

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

**Финансијски извештаји
31. децембар 2013. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1
Биланс успеха	2
Извештај о укупном резултату	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 73

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Гувернеру и Савету Народне банке Србије**

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 2 до 73) Народне банке Србије (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. 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 приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Народне банке Србије на дан 31. децембра 2013. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

Београд, 23. мај 2014. године



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Nada Suhić".

Нада Суђић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	2013.	2012.
Приходи од камата		13.367.916	17.420.554
Расходи камата		(17.184.594)	(12.311.701)
Нето (губитак)/добитак од камата	4	(3.816.678)	5.108.853
Приходи од накнада и провизија		3.867.901	4.239.901
Расходи накнада и провизија		(431.253)	(1.010.023)
Нето добитак од накнада и провизија	5	3.436.648	3.229.878
Нето губитак по основу промене фер вредности и трговања хартијама од вредности	6	(12.287.466)	(1.932.267)
Нето (негативне)/позитивне курсне разлике		(25.667.355)	53.518.631
Остали пословни приходи	7	4.738.665	7.137.287
Нето приходи по основу промене индиректних отписа средстава	8	74.267	796.050
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	9	(4.830.968)	(4.191.769)
Трошкови амортизације	10	(1.749.151)	(1.865.993)
Остали пословни расходи	11	(3.492.135)	(4.037.089)
НЕТО (ГУБИТАК)/ДОБИТАК	28	(43.594.173)	57.763.581

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



Др Јергованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3449
3.6.2014.

ИЗВЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године
(У хиљадама динара)

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Нето (губитак)/добитак текуће године	(43.594.173)	57.763.581
Друге ставке укупног резултата:		
Добици по основу ревалоризације осталих основних средстава	82.878	-
(Губици)/добици по основу промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају	<u>(818.249)</u>	<u>638.639</u>
Укупно остали резултат	<u>(735.371)</u>	<u>638.639</u>
УКУПАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	<u><u>(44.329.544)</u></u>	<u><u>58.402.220</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

БИЛАНС СТАЊА**У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године****(У хиљадама динара)**

	Напомена	2013.	2012.
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код банака	12	103.427.562	187.713.368
Депозити код банака	13	237.225.208	143.043.852
Злато и остали племенити метали	14	52.986.619	71.605.359
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	15	882.631.712	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	16	8.288.991	9.410.736
Кредити	18	861.611	1.376.004
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	19	75.209.412	85.667.790
Некретнине, постројења и опрема	20	14.440.171	15.606.294
Инвестиционе некретнине	20	844.695	844.695
Нематеријална улагања	20	90.283	361.010
Остала средства	21	3.899.205	4.227.603
УКУПНО АКТИВА		1.379.905.469	1.350.406.622
ПАСИВА			
Обавезе			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	22	622.023.835	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	23	269.006.034	178.767.194
Обавезе према Међународном монетарном фонду	24	147.219.872	227.662.852
Готов новац у оптицају	25	122.439.771	110.548.870
Резервисања	26	1.346.737	1.135.876
Остале обавезе	27	970.338	1.411.278
Укупно обавезе		1.163.006.587	1.086.206.731
Капитал			
Државни капитал		119.049.539	100.803.340
Посебне резерве		127.140.439	90.594.522
Ревалоризационе резерве		8.651.972	8.569.094
Резерве по основу хартија од вредности расположивих за продају		5.651.105	6.469.354
(Акумулирани губитак)/ нераспоређени добитак		(43.594.173)	57.763.581
Укупно капитал	28	216.898.882	264.199.891
УКУПНО ПАСИВА		1.379.905.469	1.350.406.622

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године

(У хиљадама динара)

