.260	124.886	560.286	32.639.141	772.750	1.791.574
Нове набавке	-	18.536	160.662	1.634	1.510.011	1.690.843	-	46.100
Пренос са инвестиција у току	-	-	2.051.454	-	(2.051.454)	-	-	-
Продаја, расхоровање и мањкови	-	(33.662)	(187.513)	(195)	-	(221.370)	-	(6.189)
Пренос Министарству финансија- Девизни инспекторат	-	-	(11.491)	-	-	(11.491)	-	-
Преноси	-	-	(1.551)	-	-	(1.551)	-	1.551
Донације	-	-	(43)	-	-	(43)	-	-
Стање 31. децембар 2011. године	20.019	25.275.564	8.654.778	126.325	18.843	34.095.529	772.750	1.833.036
Нове набавке	-	34.469	190.463	1.861	100.409	327.202	71.945	15.330
Пренос са инвестиција у току	-	-	116.781	-	(116.781)	-	-	-
Продаја, расхоровање и мањкови	-	-	(139.570)	(1.519)	-	(141.089)	-	(17.094)
Стање 31. децембар 2012. године	20.019	25.310.033	8.822.452	126.667	2.471	34.281.642	844.695	1.831.272
Исправка вредности								
Почетно стање 1. јануара 2011. године	-	12.826.065	3.321.721	19.587	-	16.167.373	-	790.278
Обрачуната амортизација	-	505.470	768.593	1.126	-	1.275.189	-	402.328
Пренос Министарству финансија- Девизни инспекторат	-	-	(10.073)	-	-	(10.073)	-	-
Продаја, расхоровање, мањкови и друга смањења	-	(7.071)	(186.929)	(195)	-	(194.195)	-	(6.189)
Преноси	-	-	(258)	-	-	(258)	-	258
Донације	-	-	(7)	-	-	(7)	-	-
Стање 31. децембар 2011. године	-	13.324.464	3.893.047	20.518	-	17.238.029	-	1.186.675
Обрачуната амортизација	-	505.281	1.058.835	1.196	-	1.565.312	-	300.681
Продаја, расхоровање и мањкови	-	-	(135.836)	(1.507)	-	(137.343)	-	(17.094)
Остало	-	-	9.350	-	-	9.350	-	-
Стање 31. децембар 2012. године	-	13.829.745	4.825.396	20.207	-	18.675.348	-	1.470.262
Садашња вредност 31. децембар 2012. године	20.019	11.480.288	3.997.056	106.460	2.471	15.606.294	844.695	361.010
Садашња вредност 31. децембар 2011. године	20.019	11.951.100	4.761.731	105.807	18.843	16.857.500	772.750	646.361

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

20. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

Као што је обелодањено у напмени 3.9, Банка је са стањем на дан 31. децембра 2010. године извршила процену вредности појединих категорија грађевинских објеката и признала ефекте процене са стањем на тај дан. Да су наведене категорије грађевинских објеката и даље вредноване по набавној вредности њихова садашња вредност на дан 31. децембра 2012. године била би мања за 260.837 хиљада динара и износила би 11.219.451 хиљада динара, односно на дан 31. децембра 2011. године била би мања за 294.200 хиљада динара и износила би 11.656.900 хиљада динара.

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дати аванси	1.470.299	1.328.139
Потраживања за накнаде	130.086	129.118
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	790.694	882.755
Потраживања од запослених	1.652	2.487
Остала потраживања из оперативног пословања	1.141.528	1.080.905
Залихе	3.291.456	3.559.749
Разграничени остали трошкови	1.381	2.121
Остала средства	1.998.998	2.289.399
	<u>8.826.094</u>	<u>9.274.673</u>
Исправке вредности:		
Дати аванси	(1.387.066)	(1.231.426)
Потраживања за накнаде	(30.695)	(34.890)
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	(50.513)	(132.074)
Потраживања од запослених	(974)	(1.083)
Остала потраживања из оперативног пословања	(1.133.492)	(1.015.132)
Залихе	(90.537)	(140.219)
Остала средства	(1.905.214)	(2.086.576)
	<u>(4.598.491)</u>	<u>(4.641.400)</u>
Укупно остала средства	<u><u>4.227.603</u></u>	<u><u>4.633.273</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА И ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Трансакциони депозити у динарима:		
- обавезна резерва банака	145.277.818	74.731.925
- централни депозити	14.209.530	10.128.101
- остали трансакциони депозити у динарима	1.894.780	306.593
	161.382.128	85.166.619
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- обавезна резерва банака	317.453.713	374.603.690
- обавезна лизинг резерва банака	-	5.296.805
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	355.012	-
	317.808.725	379.900.495
Укупно трансакциони депозити	479.190.853	465.067.114
Остали депозити у динарима:		
- вишкови ликвидних средстава	14.755.000	11.682.000
- готовина у трезорима банака	25.557.422	18.390.527
	40.312.422	30.072.527
Остали депозити у иностраној валути	41.948	357.583
Укупно остали депозити	40.354.370	30.430.110
Примљени кредити у иностраној валути:		
China Export & Credit Insurance Corporation-SINOSURE	6.914.642	7.251.930
Обавезе по репо трансакцијама	39.800.000	120.550.000
Остале финансијске обавезе	135.552	127.017
Укупно остале обавезе	46.850.194	127.928.947
Укупне обавезе за камату	21.249	21.225
Укупне обавезе за разграничену камату	263.995	371.367
Укупно обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	566.680.661	623.818.763

Трансакциони депозити

Трансакциони депозити у динарима представљају трансакционе рачуне комитената Банке и обавезну резерву у динарима која се води на текућим рачунима пословних банака, које су тренутно обавезне да одржавају просечно стање динарских текућих рачуна најмање до нивоа обрачунате обавезне резерве у динарима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА И ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА (наставак)*Трансакциони депозити (наставак)*

На износ оствареног просечног дневног стања динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате динарске обавезне резерве Банка плаћа камату по каматној стопи у висини 2,5% на годишњем нивоу. Камата се обрачунава месечно.

Обавезна резерва у иностраној валути односи се на обавезу пословних банака да држе некамотоносне депозите код Банке у складу са правилима прописаним Законом о банкама и релевантним подзаконским актима.

Примљени кредити у иностраној валути

Кредит од Export - Import Bank of China, у износу USD 100 милиона, иницијално је одобрен у децембру 1999. године, уз грејс период до јула 2002. године, и било је предвиђено да се отплаћује у полугодишњим ратама до јануара 2005. године. У току 2009. године је закључен споразум, на основу кога су сва права по овом кредиту пренета на China Export & Credit Insurance Corporation – SINOSURE. У току 2012. године кредит се отплаћује по непромењеним условима из споразума, у полугодишњим ратама.