	Државни капитал	Посебне резерве	Ревалори- зационе резерве	Резерве по основу ХОВ расположивих за продају	Нераспоређени добитак/ (акумулирани губитак)	Укупно
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)
Друге ставке укупног резултата:						
Добици по основу промене фер вредности хартитја од вредности расположивих 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>
Стање на дан 1. јануара 2013. године						
Стање на почетку године	100.803.340	90.594.522	8.569.094	6.469.354	57.763.581	264.199.891
Расподела добитка претходне године (*)	18.246.199	36.545.917	-	-	(57.763.581)	(2.971.465)
Друге ставке укупног резултата:						
Добици по основу ревалоризације осталих основних средстава	-	-	82.878	-	-	82.878
Губици по основу промене фер вредности хартитја од вредности расположивих за продају	-	-	-	(818.249)	-	(818.249)
Нето губитак текуће године	-	-	-	-	(43.594.173)	(43.594.173)
Стање на дан 31. децембра 2013. године	<u>119.049.539</u>	<u>127.140.439</u>	<u>8.651.972</u>	<u>5.651.105</u>	<u>(43.594.173)</u>	<u>216.898.882</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 2013. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2013.	2012.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи од камата		16.596.238	21.164.978
Приливи од накнада		3.060.561	3.557.541
Приливи од осталих пословних прихода		11.251.368	12.314.926
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		121.361	125.143
Приливи готовине из пословних активности		31.029.528	37.162.588
Одливи по основу камата		(19.071.935)	(14.767.606)
Одливи по основу накнада		(435.439)	(1.013.116)
Одливи по основу трошкова пословања		(14.591.529)	(14.482.558)
Одливи готовине из пословних активности		(34.098.903)	(30.263.280)
(Смањење)/повећање узетих депозита		(14.018.541)	21.372.623
Повећање кредита и пласмана		(60.922.130)	(19.492.970)
(Повећање)/смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха и других пласмана		(55.013.488)	67.246.996
(Повећање)/смањење пласмана и (смањење)/повећање узетих депозита		(129.954.159)	69.126.649
Пренос буџету Републике Србије		(2.971.465)	(2.795.003)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности		(135.994.999)	73.230.954
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава		313	2.228
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава		(139.470)	(240.451)
Нето одлив готовине из активности инвестирања		(139.157)	(238.223)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Нето приливи/(одливи) по основу узетих краткорочних кредита		69.166.348	(81.078.755)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања		69.166.348	(81.078.755)
Нето смањење готовине		(66.967.808)	(8.086.024)
Готовина на почетку године		211.391.822	164.437.313
Курсне разлике, нето		(25.660.778)	55.040.533
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	2 (е)	118.763.236	211.391.822

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. 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. Народна банка Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца формирана је 1920. године, 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 наведених циљева, 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 финансијског лизинга, врши надзор над обављањем ових послова и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређује финансијски лизинг;
- 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;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ (наставак)

- 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 промета и земљи и са иностранством, у складу са законом;
- обавља законом, односно уговором утврђене послове за Републику Србију не угрожавајући при том своју самосталност и независност.

Органи Банке су Извршни одбор Народне банке Србије (Извршни одбор), гувернер Народне банке Србије (гувернер) и Савет гувернера Народне банке Србије (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 пословањем Банке и организује њен рад, спроводи одлуке Извршног одбора и Савета гувернера, предлаже прописе, опште и појединачне акте које доноси Извршни одбор и Савет гувернера - ако Законом није другачије уређено, доноси прописе, опште и појединачне акте из надлежности Народне банке Србије који законом нису стављени у надлежност Извршног одбора и Савета гувернера, уређује унутрашњу организацију Народне банке Србије и систематизацију радних места, радне односе запослених, као и друге послове који су утврђени Законом и другим законом. 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, које на предлог гувернера бира Народна скупштина, на шест година, с правом поновног избора. Директора Управе за надзор бира Народна скупштина на предлог одбора Народне скупштине надлежног за послове финансија, на период од шест година, са правом поновног избора.

Савет гувернера чини 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 између осталог, доноси финансијски план, усваја годишње финансијске извештаје Банке, врши избор спољног ревизора, разматра извештај спољног ревизора и прати примену препорука тог ревизора у Народној банци Србије.

Банка је правно лице са седиштем у Београду, Улица краља Петра број 12. Послови Народне банке Србије утврђени Законом и другим прописима обављају се у основним организационим јединицама Народне банке Србије, Управи за надзор, Заводу за израду новчаница и кованог новца – Топчидер и филијалама Народне банке Србије у Београду, Новом Саду, Нишу, Крагујевцу и Ужицу.

На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала 2.280 запослених (31. децембар 2012. године: 2.226 запослених).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. 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 презентиране 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.

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 2013. године:

- МСФИ 9 – *Финансијски инструменти и касније допуне* (датум ступања на снагу још није утврђен). Овај стандард замењује захтеве МРС 39 – *Финансијски инструменти: признавање и одмеравање*, у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминише постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, расположива за продају и кредите и потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

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

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.

- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима” – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- 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);
- 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 МРС 36 – „Умањење вредности имовине“ *Обелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину* (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 39 „Финансијски инструменти“ – *Обнављање деривата и наставак рачуноводства хеџинга* (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

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

- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- IFRIC 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

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 2013. године или касније:

- 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);
- 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);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године).
- МСФИ 13 – *Одмеравање фер вредности* (примена од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после). Банка је проспективно применила нову дефиницију фер вредности, као што је наведено у напмени 3.13. Наведена измена нема значајан утицај на вредновање имовине и обавеза у финансијским извештајима Банке, али је Банка у финансијске извештаје укључила додатна обелодањивања која се захтевају према МСФИ 13;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

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

- Допуне МРС 19 – *Примања запослених* (у примени од 1. јануара 2013. године за годишње финансијске периоде који почињу на тај дан или после). Допуна МРС 19 није примењена у овим финансијским извештајима. Руководство Банке је разматрало ову измену и закључило да неће имати материјално значајан утицај на финансијске извештаје;
- 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);
- 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). Тумачење није примењиво на финансијске извештаје Банке, обзиром на њену делатност;
- 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 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;

ђ) Упоредни подаци

У циљу усаглашавања са презентацијом података за текући период извршене су одређене рекласификације података презентованих у финансијским извештајима за 2012. 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).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3. Наведене рачуноводствене политике су конзистентно примењене за све презентоване извештајне периоде, осим за промене рачуноводствене процене племенитих метала, које су образложене у напмени 3.5.

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.

Монетарна средства и обавезе у страниј 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 страниј валути и приликом прерачуна монетарних позиција биланса стања исказаних у страниј валути евидентиране 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

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 2013. и 2012. години имала хартије од вредности које се држе до доспећа, али су оне индиректно отписане у целости.

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 страниј 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.3. Финансијски инструменти (наставак)***Умањење финансијске имовине (наставак)*

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.

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.

Племенити метали који су у саставу девизних резерви 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 цене платине која се објављује на Тржишту платине и паладијума у Лондону (London Platinum & Palladium Market Association), слепоподневни фиксинг, применом званичног средњег курса динара за САД долар који је важио последњег дана у месецу.

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

У току 2013. године ревидирана је рачуноводствена процена племенитих метала – укинута је умањење вредности племенитих метала за трошкове афинаже за племените метале који су у саставу девизних резерви а не испуњавају стандарде за трговање на берзи. У складу са МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке“ корекција упоредних података није извршена. Промена рачуноводствене процене резултовала је већом вредношћу злата и осталих племенитих метала, односно мањим нето губитком у износу од 97 милиона динара.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

3.8. Залихе

Залихе Банке чине залихе материјала, недовршене производње и готових производа, највећим делом ЗИН-а и трезора, а укључују и залихе племенитих метала који се користе за израду пригодног кованог новца, као и за производе које ЗИН израђује за тржиште. 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 објеката 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Некретнине, постројења, опрема, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања (наставак)

Са стањем на дан 31. октобра 2013. године, извршена је независна процена вредности уметничких слика које Банка поседује. Износи обрачунате ревалоризације уметничких слика евидентирани су у корист осталог укупног резултата, за позитивне ефекте процене, и акумулирају се на рачунима ревалоризационих резерви у оквиру капитала.

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.

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:

	до 31. октобра 2013. године	од 1. новембра 2013. године
грађевински објекти	2%	2%
компјутери	25%	6,49%-78,35%
намештај и остала опрема	14,2%	0,37%-34,46%
моторна возила	20%	2,76%-20%
нематеријална улагања	25%	12,49%-33,6%

На основу „Одлуке о утврђивању корекција преосталог века коришћења одређених основних средстава, односно нематеријалних улагања“ од 17. октобра 2013. године, извршена је корекција преосталог века коришћења одређених нематеријалних улагања и основних средстава, односно промена рачуноводствене процене у вези са амортизационим стопама. Обрачун амортизације за основна средства и нематеријална улагања у складу с коригованом рачуноводственом проценом започео је 1. новембра 2013. године. Наведена промена рачуноводствене процене резултовала је већом вредношћу основних средстава и нематеријалних улагања, односно мањим трошковима амортизације у износу од 96 милиона динара.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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.