Обавезе по репо трансакцијама

Обавезе по репо трансакцијама, у износу од 39.800.000 хиљада динара (31. децембар 2011 године: 120.550.000 хиљада динара), односе се на обавезе Банке према домаћим банкама по основу задуживања путем уговора о реоткупу благајничких записа. Ове обавезе су краткорочне, са фиксним роком доспећа, и на њих је Банка у току 2012. године плаћала камату у распону од 9,50% до 11,25% на годишњем нивоу (2011. година: од 9,75% до 12,50%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

23. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРЖАВИ И ДРУГИМ ДЕПОНЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Трансакциони депозити у динарима:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	66.157.263	56.808.188
- остали трансакциони депозити у динарима	3.846	29
	66.161.109	56.808.217
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	38.202.332	28.680.137
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	5.663.424	5.041.156
	43.865.756	33.721.293
Укупно трансакциони депозити	110.026.865	90.529.510
Остали депозити у динарима:		
- готовина код Управе за трезор	1.323.161	1.214.202
- остали депозити у динарима	-	22
	1.323.161	1.214.224
Остали депозити у иностраној валути:		
- депозит по основу Фонда револвинг кредита	18.287	100.780
- наменски депозит - Централни регистра, депо и клиринг хартија од вредности а.д., Београд	1.281.427	926.819
- наменски депозити - рачуни донација	2.705.215	3.236.729
- наменски депозити Министарства финансија и Управе за трезор	3.000.911	1.848.336
- депозити Агенције за осигурање депозита	3.890	14.019.632
- остали наменски депозити	684.721	607.367
- депозити по основу одузетог ефективног иностраног новца, девиза	3.903.587	2.345.095
- орочени депозити	55.123.735	63.124.219
- остали депозити у иностраној валути	575.211	603.787
	67.296.984	86.812.764
Укупно остали депозити	68.620.145	88.026.988
Обавезе по основу камата	115.366	110.890
Обавезе по основу разграничене камате	4.818	43.156
Укупно обавезе према држави и другим депонентима	178.767.194	178.710.544

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

24. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ММФ-у

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вредности и друге обавезе које се односе на регулисање статуса код ММФ-а	61.856.295	57.938.708
Stand-by аранжман	157.922.770	169.807.283
Обавеза према ММФ-у у SDR	7.595.558	7.163.579
Обрачуната камата	288.229	337.712
Укупно обавезе према ММФ-у	227.662.852	235.247.282

На дан 31. децембра 2012. и 2011. године, укупан износ повучених (искоришћених) средстава из стенд-бај аранжмана износи SDR 1.367.742 хиљада што чини 292,5% квоте Републике Србије у ММФ-у, с роком отплате до априла 2016. године. У току 2012. године отплаћене су две транше стенд-бај аранжмана, тако да стање дуга према ММФ-у, на крају 2012. године износи SDR 1.192.355 хиљада.

25. ГОТОВ НОВАЦ У ОПТИЦАЈУ

Новац у оптицају у износу од 110.548.870 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 114.009.856 хиљада динара) представља обавезу Банке према трансакторима. Тај износ не обухвата оптицајни новац у трезорима пословних банака, приказан у оквиру Обавеза према банкама и другим финансијским организацијама (напомена 22), као ни оптицајни новац код Управе за трезор, приказан у оквиру Обавеза према држави и другим депонентима (напомена 23).

26. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за отпремнине запослених	403.393	355.879
Резервисања за јубиларне награде запослених	275.955	251.918
Резервисања за неискоришћени годишњи одмор	139.363	134.487
Резервисања за судске спорове	317.165	437.642
Укупно резервисања	1.135.876	1.179.926

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Кретања промена на резервисањима

	Резервисања за отпремнине запослених	Резервисања за јубиларне награде запослених	Резервисања за неискоришћене годишње одморе	Резервисања за судске спорове	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2011.	294.362	361.626	159.015	-	815.003
Резервисања настала у току године (напомена 9 и 11)	61.517	-	-	437.642	499.159
Укидање резервисања током године (напомена 7)	-	(109.708)	(24.528)	-	(134.236)
Стање на дан 31. децембра 2011.	355.879	251.918	134.487	437.642	1.179.926
Стање на дан 1. јануара 2012.	355.879	251.918	134.487	437.642	1.179.926
Резервисања настала у току године (напомена 9)	47.514	24.037	4.876	-	76.427
Искоришћена резервисања у току године	-	-	-	(62.390)	(62.390)
Укидање резервисања (напомена 7)	-	-	-	(58.087)	(58.087)
Укупно 31. децембар 2012. године	403.393	275.955	139.363	317.165	1.135.876

Основне претпоставке узете у обзир приликом обрачуна резервисања за дугорочне бенефиције запослених приказане су у оквиру напомене 3.12.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

26. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Отпремнине и јубиларне награде

Резервисања за отпремнине и јубиларне награде формирана су на бази извештаја овлашћеног актуара и исказане су у висини дисконтоване садашње вредности очекиваних будућих исплата. Основне претпоставке узете у обзир приликом обрачуна резервисања за дугорочне бенефиције запослених приказане су у оквиру напомене 3.12.

Судски спорови

Дугорочна резервисања за судске спорове на дан 31. децембра 2012. године износу од 317.165 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 437.642 хиљаде динара) формирана су на основу процене исхода спорова од стране правног сектора Банке. Формирани износ резервисања представља најбољу могућу процену руководства Банке у вези са очекиваним издацима по судским споровима где је процењен негативан исход за Банку.

27. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Добављачи:		
- у земљи	107.478	357.910
- у иностранству	13.199	35.844
Примљени аванси:		
- у динарима	110.960	31.244
- у страниј валути	2	1.404
Обавезе по основу зарада	199.729	278.403
ПВР за процењене обавезе – пословна зграда на Славији	-	2.305
Девизне обавезе према банкама у земљи на име замене ефективног страног новца	445.851	517.308
Обавезе по основу оставина	40.163	41.137
Остала пасивна временска разграничења	31.719	53.893
Обавезе по основу пореза и доприноса	39.589	18.307
Остале обавезе из пословања	422.588	495.062
Укупно остале обавезе	1.411.278	1.832.817

Обавезе по основу пореза и доприноса у вредности од 39.589 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 18.307 хиљада динара) односе се на обавезе за порез на додату вредност, порез на доходак грађана, доприносе на градско грађевинско земљиште и друге порезе и доприносе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

28. КАПИТАЛ

Структура капитала приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Државни капитал	100.803.340	97.591.139
Посебне резерве	90.594.522	84.161.673
Ревалоризационе резерве	8.569.094	8.569.094
Резерве по основу хартија од вредности расположивих за продају	6.469.354	5.830.715
Нераспоређени добитак	57.763.581	12.440.053
Укупно капитал	264.199.891	208.592.674

Република Србија је власник целокупног капитала Банке.

Капитал Банке се састоји од основног капитала и резерви. У складу са Законом о Народној банци Србије, минимални износ основног капитала је 10 милијарди динара. Основни капитал Банке на дан 31. децембра 2012. године износи 100.803.340 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 97.591.139 хиљада динара), што је изнад прописаног цензуса. Посебне резерве користе се за покриће губитка. Губитак изнад нивоа минималног основног капитала покрива се из резерви и основног капитала, а ако наведена средства нису довољна, из буџета Републике Србије или из хартија од вредности које у ту сврху емитује Република Србија. Ако Република Србија на покрије губитак Банке, исти се покрива из добити која се оствари у наредним годинама.

а) Расподела добити

Према одредбама Закона о Народној банци Србије, до достизања износа минималног основног капитала, целокупна добит Банке распоређује се у основни капитал. После достизања износа минималног основног капитала, целокупна добит Банке распоређује се у посебне резерве Банке до достизања износа ових резерви од 20 милијарди динара.