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 има право на отпремнину у висини троструке зараде коју би остварио у месецу који претходи месецу у ком се отпремнина исплаћује, 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 2013. 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 6,74% (стопа приноса на иностране дугорочне обвезнице коригована за очекивану стопу инфлације);
- 2) Очекивана стопа раста зарада: 10% у 2014. години и 3% у 2015. години, 3,5% у 2016. години и 4% од 2017. године.
- 3) Стопа флукуације запослених: 6,19% за ЗИН и 6,78% за остале организационе јединице;
- 4) Стопа инвалидитета: просечна стопа 0,16% за ЗИН и 0,11% за остале организационе јединице, на бази расположивих података о броју запослених који су отишли у инвалидску пензију у периоду од 2006. до 2013. године.
- 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Примања запослених (наставак)**

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 2013. 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 неаккумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

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.

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

Фер вредност је цена која се може примити за продају неког средства или платити за пренос неке обавезе у уобичајеној трансакцији на главном (или најповољнијем) тржишту на датум одмеравања под текућим тржишним условима без обзира на то да ли је цена директно утврђива или процењена коришћењем неке друге технике вредновања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Преглед значајних рачуноводствених процена (наставак)

Фер вредност имовине (наставак)

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 евидентиране и приказане у финансијским извештајима.

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 2013. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од камата по основу:		
Хартија од вредности:		
- по фер вредности кроз биланс успеха	13.004.654	16.395.592
- расположивих за продају	-	814
Пласираних депозита:		
- у динарима	72.947	229.803
- у страној валути	281.620	480.772
Датих кредита у динарима	8.210	154.173
РЕПО послова	-	144.389
Осталих пласмана:		
- у динарима	485	15.011
	<u>13.367.916</u>	<u>17.420.554</u>
Расходи камата по основу:		
Депозита у динарима:		
- по основу издвојене динарске обавезне резерве	(3.606.907)	(2.723.043)
- по основу вишкова ликвидних средстава банака	(3.063.747)	(1.108.897)
- по основу трансакционих депозита	(1.832.139)	(1.295.374)
Депозита у страној валути:		
- по основу орочених депозита	(21.891)	(211.182)
- по основу депозита по виђењу	(116)	(2.110)
- остало	(1.938)	(4.352)
РЕПО послова	(7.226.628)	(4.807.839)
Обавеза према ММФ-у	(1.315.938)	(1.994.432)
Примљених кредита	(112.104)	(151.946)
Остало	(3.186)	(12.526)
	<u>(17.184.594)</u>	<u>(12.311.701)</u>
Нето (губитак)/добитак по основу камата	<u><u>(3.816.678)</u></u>	<u><u>5.108.853</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од накнада и провизија у динарима:		
- накнаде за послове РТГС и клиринга	1.125.108	1.138.590
- накнаде за послове принудне наплате	962.289	1.076.275
- накнаде за послове надзора над обављањем делатности осигурања	277.027	251.499
- остале накнаде у динарима	372.393	374.692
Приходи од накнада и провизија у иностранској валути	1.131.084	1.398.845
	<u>3.867.901</u>	<u>4.239.901</u>
Расходи од накнада и провизија у динарима:		
- провизија по основу продаје меничних бланкета	(14.355)	(16.005)
- остале накнаде и провизије у динарима	(2.122)	(1.386)
Расходи од накнада и провизија у иностранској валути:		
- Stand-by аранжман са ММФ и Commitment fee	(43.028)	(154.427)
- накнада за вођење девизних рачуна и платни промет у иностранству	(58.779)	(66.457)
- остале накнаде у иностранској валути	(312.969)	(771.748)
	<u>(431.253)</u>	<u>(1.010.023)</u>
Нето добитак од накнада и провизија	<u>3.436.648</u>	<u>3.229.878</u>

6. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ И ТРГОВАЊА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Нето губитак по основу промене фер вредности ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	(9.355.778)	(981.216)
Нето губитак по основу продаје ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	(2.931.688)	(951.051)
Нето губитак	<u>(12.287.466)</u>	<u>(1.932.267)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи оперативног пословања - ЗИН	3.649.744	4.310.637
Приходи по основу незамењеног ваноптицајног новца	-	1.472.959
Приходи по основу своп трансакција	220.008	546.746
Приходи од продаје меничних бланкета	143.654	159.159
Приходи од закупа	79.046	85.210
Повећање вредности залиха	161.342	11.442
Приходи по основу ревалоризације стамбених кредита	5.164	73.817
Приходи од укидања резервисања за судске спорове (напомена 26)	61.087	58.087
Приходи од дивиденди	118.639	125.999
Накнадно укњижена основна средства	15.977	74.179
Остало	284.004	219.052
Остали пословни приходи	4.738.665	7.137.287

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 израдом докумената, вредносних хартија и других производа од вредносних и заштићених папира.

Приходи од закупа у износу од 79.046 хиљада динара настали током 2013. године укључују и приходе по основу давања у закуп инвестиционих некретнина у износу од 72.414 хиљада динара (2012. година: 79.277 хиљада динара). Расходи који су настали у вези са издавањем инвестиционих некретнина у 2013. години износили су 18.566 хиљада динара (2012. година: 18.912 хиљаде динара).

Приходи од дивиденди у износу од 118.639 хиљада динара (2012. година: 125.999 хиљада динара) остварени су по основу учешћа у капиталу Банке за међународна поравнања, Базел.

8. НЕТО ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА СРЕДСТАВА

а) Структура прихода и расхода

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од укидања индиректних отписа:		
- по билансним позицијама	146.988	974.502
- наплаћена суспендована камата	20.893	394
	167.881	974.896
Расходи индиректних отписа:		
- по билансним позицијама	(93.404)	(178.644)
- суспендована камата	(210)	(202)
	(93.614)	(178.846)
Нето приходи од укидања индиректних отписа	74.267	796.050

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

а) Структура прихода и расхода (наставак)

Током 2013. године наплаћен је део кредита у износу од 52.711 хиљада динара, за који је претходно била формирана исправка вредности у целости, а односи се на отплату годишње рате кредита Републике Србије по основу депоноване девизне штедње, коју сходно члану 31. Закона о регулисању јавног дуга Савезне Републике Југославије, Банка исплатила у периоду од 1994. до 1999. године. 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.

Приходи од укидања индиректног отписа по основу наплаћене суспендоване камате у износу од 20.893 хиљада динара, односе се на наплату дела потраживања од Југобанке а.д., у стечају, по основу расподеле стечајне масе.

б) Структура исправке вредности

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Исправка вредности по основу:		
- готовине и текућих рачуна код банака	719.234	742.293
- депозита код банака	2.310.773	2.395.503
- хартија од вредности које се држе до доспећа	3.897.120	665.430
- кредита	665.430	4.032.151
- осталих средстава	3.803.949	4.598.491
Укупно исправка вредности	11.396.506	12.433.868

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						
2012. 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
Нове исправке вредности	-	-	-	4.255	89.149	93.404
Наплаћена потраживања	(1.734)	-	-	(56.670)	(88.584)	(146.988)
Курсне разлике	(21.325)	(84.730)	-	(82.271)	(762.017)	(950.343)
Отписи	-	-	-	(345)	(1.940)	(2.285)
Остало	-	-	-	-	(31.150)	(31.150)
Стање 31. децембра						
2013. године	719.234	2.310.773	665.430	3.897.120	3.803.949	11.396.506

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови зарада, пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	4.393.149	4.015.154
Трошкови резервисања за дугорочне бенефиције запослених (напомена 26)	276.527	76.427
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	38.818	20.021
Јубиларне награде	42.318	30.979
Помоћ запосленима	25.974	18.075
Отпремнине	33.150	15.758
Накнада члановима савета Банке	12.006	10.234
Остали лични расходи	9.026	5.121
Укупно трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.830.968	4.191.769

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови амортизације:		
- нематеријална улагања	277.081	300.681
- грађевински објекти	505.910	505.281
- опрема	965.018	1.058.835
- остало	1.142	1.196
Укупно трошкови амортизације	1.749.151	1.865.993