После достизања минималног износа основног капитала и износа посебних резерви из претходног става, целокупна добит Банке се распоређује тако да се део добити проистекао из курсних разлика и ревалоризационих резерви Банке распоређује у основни капитал (33,3%) и посебне резерве (66,7%), док се преостали део добити који није проистекао из курсних разлика и ревалоризационих резерви Банке распоређује у основни капитал (10%), посебне резерве (20%) и у буџет Републике Србије (70%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

28. КАПИТАЛ (наставак)

а) Расподела добити (наставак)

У следећој табели приказано је како је извршена расподела добити Банке за 2011. годину и како ће се расподелити добит за 2012. годину након доношења Одлуке Савета Гувернера о усвајању финансијских извештаја.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Добит проистекла из курсних разлика	53.518.631	8.429.147
Добит проистекла из ревалоризационих резерви	-	18.045
1. Укупно добит проистекла из курсних разлика и ревалоризационих резерви:	53.518.631	8.447.192
2. Добит која није проистекла из курсних разлика и ревалоризационих резерви:	4.244.950	3.992.861
	57.763.581	12.440.053
Расподела добити проистекле из курсних разлика и ревалоризационих резерви (1):		
1.1) повећање основног капитала 33.3%	17.821.704	2.812.915
1.2) повећање посебних резерви 66.7%	35.696.927	5.634.277
	53.518.631	8.447.192
Расподела добити која није проистекла из курсних разлика и ревалоризационих резерви (2):		
2.1) пренос буџету 70%	2.971.465	2.795.003
2.2) повећање основног капитала 10%	424.495	399.286
2.3) повећање посебних резерви 20%	848.990	798.572
	4.244.950	3.992.861
Укупно повећање основног капитала (1.1+2.2)	18.246.199	3.212.201
Укупно повећање посебних резерви (1.2+2.3)	36.545.917	6.432.849
Пренос буџету (2.1)	2.971.465	2.795.003
Укупна добит	57.763.581	12.440.053

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
а) Послови у име и за рачун трећих лица:		
- у динарима	1.185.166	1.400.500
- у иностраној валути	1.334.906.976	1.111.168.837
	1.336.092.142	1.112.569.337
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе:		
Дате гаранције и друга јемства у динарима	159	2.698
Дате гаранције и друга јемства у иностраној валути	279	55
ХоВ и друга средства примљена у залог	15.172.395	14.348.924
Остале преузете неопозиве обавезе:		
- у динарима	20.009	20.026
- у иностраној валути	613.348	3.753.453
	15.806.190	18.125.156
в) Друге ванбилансне позиције:		
Потраживања по суспендованој камати	4.691.429	4.355.384
Друга ванбилансна евиденција	513.153.668	514.063.010
	517.845.097	518.418.394
г) Оптицајни и ваноптицајни новац:		
Готов новац у оптицају	137.429.453	133.614.585
Залихе новчаница	190.631.871	115.096.928
Залихе кованог новца	333.804	353.012
Остало	1.914.745	45
	330.309.873	249.064.570
Укупне ванбилансне позиције	2.200.053.302	1.898.177.457

а) Од укупног износа послова у име и за рачун трећих лица у иностраној валути, део од 212.322.895 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 223.377.831 хиљада динара) односи се на послове у име и за рачун Републике Србије по основу регулисања јавног дуга СРЈ по основу девизне штедње грађана и регулисања јавног дуга СРЈ по уговорима о девизним депозитима грађана ороченим код Дафимент банке а.д. Београд у ликвидацији и по девизним средствима грађана положеним код Банке Црне Горе д.д. Подгорица. У овим пословима Банка се јавља као агент.

б) Од укупног износа хартија од вредности и других средстава примљених у залог 14.059.300 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 13.275.040 хиљада динара) се односи на хартије од вредности примљене у залог по основу кредита одобрених банкама, а преостали износ се односи на примљене хипотеке за обезбеђење стамбених кредита датих запосленима као и примљене гаранције из оперативног пословања. Износ осталих преузетих неопозивих обавеза у иностраној валути чине закључнице о спот продаји девиза на састанку међубанкарског девизног тржишта.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

- в) Од укупног износа друге ванбилансне евиденције 500.000.000 хиљада динара односи се на благајничке записе намењене репо продаји.
- г) Од укупног износа оптицајног и ваноптицајног новца 137.429.453 хиљада динара односи се на готов новац у оптицају, који представља средства плаћена жиралним новцем трансактора. Залихе новчаница у износу од 190.631.871 хиљада динара и залихе кованог новца у износу 333.804 хиљада динара односе се на новац који није покривен жиралним новцем трансактора и који се налази у трезору Банке.

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Основни финансијски ризици којима се Банка излаже у свакодневном пословању су:

- кредитни ризик,
- ризик ликвидности,
- ризик од промене каматних стопа и
- девизни ризик.

С обзиром да Банка за основни циљ има одржавање стабилности цена и очување финансијске стабилности у Републици Србији, њен оквир за управљање финансијским ризицима се разликује у односу на друге, комерцијалне финансијске институције. Већина финансијских ризика Банке настаје по основу управљања девизним резервама и по основу операција на финансијском тржишту.

Управљање девизним резервама се врши на бази Стратешких смерница за управљање девизним резервама Банке које утврђује Извршни одбор. Смерницама се дефинишу критеријуми за пласирање девизних резерви, циљеви коришћења девизних резерви, глобални оквири за пласмане и друго. На основу ових смерница, Инвестициони комитет Банке, припрема предлог Тактичких смерница за управљање девизним резервама и доставља их на усвајање Извршном одбору. Спровођење Тактичких смерница за управљање девизним резервама врши се од стране Одељења за управљање девизним резервама у оквиру Сектора за девизне послове Банке. У оквиру истог сектора послује и Одељење за контролу ризицима и управљање ризиком које је задужено за стварање и одржавање оквира за управљање финансијским ризицима Банке. Ово одељење на дневном нивоу прати ризике, а на месечном нивоу извештава Извршни одбор са анализом ризика. Сви организациони делови Банке су такође предмет периодичне интерне ревизије.

Као и у случају већине других централних банака, сама природа пословања Банке и њене функције излажу је и низу оперативних и репутационих ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик

Основна изложеност Банке кредитном ризику настаје пре свега по основу управљања девизним резервама. При пласирању девизних резерви, Банка се руководи следећим принципима:

1. сигурност,
2. ликвидност и
3. рентабилност.

Анализа и мерење кредитног ризика портфолија Банке врши се у складу са опште прихваћеним методама, укључујући захтеве за минималним кредитним рејтингом.

Хартије од вредности у које се улаже морају имати минимални кредитни рејтинг од Aa2 према агенцији Moody's Investor Service односно рејтинг од AA према агенцији Standard&Poor's.

Банке код којих Банка пласира депозите, уколико нису покривени колатералом, морају имати минимални композитни кредитни рејтинг од AA. За сваку банку одређује се индивидуални кредитни лимит, на основу кредитног рејтинга банке, искуства у раду са тим банкама, као и на основу анализе података о пословању банака. Индивидуални кредитни лимити одређују се у Листи дозвољених издавалаца и банака код којих је могуће пласирање депозита, коју усваја Извршни одбор.

Банке код којих Банка пласира депозите који су покривени колатералом (репо депозити), морају имати:

- минимални long-term кредитни рејтинг од A2 према агенцији Moody's Investor Service односно рејтинг од A према агенцији Standard & Poor's.
- колатерал одговарајућег квалитета односно мора се састојати од хартија које су обухваћене глобалним оквиром Банке за инвестирање.

Пласмани код централних банака и међународних финансијских институција нису лимитирани.