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

11. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови материјала	1.869.054	1.960.315
Трошкови производних услуга:		
- транспортне услуге	1.300	2.434
- ПТТ	32.692	31.165
- аутоматски пренос података	111.694	110.893
- одржавања	211.307	261.750
- трошкови закупа	9.555	9.854
- реклама и пропаганда	2.141	3.894
- службени листови и часописи	8.252	10.816
- трошкови дорада – ЗИН	94.418	100.497
- остале услуге	15.690	23.222
Нематеријални трошкови:		
- трошкови службеног пута	48.320	62.092
- трошкови превоза радника	91.469	81.414
- трошкови накнада добровољним пензијским Фондовима	99.316	90.358
- стручно образовање радника	8.557	14.218
- интелектуалне услуге	67.543	89.897
- услуге чувања имовине и обезбеђења новца	26.681	36.451
- комуналне услуге	13.470	13.527
- трошкови репрезентације	33.901	35.642
- трошкови премија осигурања	44.532	56.179
- трошкови осигурања транспорта готовине	115	161
- остали нематеријални трошкови	54.659	75.134
Трошкови пореза:		
- накнада за коришћење грађевинског земљишта	60.834	55.583
- трошкови ПДВ-а	92.055	156.934
- остали трошкови пореза	20.265	21.762
Трошкови доприноса	5.074	6.135
Остали трошкови	44.992	48.876
Губици од продаје, расходања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2.360	1.425
Расходи по основу ревалоризације стамбених кредита	273	-
Смањење вредности залиха	81.656	126.111
Расходи по основу свој трансакција	212.019	454.837
Трошкови резервисања за судске спорове (напомена 26)	68.551	-
Остали расходи	59.390	95.513
Укупно остали пословни расходи	3.492.135	4.037.089

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

12. ГОТОВИНА И ТЕКУЋИ РАЧУНИ КОД БАНАКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Готовина у благајни:		
- у домаћој валути	16	13
- у страној валути	36.382.878	62.141.291
	36.382.894	62.141.304
Текући рачуни:		
- код домаћих банака и НБС	8.029.250	14.209.530
- код банака у иностранству	59.732.917	112.103.102
	67.762.167	126.312.632
Остала новчана средства у страној валути	1.735	1.725
Укупно готовина и текући рачуни	104.146.796	188.455.661
Исправка вредности	(719.234)	(742.293)
Укупно готовина и текући рачуни код банака	103.427.562	187.713.368

Средства у специјалним правима вучења на текућем рачуну код ММФ-а у износу од 15.335.674 хиљаде динара (31. децембар 2012. године: 23.678.454 хиљаде динара) приказана су у оквиру напомене 19.

13. ДЕПОЗИТИ КОД БАНАКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Депозити:		
- орочени депозити	239.514.530	145.401.813
- остали депозити	21.437	23.290
- камате	14	14.252
	239.535.981	145.439.355
Исправка вредности депозита		
- орочени депозити	(2.310.773)	(2.395.503)
	(2.310.773)	(2.395.503)
Укупно депозити код банака	237.225.208	143.043.852

Орочени депозити укључују орочене депозите који су пласирани код страних банака на период од једног дана до 3 месеца, уз годишњу каматну стопу која се током 2013. године, у зависности од валуте, кретала у распону од 0% до 1,04% (2012. година: 0% до 1%) 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 2013. године

14. ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Злато и златне полуге подобне за трговање	3.231.514	4.639.541
Злато и златне полуге неподобне за трговање	48.938.037	65.797.198
Остали племенити метали	817.068	1.168.620
Укупно злато и остали племенити метали	52.986.619	71.605.359

15. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Купонске обвезнице	711.336.212	703.463.456
Дисконтне хартије од вредности	171.295.500	127.086.455
Укупно финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха	882.631.712	830.549.911

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 711.336.212 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 703.463.456 хиљада динара). Обвезнице су деноминоване у EUR, USD, GBP и CAD.

Каматне стопе на купонске хартије кретале су се у распону од 0% до 5,37% годишње за обвезнице деноминоване у EUR (2012. година: 0,25% до 5,37%), 0,25% до 4,75% годишње за обвезнице деноминоване у USD (2012. година: 0,25% до 4,87%), 0,87% до 8% за обвезнице деноминоване у GBP (2012. година: 0,87% до 8%) и 0,75% до 3,5% годишње за обвезнице деноминоване у CAD (2012. година: 0,75% до 5,25%).

Дисконтне хартије од вредности односе се на благајничке записе влада Немачке, САД, Француске, Белгије и Холандије, у износу од 171.295.500 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 127.086.455 хиљада динара), и представљају краткорочне хартије деноминоване у EUR са каматном стопом у распону од 0% до 0,27% годишње (2012. година: 0% до 0,3%) и хартије од вредности деноминоване у USD са каматном стопом у распону од 0,05% до 0,13% годишње (2012. година: 0,05% до 0,18%).