Изузетак од претходних ставова чине средства на редовним текућим рачунима Банке код банака које немају наведени рејтинг, а користе се за потребе обављања платног промета са иностранством.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Финансијски инструменти (средства и обавезе)

Табела која следи приказује нето изложеност Банке по основу финансијских средстава и обавеза на дан 31. децембра 2012. и 2011. године.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	164.229.600
Депозити код банака	143.043.852	149.271.252
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	830.549.911	899.729.174
Финансијска средства расположива за продају	9.410.736	8.238.355
Кредити	1.376.004	906.945
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	85.667.790	58.370.446
Остала средства	943.451	1.117.030
	<u>1.258.705.112</u>	<u>1.281.862.802</u>
Финансијске обавезе		
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	566.680.661	623.818.763
Обавезе према држави и другим депонентима	178.767.194	178.710.544
Обавезе према ММФ-у	227.662.852	235.247.282
Готов новац у оптицају	110.548.870	114.009.856
Остале обавезе	1.300.316	1.800.169
	<u>1.084.959.893</u>	<u>1.153.586.614</u>

Максимална изложеност кредитном ризику

Табела која следи приказује максималну могућу изложеност Банке кредитном ризику, нето:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	164.229.600
Депозити код банака	143.043.852	149.271.252
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	830.549.911	899.729.174
Финансијска средства расположива за продају	9.410.736	8.238.355
Кредити	1.376.004	906.945
Остала средства	943.451	1.117.030
	<u>1.173.037.322</u>	<u>1.223.492.356</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Максимална изложеност кредитном ризику

Табела која следи приказује структуру обезвређења имовине изложене кредитном ризику:

У хиљадама динара

	Нема кашњења и нису обезвређена	Доспела средства која нису обезвређена	Обезвређена средства	Укупно бруто	Укупна исправка за обезвређена средства	Укупно нето
Готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	-	742.293	188.455.661	(742.293)	187.713.368
Депозити код банака	143.043.852	-	2.395.503	145.439.355	(2.395.503)	143.043.852
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	830.549.911	-	-	830.549.911	-	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	9.410.736	-	-	9.410.736	-	9.410.736
Хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-	665.430	665.430	(665.430)	-
Кредити	1.376.004	-	4.032.151	5.408.155	(4.032.151)	1.376.004
Остала средства	840.031	103.420	3.120.888	4.064.339	(3.120.888)	943.451
31. децембар 2012. године	1.172.933.902	103.420	10.956.265	1.183.993.587	(10.956.265)	1.173.037.322
Готовина и текући рачуни код банака	164.229.600	-	694.449	164.924.049	(694.449)	164.229.600
Депозити код банака	149.271.252	-	2.430.854	151.702.106	(2.430.854)	149.271.252
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	899.729.174	-	-	899.729.174	-	899.729.174
Финансијска средства расположива за продају	8.238.355	-	-	8.238.355	-	8.238.355
Хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-	697.512	697.512	(697.512)	-
Кредити	906.945	-	4.040.158	4.947.103	(4.040.158)	906.945
Остала средства	1.043.464	73.566	3.269.755	4.386.785	(3.269.755)	1.117.030
31. децембар 2011. године	1.223.418.790	73.566	11.132.728	1.234.625.084	(11.132.728)	1.223.492.356

Банка није вршила репрограме потраживања током 2012. и 2011. године.

Краткорочни кредити за ликвидност у износу 325.000 хиљада динара и преконоћни кредити у износу 150.000 хиљада динара обезбеђени су у целости заложеним дугорочним хартијама од вредности Републике Србије.

Старосна структура доспелих средстава која нису обезвређена са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, била је следећа:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Максимална изложеност кредитном ризику (наставак)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Од 0 до 15 дана	78.073	42.732
Од 15 до 30 дана	16.685	19.207
Од 30 до 45 дана	8.662	11.627
Укупно	103.420	73.566

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Концентрација кредитног ризика финансијских средстава

а) Концентрација по регионима

	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	Америка и Канада	Остало	Укупно
Финансијска средства					
Готовина и текући рачуни код банака	76.350.834	109.672.789	1.378.005	311.740	187.713.368
Депозити код банака	37.542	11.794.978	99.412.980	31.798.352	143.043.852
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	-	708.394.140	122.155.771	-	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	230.252	374	-	9.180.110	9.410.736
Кредити	1.376.004	-	-	-	1.376.004
Остала средства	936.283	1.961	10	5.197	943.451
Укупно 31. децембар 2012. године	78.930.915	829.864.242	222.946.766	41.295.399	1.173.037.322
Укупно 31. децембар 2011. године	39.366.117	920.700.187	231.350.384	32.075.668	1.223.492.356

б) Концентрација по делатностима

	Банке	Јавни сектор (држава и јавна предузећа)	Остале финансијске организације	Сектор других предузећа	Физичка лица	Укупно
Финансијска средства						
Готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	-	-	-	-	187.713.368
Депозити код банака	143.043.852	-	-	-	-	143.043.852
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	154.743.022	-	675.806.889	-	-	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	-	-	9.180.484	230.252	-	9.410.736
Кредити	482.679	-	-	-	893.325	1.376.004
Остала средства	172.863	738.117	4.068	27.088	1.315	943.451
Укупно 31. децембар 2012. године	486.155.784	738.117	684.991.441	257.340	894.640	1.173.037.322
Укупно 31. децембар 2011. године	455.700.834	806.038	765.838.200	263.170	884.114	1.223.492.356

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Концентрација кредитног ризика финансијских средстава (наставак)

в) Концентрација по кредитном рејтингу

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Купонске обвезнице:		
AAA	439.035.469	601.573.927
AA+	256.587.770	137.436.163
AA	7.840.217	-
Укупно	703.463.456	739.010.090
Дисконтне хартије од вредности:		
AAA	23.176.860	119.482.004
AA+	103.909.595	41.237.080
Укупно	127.086.455	160.719.084
Орочени депозити:		
Без рејтинга (без ризика)*	9.289.815	13.906.965
AAA	31.619.423	64.661.905
AA+	99.412.980	70.149.823
AA**	2.272.286	98.017
AA-**	-	197.825
A+ **	165.310	231.072
A**	246.496	-
Укупно	143.006.310	149.245.607
Остала финансијска средства предмет анализе кредитног ризика – без рејтинга:	199.481.101	174.517.575
Укупно	1.173.037.322	1.223.492.356

* Депозити код ФЕД-а и БИС Базел нису предмет кредитног рејтинга и третирају се као пласмани без ризика.

** Пласирана средства се налазе на call рачуну.

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности обухвата како ризик немогућности да се средства Банке финансирају изворима подједнаке рочности и каматне стопе, тако и ризик немогућности наплате средстава по одговарајућој цени и у одређеном времену.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Банка представља један од значајних извора финансирања пословних банака у Србији. Њене свакодневне активности усмерене су на обезбеђење потребне ликвидности, односно измирење свих обавеза у року доспећа. Банка има бројне изворе финансирања (од депозита, издавања хартија од вредности, кредита и др.). На тај начин се повећава флексибилност извора финансирања, смањује зависност од одређеног извора средстава и уопште, снижава се цена извора финансирања. Равнотежу између континуитета свог финансирања и флексибилности извора финансирања Банка одржава коришћењем извора с различитим роковима доспећа.

Банка процењује ризик ликвидности тако што идентификује и контролише промене у изворима финансирања који су потребни да би се достигли пословни циљеви утврђени у стратегији Банке. Поред тога, као део стратегије управљања ризиком ликвидности, Банка поседује портфолио ликвидне aktive, као што су средства на рачунима код иностраних банака и обвезнице влада држава чланица OECD-а, а у складу са смерницама за управљање девизним резервама.