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 2013. године

16. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- Recreatours д.о.о., Београд	229.498	229.498
- Остало	554	754
	230.052	230.252
Учешћа у капиталу у иностраној валути:		
- Банка за међународна поравнања, Базел	8.058.613	9.180.109
- S.W.I.F.T. srl	326	375
	8.058.939	9.180.484
Укупно финансијска средства расположива за продају	8.288.991	9.410.736

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
- благајнички записи, обвезнице и менице домаћих банака у стечају и ликвидацији	665.430	665.430
- исправка вредности	(665.430)	(665.430)
Укупно хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-

18. КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Кредити:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	2.739.096	2.821.988
- кредити пословним банкама	-	475.000
- кредити Републици Србији	1.151.478	1.204.190
- стамбени и краткорочни кредити запосленима	868.157	899.298
- камате	-	7.679
	4.758.731	5.408.155
Исправка вредности кредита:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	(2.737.958)	(2.821.988)
- кредити Републици Србији	(1.151.478)	(1.204.190)
- стамбени и краткорочни кредити запосленима	(7.684)	(5.973)
	(3.897.120)	(4.032.151)
Укупно кредити	861.611	1.376.004

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Чланска квота у ММФ-у	59.873.738	61.945.041
Средства у специјалним правима вучења	15.335.674	23.678.454
Разграничени трошкови – commitment fee	-	44.295
Укупно	75.209.412	85.667.790

На дан 31. децембра 2013. године квота Републике Србије у Међународном монетарном фонду износи 59.873.738 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 61.945.041 хиљада динара). Чланска квота исказана као пласман деноминован у специјалним правима вучења (SDR) износи SDR 467.700 хиљада (31. децембра 2012. године: SDR 467.700 хиљада), а обезбеђена је меницом Владе Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. 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 2012. 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
Нове набавке	-	-	97.220	927	110.476	208.623	-	6.238
Пренос са инвестиција у току	-	-	100.032	-	(100.032)	-	-	-
Преноси (са залиха)	-	-	26.594	-	-	26.594	-	-
Продаја, расхоровање и мањкови	-	-	(130.239)	(1.163)	-	(131.402)	-	-
Ревалоризација (напомена 3.9)	-	-	-	82.878	-	82.878	-	-
Вишак	-	-	3.026	15.275	-	18.301	-	314
Остала смањења	-	-	-	(282)	-	(282)	-	-
Стање 31. децембар 2013. године	20.019	25.310.033	8.919.085	224.302	12.915	34.486.354	844.695	1.837.824
Исправка вредности								
Почетно стање 1. јануара 2012. 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
Обрачуната амортизација	-	505.910	965.018	1.142	-	1.472.070	-	277.081
Преноси	-	-	26.430	-	-	26.430	-	-
Вишак	-	-	1.344	-	-	1.344	-	198
Продаја, расхоровање и мањкови	-	-	(127.859)	(1.150)	-	(129.009)	-	-
Стање 31. децембар 2013. године	-	14.335.655	5.690.329	20.199	-	20.046.183	-	1.747.541
Садашња вредност 31. децембар 2013. године	20.019	10.974.378	3.228.756	204.103	12.915	14.440.171	844.695	90.283
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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

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 2013. године била би мања за 192.373 хиљада динара и износила би 10.782.006 хиљада динара, односно на дан 31. децембра 2012. године била би мања за 260.837 хиљада динара и износила би 11.219.451 хиљада динара.

Као што је обелодањено у напмени 3.9, на дан 31. октобра 2013. године, извршена је независна процена вредности уметничких слика које Банка поседује. Износи обрачунате ревалоризације уметничких слика, у износу од 82.878 хиљада динара, евидентирани су у корист осталог укупног резултата, за позитивне ефекте процене, и акумулирају се на рачунима ревалоризационих резерви у оквиру капитала.

Хијерархија фер вредности

Банка мери фер вредност грађевинских објеката, дела осталих основних средстава (уметничка дела) и инвестиционих некретнина користећи хијерархију у погледу квалитета улазних података који се користе при вредновању на начин како је то обелодањено у напмени 30.