Табела која следи представља анализу рокова доспећа финансијских средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања или претпостављене ликвидности. Уговорени рокови доспећа финансијских средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

	До једног месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 месеца до 1 године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	У хиљадама динара	
						Без рока	Укупно
Готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	-	-	-	-	-	187.713.368
Депозити код банака	136.552.329	5.382.144	-	-	23.290	1.086.089	143.043.852
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	30.966.438	27.999.151	260.326.911	475.843.976	35.413.435	-	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	9.410.736	9.410.736
Кредити	7.680	16	432.942	24.914	910.452	-	1.376.004
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	23.678.454	-	-	-	-	61.989.336	85.667.790
Остала средства	143.539	10.414	-	161	3.705	785.632	943.451
	379.061.808	33.391.725	260.759.853	475.869.051	36.350.882	73.271.793	1.258.705.112
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	199.862.553	-	-	-	7.101.626	359.716.482	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	67.484.268	43.088.153	12.035.585	-	-	56.159.188	178.767.194
Обавезе према ММФ-у	-	-	15.873.417	211.789.435	-	-	227.662.852
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	-	110.548.870	110.548.870
Остале обавезе	652.180	-	647.169	-	967	-	1.300.316
	267.999.001	43.088.153	28.556.171	211.789.435	7.102.593	526.424.540	1.084.959.893
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2012. године	111.062.807	(9.696.428)	232.203.682	264.079.616	29.248.289	(453.152.747)	173.745.219
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2011. године	92.866.653	69.042.060	165.792.250	363.885.250	47.077.404	(610.387.430)	128.276.187

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности

Следећа табела представља поређење књиговодствених вредности (након корекција за обезвређење) и фер вредности свих позиција финансијске имовине и обавеза Банке на дан 31. децембра 2012. и 2011. године:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни				
код банака	187.713.368	164.229.600	187.713.368	164.229.600
Депозити код банака	143.043.852	149.271.252	143.043.852	149.271.252
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	830.549.911	899.729.174	830.549.911	899.729.174
Финансијска средства расположива за продају	9.410.736	8.238.355	9.410.736	8.238.355
Кредити	1.376.004	906.945	1.376.004	906.945
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	85.667.790	58.370.446	85.667.790	58.370.446
Остала средства	943.451	1.117.030	943.451	1.117.030
Укупно	1.258.705.112	1.281.862.802	1.258.705.112	1.281.862.802
Финансијске обавезе				
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	566.680.661	623.818.763	566.680.661	623.818.763
Обавезе према држави и другим депонентима	178.767.194	178.710.544	178.767.194	178.710.544
Обавезе према ММФ-у	227.662.852	235.247.282	227.662.852	235.247.282
Готов новац у оптицају	110.548.870	114.009.856	110.548.870	114.009.856
Остале обавезе	1.300.316	1.800.169	1.300.316	1.800.169
Укупно	1.084.959.893	1.153.586.614	1.084.959.893	1.153.586.614

Руководство Банке сматра да нема материјално значајних разлика између књиговодствене и фер вредности појединих позиција финансијских средстава и обавеза узимајући у обзир специфичан положај Банке као централне банке.

У наставку су приказане главне методе и претпоставке које су биле коришћене у процени фер вредности финансијских инструмената приказаних у табели.

а) Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха

Имовина која се држи ради продаје односи се на обвезнице влада и централних банака држава чланица ОЕСД-а и међународних финансијских институција и вреднује се по фер вредности на бази објављених цена на финансијским тржиштима.

б) Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају вреднују се по најбољој расположивој процени фер вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

в) Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су вредновани по амортизованом трошку коришћењем методе ефективне каматне стопе уз умањење за очекиване губитке.

Банка мери фер вредност финансијске имовине користећи следећу хијерархију у погледу квалитета улазних података који се користе при вредновању:

- Ниво 1: Званичне тржишне цене на активном тржишту за идентичне инструменте.
- Ниво 2: Улазни подаци који нису тржишне цене за идентичне инструменте али су информације доступне и уочљиве било директно (на пример цене) или индиректно (на пример изведени из цене). Ова категорија обухвата инструменте који се мере путем: званичних тржишних цена на активном тржишту за сличне инструменте, званичних тржишних цена за исте или сличне инструменте на тржишту које се сматра мање од активног или других техника процене у којима су сви значајнији улази директно или индиректно доступни на тржишту.
- Ниво 3: Процена технике користећи улазне податке који нису доступни и уочљиви. Ова категорија обухвата све инструменте чија се процена врши на бази улаза који нису доступни и уочљиви и као такви имају значајан ефекат на процену вредности инструмента. Ова категорија обухвата инструменте који се вреднују на основу званичних цене за сличне инструменте, где су значајне корекције или претпоставке потребне да би одразиле разлике између инструмената.

	Ниво 1	Ниво 2	У хиљадама динара Ниво 3	Укупно
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	830.549.911	-	-	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	-	9.180.109	230.627	9.410.736
31. децембар 2012. године	830.549.911	9.180.109	230.627	839.960.647
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	899.729.174	-	-	899.729.174
Финансијска средства расположива за продају	-	8.007.757	230.598	8.238.355
31. децембар 2011. године	899.729.174	8.007.757	230.598	907.967.529

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа обухвата ризик од промене каматних стопа који би могао проузроковати да каматносна актива и пасива доспеју или се поново уговарају у различито време и у различитом обиму. Банка управља каматним ризиком тако што:

- утврђује каматне стопе, прати их и коригује ради остварења циљева усвојене монетарне политике (обавезна резерва у динарима и страној валути, девизни депозити банака који се односе на девизну штедњу становништва);
- држи депозите државе и државних институција; држи средства на текућим рачунима и депозитима ороченим до месец дана и од једног до три месеца код иностраних банака и ангажује средства у високо ликвидне обвезнице влада и централних банака држава чланица OECD-а.

У следећој табели приказани су распони у коме су се кретале годишње каматне стопе на најзначајније каматносне финансијске инструменте у билансу стања на дан 31. децембра по најважнијим валутама:

	RSD (%)	EUR (%)	USD (%)	SDR (%)
31. децембар 2012. године				
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни код иностраних банака	-	0.11-0.80	-	-
Депозити код иностраних банака	-	0.00-0.31	0.01-0.96	-
Финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха				
Хартије од вредности расположиве за продају	-	0.00-5.37	0.05-4.87	-
Финансијске обавезе				
Обавезне резерве банака у динарима	2.5	-	-	-
Орочени депозити	-	0.00-1.01	0.06-0.48	-
Обавезе по кредитима	-	-	1.72-2.09	-
Обавезе по репо пословима	9.50-11.25	-	-	-
Обавезе према ММФ-у	-	-	-	0.08-1.16
	RSD (%)	EUR (%)	USD (%)	SDR (%)
31. децембар 2011. године				
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни код иностраних банака	-	0.57-0.87	-	-
Депозити код иностраних банака	-	0.15-1.30	0.00-0.75	-
Финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха	-	0.00-5.37	0.01-4.87	-
Хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	-
Финансијске обавезе				
Обавезне резерве банака у динарима	2.5	-	-	-
Орочени депозити	-	0.10-1.46	0.02-0.19	-
Обавезе по кредитима	-	-	1.72-2.02	-
Обавезе по репо пословима	9.75-12.5	-	-	-
Обавезе према ММФ-у	-	-	-	0.11-1.60

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа (наставак)

Промена од 100 базних поена у приказаним каматним стопама искључујући ефекат промене каматних стопа на финансијске инструменте по фер вредности кроз биланс успеха, на дан биланса стања би повећала (смањила) капитал и нето резултат Банке у износима који су приказани у табели испод. Ова анализа претпоставља да све остале варијабле, посебно девизни курсеви, остају непромењене. Анализа је урађена на исти начин за 2011. годину.

У хиљадама динара				
31. децембар 2012.				
	Капитал		Нето резултат	
	100 бп повећање	100 бп смањење	100 бп повећање	100 бп смањење
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни				
код банака	1.081.860	(1.081.860)	1.081.860	(1.081.860)
Депозити код банака	1.424.612	(1.424.612)	1.424.612	(1.424.612)
Кредити	11.104	(11.104)	11.104	(11.104)
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	236.785	(236.785)	236.785	(236.785)
	<u>2.754.361</u>	<u>(2.754.361)</u>	<u>2.754.361</u>	<u>(2.754.361)</u>
Финансијске обавезе				
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	(2.071.025)	2.071.025	(2.071.025)	2.071.025
Обавезе према држави и другим депонентима	(1.254.867)	1.254.867	(1.254.867)	1.254.867
Обавезе према Међународном монетарном фонду	(1.653.630)	1.653.630	(1.653.630)	1.653.630
	<u>(4.979.522)</u>	<u>4.979.522</u>	<u>(4.979.522)</u>	<u>4.979.522</u>
Нето ефекат	<u>(2.225.161)</u>	<u>2.225.161</u>	<u>(2.225.161)</u>	<u>2.225.161</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа (наставак)

У хиљадама динара

	31. децембар 2011.			
	Капитал		Нето резултат	
	100 бп повећање	100 бп смањење	100 бп повећање	100 бп смањење
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни код банака	1.236.583	(1.236.583)	1.236.583	(1.236.583)
Депозити код банака	1.488.758	(1.488.758)	1.488.758	(1.488.758)
Кредити	7.680	(7.680)	7.680	(7.680)
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	2.077	(2.077)	2.077	(2.077)
	<u>2.735.098</u>	<u>(2.735.098)</u>	<u>2.735.098</u>	<u>(2.735.098)</u>
Финансијске обавезе				
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	(2.142.159)	2.142.159	(2.142.159)	2.142.159
Обавезе према држави и другим депонентима	(1.226.586)	1.226.586	(1.226.586)	1.226.586
Обавезе према Међународном монетарном фонду	(1.768.423)	1.768.423	(1.768.423)	1.768.423
	<u>(5.137.168)</u>	<u>5.137.168</u>	<u>(5.137.168)</u>	<u>5.137.168</u>
Нето ефекат	<u>(2.402.070)</u>	<u>2.402.070</u>	<u>(2.402.070)</u>	<u>2.402.070</u>

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2012. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Каматноносне позиције	Некаматноносне позиције	Укупно
Финансијска средства			
Готовина и текући рачуни код банака	108.185.987	79.527.381	187.713.368
Депозити код банака	142.461.207	582.645	143.043.852
Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха	830.549.911	-	830.549.911
Хартије од вредности расположиве за продају	-	9.410.736	9.410.736
Кредити	1.110.436	265.568	1.376.004
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	23.678.454	61.989.336	85.667.790
Остала средства	-	943.451	943.451
	<u>1.105.985.995</u>	<u>152.719.117</u>	<u>1.258.705.112</u>
Финансијске обавезе			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	207.102.472	359.578.189	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	125.486.732	53.280.462	178.767.194
Обавезе према ММФ-у	165.363.000	62.299.852	227.662.852
Готов новац у оптицају	-	110.548.870	110.548.870
Остале обавезе	-	1.300.316	1.300.316
	<u>497.952.204</u>	<u>587.007.689</u>	<u>1.084.959.893</u>
Нето изложеност на дан			
31. децембра 2012. године	<u>608.033.791</u>	<u>(434.288.572)</u>	<u>173.745.219</u>
31. децембра 2011. године	<u>645.534.984</u>	<u>(517.258.796)</u>	<u>128.276.188</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Сензитивност на тржишне ризике у вези с финансијским инструменатима по фер вредности кроз биланс успеха

Две основне методе које Банка користи у квантификавању тржишних ризика у односу на финансијску имовину по фер вредности кроз биланс успеха су вредновање ризика („Value at Risk“ или „VaR“) и тест стреса („Stress Test“). Први метод се користи да би се антиципирао максимални могући губитак у нормалним, док се други користи за предвиђање губитака у екстремним тржишним условима.

VaR

VaR представља метод који са високим степеном вероватноће (95% или 99%) процењује укупни губитак који у датом временском интервалу неће бити прекорачен. Банка обрачунава VaR као синтетичку меру валутног ризика, ризика промене каматних стопа, ризика промене осталих цена и ефекта корелације, на основу матрице варијанси/коваријанси или матрице корелације.

Када се VaR обрачуна за период од месец дана (параметарским методом) за укупан портфолио прерачуна у USD на дан 31. децембра 2012. године добија се да у нормалним тржишним условима само у 5% случајева се може очекивати губитак већи од 3.94% месечно или RSD 42.508 милиона (USD 493.27 милиона), а за портфолио прерачуна у EUR, VaR износи 1,53% или RSD 16.497 милиона (EUR 145.07 милиона).

Посматрано на дан 31. децембра 2011. године, за портфолио прерачуна у USD, у нормалним тржишним условима само у 5% случајева се могао очекивати губитак већи од 4,04% месечно или RSD 23.523 милиона (USD 290.89 милиона), а за портфолио прерачуна у EUR, VaR износи 1,27% или RSD 7.373 милиона (EUR 70.46 милиона).

Тест стреса

Уколико наступе екстремни тржишни услови VaR није најпогоднији инструмент за процену могућег губитка. Као допуна се користи тест стреса који представља модел који на бази дурације и конвексности портфолија апроксимира могући ефекат промене каматних стопа и осталих негативних сценарија на вредност портфолија.

За Банку је најважнији могући скок каматних стопа, па се тако обрачунава шта би се десило са портфолијом уколико каматне стопе порасту за 100 базних поена тј. 1%, под претпоставком да остале варијабиле остају константне. Портфолио на дан 31. децембра 2012. године који је деноминован у EUR као оригиналној валути би у том случају изгубио RSD 10.317 милиона (EUR 90.72 милиона), део портфолија деноминованог у USD би изгубио RSD 2.695 милиона (USD 31.27 милиона), део портфолија деноминованог у GBP би изгубио RSD 579 милиона (GBP 4.16 милиона), а део портфолија деноминованог у CAD би изгубио RSD 177 милиона (CAD 2.04 милиона). Укупан ефекат пораста каматних стопа за 100 базних поена на портфолио на дан 31. децембра 2012. године би износио RSD 13.768 милиона.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Тест стреса (наставак)

Део портфолија на дан 31. децембра 2011. године који је деноминован у EUR као оригиналној валути би у том случају изгубио RSD 10.340 милиона (EUR 98.81 милиона), део портфолија деноминованог у RSD 3.363 милиона (USD 41.59 милиона), део портфолија деноминованог у GBP би изгубио RSD 477 милиона (GBP 3.83 милиона), а део портфолија деноминованог у CAD би изгубио RSD 264 милиона (CAD 3.33 милиона). Укупан ефекат пораста каматних стопа за 100 базних поена на портфолио на дан 31. децембра 2011. године би износио RSD 14.444 милиона.

Девизни ризик

Банка се излаже девизном ризику кроз трансакције у иностраној валути. Излагање ризику доводи до пораста позитивних и негативних курсних разлика, које се евидентирају у билансу успеха. Излагање девизном ризику јавља се по основу монетарне активе и пасиве, које нису деноминоване у обрачунској валути Банке. Банка управља девизним ризиком преко политике утврђивања валутне структуре активе, у складу са очекиваним девизним обавезама у будућности.

Слабљење динара у износу од 10% у односу на следеће валуте на дан 31. децембра 2012. године би (смањило)/повећало капитал и нето резултат Банке у износима који су приказани у табели испод. Ова анализа претпоставља да све остале варијабле, посебно каматне стопе, остају непромењене. Анализа је урађена на исти начин за 2011. годину. Такође, ова анализа искључује ефекат валутног ризика на финансијске инструменте по фер вредности кроз биланс успеха.

	У хиљадама динара	
	Капитал	Нето резултат
31. децембар 2012. године		
EUR	(14.891.950)	(14.891.950)
USD	1.473.973	1.473.973
CHF	209.885	209.885
SDR	9.455.962	9.455.962
31. децембар 2011. године		
EUR	(23.752.526)	(23.752.526)
USD	1.587.872	1.587.872
CHF	222.203	222.203
SDR	2.216.931	2.216.931

Јачање динара у износу од 10% у односу на валуте приказане у табели имало би исти али супротан ефекат на износе приказане у табели, на истој претпоставци да све остале варијабле остају непромењене.

Анализа изложености девизном ризику финансијских средстава и обавеза по валутама на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

У хиљадама динара

	EUR	USD	SDR	Остале валуте	Укупно стране валуте	RSD	Укупно
Финансијска средства							
Готовина и текући рачуни код банака	142.575.700	3.482.049	23.678.454	3.767.622	173.503.825	14.209.543	187.713.368
Депозити код банака	27.315.654	103.968.291	-	11.732.205	143.016.150	27.702	143.043.852
Финансијска имовина по фер вредности							
кроз биланс успеха	624.781.846	160.716.408	-	45.051.657	830.549.911	-	830.549.911
Хартије од вредности расположиве за продају	374	-	9.180.109	-	9.180.483	230.253	9.410.736
Кредити	-	-	-	-	-	1.376.004	1.376.004
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	38.866.296	-	38.866.296	46.801.494	85.667.790
Остала средства	57.851	1.234	-	3.382	62.467	880.984	943.451
	794.731.425	268.167.982	71.724.859	60.554.866	1.195.179.132	63.525.980	1.258.705.112
Финансијске обавезе							
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	131.897	81.123	-	146.803.045	147.016.065	419.664.596	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	40.669.981	68.978.447	53	1.519.076	111.167.557	67.599.637	178.767.194
Обавезе према ММФ-у	-	-	288.229	-	288.229	227.374.623	227.662.852
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	-	110.548.870	110.548.870
Остале обавезе	543.627	32.223	-	139.535	715.385	584.931	1.300.316
	41.345.505	69.091.793	288.282	148.461.656	259.187.236	825.772.657	1.084.959.893
Нето изложеност на дан 31. децембра 2012. године	753.385.920	199.076.189	71.436.577	(87.906.790)	935.991.896	(762.246.677)	173.745.219
Нето изложеност на дан 31. децембра 2011. године	392.903.209	234.744.414	22.169.313	126.017.593	775.834.529	(587.822.136)	188.012.393

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

31. АНАЛИЗА ДОСПЕЋА ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

Следећа табела презентује класификацију имовине и обавеза у складу са очекиваним периодом њихове реализације (обртне/сталне ставке), са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године:

	У хиљадама динара		
	31. децембар 2012.		
	Обртна ставка (до 12 месеци)	Стална ставка (преко 12 месеци)	Укупно
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	-	187.713.368
Депозити код банака	143.020.562	23.290	143.043.852
Злато и остали племенити метали	71.605.359	-	71.605.359
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	319.292.500	511.257.411	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	-	9.410.736	9.410.736
Кредити	440.638	935.366	1.376.004
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	23.722.749	61.945.041	85.667.790
Некретнине, постројења и опрема	-	15.606.294	15.606.294
Инвестиционе некретнине	-	844.695	844.695
Нематеријална улагања	-	361.010	361.010
Остала средства	3.647.938	579.665	4.227.603
УКУПНО АКТИВА	749.443.114	600.963.508	1.350.406.622
ОБАВЕЗЕ			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	560.902.196	5.778.465	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	178.767.194	-	178.767.194
Обавезе према Међународном монетарном Фонду	15.873.417	211.789.435	227.662.852
Готов новац у оптицају	-	110.548.870	110.548.870
Резервисања	139.363	996.513	1.135.876
Остале обавезе	1.411.278	-	1.411.278
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	757.093.448	329.113.283	1.086.206.731
НЕТО АКТИВА	(7.650.334)	271.850.225	264.199.891

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

31. АНАЛИЗА ДОСПЕЋА ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара		
	31. децембар 2011.		
	Обртна ставка (до 12 месеци)	Стална ставка (преко 12 месеци)	Укупно
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код банака	164.229.600	-	164.229.600
Депозити код банака	147.410.505	1.860.747	149.271.252
Злато и остали племенити метали	59.736.206	-	59.736.206
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	315.001.912	584.727.262	899.729.174
Финансијска средства расположива за продају	-	8.238.355	8.238.355
Кредити	15.700	891.245	906.945
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	304.807	58.065.639	58.370.446
Некретнине, постројења и опрема	-	16.857.500	16.857.500
Инвестиционе некретнине	-	772.750	772.750
Нематеријална улагања	-	646.361	646.361
Остала средства	4.052.603	580.670	4.633.273
УКУПНО АКТИВА	690.751.333	672.640.529	1.363.391.862
ОБАВЕЗЕ			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	616.572.129	7.246.634	623.818.763
Обавезе према држави и другим депонентима	178.710.544	-	178.710.544
Обавезе према Међународном монетарном фонду	65.439.999	169.807.283	235.247.282
Готов новац у оптицају	-	114.009.856	114.009.856
Резервисања	134.487	1.045.439	1.179.926
Остале обавезе	1.832.817	-	1.832.817
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	862.689.976	292.109.212	1.154.799.188
НЕТО АКТИВА	(171.938.643)	380.531.317	208.592.674

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

32. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2012. године против Банке се воде судски спорови у укупном процењеном износу од 75.714.729 хиљада динара. Процењени износ судских спорова укључује судске трошкове и процењени износ евентуалних затезних камата.

Као што је обелодањено у напмени 26 уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2012. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из напред наведених судских спорова у износу од 317.165 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 437.642 хиљаде динара). Резервисање је формирано на основу процене правних заступника Банке у вези са статусом спорова у току у којима се Банка јавља као тужена страна, у износу који одговара најбољој процени у погледу издатака који ће настати у случају негативног исхода. Руководство Банке сматра да није могуће предвидети крајњи исход судских спорова који су у току са високим степеном прецизности, али процењује да неће бити материјално значајних губитака по основу судских спорова у току, изнад износа за који је формирано резервисање.

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Трансакције са државом, државним институцијама и привредним друштвима у власништву државе

У складу са Законом о Народној банци Србије, Република Србија је власник целокупног капитала Банке. Имајући у виду да је Банка у власништву Републике Србије, трансакције које се обављају у склопу редовног пословања Банке с државом тј. државним органима и институцијама као и привредним друштвима у власништву државе, представљају трансакције са повезаним лицима.

Банка је самостална и независна у обављању својих законом дефинисаних функција тако да државни органи и институције не могу угрожавати независност Банке, нити могу вршити утицај на Банку, њене органе и чланове ових органа у обављању њихових функција. Не угрожавајући остваривање својих циљева, Банка, уз сагласност Владе, може заступати Републику Србију у међународним финансијским организацијама и институцијама и другим облицима међународне сарадње. Осим наведеног, Банка обавља и следеће послове за рачун Републике Србије:

- води систем консолидованог рачуна трезора за динарска и девизна средства, као и друге рачуне утврђене законом односно закљученим уговором;
- обавља послове фискалног агента у име и за рачун Републике Србије у вези са задуживањем Републике Србије у иностранству, односно послове у вези с повлачењем средстава и отплатом обавеза према иностранству;
- послове издавања дугорочних хартија од вредности који се односе на чланство Републике Србије у Међународном монетарном фонду (ММФ);
- одобрава кредите, позајмице и прекорачења по рачуну или друге видове кредитних олакшица Републици Србији у вези са измиривањем њених обавеза по основу чланства у ММФ-у;
- друге послове за Републику Србију, државне органе и институције, у складу са законом односно закљученим уговором;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Трансакције са државом, државним институцијама и привредним друштвима у власништву државе (наставак)

Банка плаћа камату на депозитна средства државе, државних органа и институција, у складу са уговором закљученим са депонентом. За послове и услуге пружене држави, државним органима и институцијама Банка наплаћује накнаду у складу са јединственом тарифом по којој Банка наплаћује накнаду за извршење својих услуга или на основу закљученог уговора.

Материјално значајна стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2012. и 2011. године проистекла из трансакција са државом, државним институцијама и органима, су следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања и дати кредити		
Потраживања за накнаду	20.602	17.556
Потраживања по основу продаје	16.583	15.657
Остала потраживања из оперативног пословања	7.663	19.842
Кредити	1.204.190	1.252.109
	1.249.038	1.305.164
Исправка вредности:		
- потраживања по основу продаје	(54)	(1.225)
- остала потраживања из оперативног пословања	(51)	-
- кредити	(1.204.190)	(1.252.109)
	(1.204.295)	(1.253.334)
Укупно потраживања и кредити, нето	44.743	51.830
Обавезе		
Депозити у динарима	67.480.424	58.022.390
Депозити у страниј валути	98.630.170	92.105.910
Обавезе за камате	120.183	151.580
Остале обавезе	62.306	63.493
Укупно обавезе	166.293.083	150.343.373
Укупно обавезе, нето	(166.248.340)	(150.291.543)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Трансакције са државом, државним институцијама и привредним друштвима у власништву државе (наставак)

Обелодањена потраживања и обавезе односе се само на Републику Србију, републичка министарства и органе локалне самоуправе. Потраживања и обавезе из трансакција са осталим државним огранима, институцијама, агенцијама и другим ентитетима под контролом државе нису материјално значајна у односу на финансијске извештаје као целину.

Материјално значајни расходи за годину која се завршила 31. децембра 2012. и 2011. године, били су следећи:

	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Камата на динарске депозите	1.295.023	1.450.473
Камата на девизне депозите	197.343	675.256
	<u>1.492.366</u>	<u>2.125.729</u>

Банка је током 2012. и 2011. године обрачунавала и плаћала камату на динарске депозите у висини од 2,5%, док су се камате на девизне депозите кретале у распону од 0,1%-0,3% на просечној основи.

Расподела добити

У складу са Законом о Народној банци Србије, Банка расподељује 70% добитка који није проистекао из курсних разлика и ревалоризационих резерви у корист буџета Републике Србије (напомена 28).

Послови у име и за рачун државе

Послови у име и за рачун Републике Србије, односе се на следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стара девизна штедња	224.083.690	234.942.153
Зајам за привредни развој	2.249.982	2.087.907
Јавни дуг Републике Србије	1.049.731.068	814.190.011
Остало	58.842.236	59.948.766
	<u>1.334.906.976</u>	<u>1.111.168.837</u>

Послови у име и за рачун Републике Србије исказани су у ванбилансној евиденцији узимајући у обзир да се Банка код ових послова јавља у улози агента или само води евиденцију о јавном дугу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Трансакције са кључним руководиоцима

Банка сматра да је кључно руководство: председник и чланови Савета, гувернер, вицегувернери, генерални секретар, директор Управе за надзор, руководиоци, заменици и помоћници руководиоца организационих јединица и директори одељења.

Руководство Банке добија накнаду за свој рад у Банци и не поседује уделе у капиталу Банке.

Поред нето зарада руководству, Банка плаћа и доприносе на зараде у складу са законском регулативом Републике Србије. Нето зараде руководства такође подлежу плаћању годишњег пореза на доходак грађана. Банка не даје својим руководиоцима плаћања након престанка радног односа нити компензира њихов рад плаћањима у акцијама или капиталу.

Накнаде плаћене руководству односе се на краткорочне накнаде у бруто износу од 485.715 хиљада динара (2011. године: 476.516 хиљада динара). Ове накнаде су укључене у трошкове зарада, накнада зарада и осталих личних расхода.

Преглед појединачних накнада кључном руководству Банке дат је у следећој табели у хиљадама динара:

Функција	У хиљадама динара			
	Бруто износи исплаћени у 2012.	Нето износи исплаћени у 2012.	Бруто износи исплаћени у 2011.	Нето износи исплаћени у 2011.
Гувернер	9.441	7.686	8.844	7.238
Директор Управе за надзор	1.169	946	-	-
Вицегувернери	28.903	23.161	24.383	19.728
Генерални секретар	6.385	5.168	6.478	5.154
Ген. директори и директори ОЈ у седишту, директори филијала и ген. директор ЗИН-а	116.252	87.021	105.529	80.404
Заменици и помоћници ген. директора и директора ОЈ	72.994	53.725	71.889	52.289
Директори одељења	233.877	166.713	243.574	174.624
Председник и чланови Савета гувернера	16.694	11.085	15.819	10.504
Укупно за годину	485.715	355.505	476.516	349.941

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

34. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са чланом 20. Закона о рачуноводству и ревизији, Банка је извршила усаглашавања потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима. Потраживања у динарима усаглашавана су са стањем на дан 31. октобра 2012. године, а потраживања у страниј валути са стањем на дан 31. децембра 2012. године.

Од 1,490.541.443 хиљада динара колико износи укупна вредност потраживања, укључујући суспендовану камату и обавезе по своп пословима, за које је Банка послала обрасце за усаглашавање, неусаглашено је 1.214.651 хиљада динара, односно 99,92% је усаглашено. Банка не врши усаглашавање за потраживања од физичких лица, као ни од правних лица у поступку стечаја и ликвидације.

Банка је од правних лица примила обрасце за усаглашавање у укупном износу од 520.460.096 хиљада динара, а неусаглашен је износ од 137.032 хиљаде динара, односно 0,03%.

35. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

До дана објављивања ових финансијских извештаја, а након датума биланса стања, Банка је примила међупресуду коју је донео Привредни суд у Београду у спору који „Дорћол инжењеринг“ Д.О.О. Београд и други воде против Банке и Републике Србије. Међупресудом је неправоснажно утврђено да је захтев тужилаца за накнаду штете основан по основу, као и да се застаје са расправљањем о износу, односно висини тужбеног захтева до правоснажности међупресуде. За утврђивање износа потраживања тужилаца било би неопходно спровођење вештачења у евентуалним каснијим фазама поступка.

На ову међупресуду Банка је благовремено изјавила жалбу Привредном апелационом суду у Београду. До дана објављивања ових финансијских извештаја није могуће прецизно одредити трајање наведеног поступка, а према мишљењу стручних служби Банке, вероватно је његово будуће вишегодишње трајање и готово је извесно да овај спор неће бити окончан до краја 2014. године.

У складу са МРС 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства“ резервисања по овом основу нису призната јер потенцијални одливи по основу исхода овог судског спора представљају потенцијалну обавезу која настаје по основу прошлих догађаја и чије постојање ће бити потврђено само настанком или ненастанком једног или више неизвесних будућих догађаја који нису у потпуности под контролом Банке. Поред тога, износ потенцијалних обавеза се не може мерити са довољном поузданошћу и сходно томе, у овим финансијским извештајима процена финансијског ефекта потенцијалне обавезе, показатељи неизвесности у вези са износом или временом било ког одлива и могућност било какве надокнаде нису обелодањени.

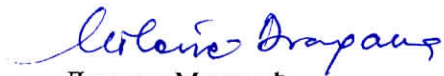
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

36. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи курсеви динара примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2012. и 2011. године за важније валуте су:

	31. децембар 2012.	У динарима 31. децембар 2011.
USD	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409
GBP	139.1901	124.6022
CHF	94.1922	85.9121



Драгана Миловић
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја
(од 26. марта 2013. године)



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3292
28.5.2013