Фер вредност некретнина које се воде по фер вредности, по нивоима хијерархије у складу са МСФИ 13, може бити приказана како следи:

	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Грађевински објекти	-	-	14.335.655	14.335.655
Остала основна средства – уметничке слике	-	-	102.182	102.182
Инвестиционе некретнине	-	-	844.695	844.695
31. децембар 2013. године	-	-	15.282.532	15.282.532

Преглед техника вредновања и значајних неутврдивих параметара

Следећа табела приказује технике вредновања, као и значајне неутврдиве параметре, који су коришћени приликом процене фер вредности грађевинских објеката и инвестиционих некретнина.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

Преглед техника вредновања и значајних неутврдивих параметара (наставак)

Техника вредновања	Значајни неутврдиви параметри	Веза између кључних неутврдивих параметара и фер вредности
<i>Трошковни приступ</i> – базира се на принципу супституције односно замене као индикатору фер вредности. Полазну основу чини вредност добијена методом трошкова замене (израчунавање трошкова изградње новог грађевинског објекта), од које је неопходно одбити три могуће форме застарелости – физичку, функционалну и економску.	Цена градње	Процењена фер вредност би се повећала (смањила) уколико би се:
<i>Тржишни приступ</i> – заснива се на методи упоредивих трансакција, односно на поређењу средстава која се процењују са осталим упоредивим средствима која су предмет куповина/продаје на тржишту.	Цене некретнина на локалном тржишту	- цена градње повећала (смањила)
<i>Приносни приступ</i> – заснива се на методу садашње вредности, где процена фер вредности има за циљ да утврди садашњу вредност будућих новчаних токова током економског века средства применом стопе капитализације која одражава ризик постизања пројектованих новчаних токова и временску вредност новца.	Стопа капитализације Цена закупа Степен попуњености	- цене некретнина на локалном тржишту порасле (пале) - стопа капитализације смањила (повећала) - цена закупа повећала (смањила) - степен попуњености повећао (смањео)

Процена фер вредности највећег броја предметних некретнина је извршена применом приносног и тржишног приступа, при чему је финална вредност утврђена пондерисањем резултата добијених применом ова два приступа.

Код појединих пословних простора веће површине, процењена фер вредност је базирана искључиво на примени приносног приступа јер се пословни простори веће квадратуре врло ретко у целини продају, а чешће се издају.

Трошковни приступ је примењен за процену вредности специфичних некретнина које су наменски грађене за потребе Банке, као што су некретнине у Београду: Немањина 17, Краља Петра 12 и некретнине у Топчидеру.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

Преглед техника вредновања и значајних неутврдивих параметара (наставак)

Процена фер вредности уметничких дела у власништву Банке подразумева коришћење значајног броја неутврдивих параметара: уметнички и историјски значај дела, као и процену физичког стања дела тј. неопходних интервенција и конзерваторско-рестаураторског третмана. Имајући у виду наведене специфичности, фер вредност предметних средстава извршена је од стране екстерних проценитеља са неопходним професионалним квалификацијама (кустоси и рестауратори Народног музеја у Београду).

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Дати аванси	993.595	1.470.299
Потраживања за накнаде	123.749	130.086
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	184.765	790.694
Потраживања од запослених	2.982	1.652
Потраживања по основу пореза на додату вредност	53.040	-
Остала потраживања из оперативног пословања	900.806	1.141.528
Залихе	3.499.664	3.291.456
Разграничени остали трошкови	1.514	1.381
Остала средства	1.943.039	1.998.998
	<u>7.703.154</u>	<u>8.826.094</u>
Исправке вредности:		
Дати аванси	(965.217)	(1.387.066)
Потраживања за накнаде	(27.290)	(30.695)
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	(52.597)	(50.513)
Потраживања од запослених	(918)	(974)
Остала потраживања из оперативног пословања	(855.184)	(1.133.492)
Залихе	(60.925)	(90.537)
Остала средства	(1.841.818)	(1.905.214)
	<u>(3.803.949)</u>	<u>(4.598.491)</u>
Укупно остала средства	<u><u>3.899.205</u></u>	<u><u>4.227.603</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА И ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Трансакциони депозити у динарима:		
- обавезна резерва банака	154.338.500	145.277.818
- централни депозити	8.029.250	14.209.530
- остали трансакциони депозити у динарима	650.333	1.894.780
	163.018.083	161.382.128
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- обавезна резерва банака	278.448.786	317.453.713
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	379.913	355.012
	278.828.699	317.808.725
Укупно трансакциони депозити	441.846.782	479.190.853
Остали депозити у динарима:		
- вишкови ликвидних средстава	19.190.000	14.755.000
- готовина у трезорима банака	26.350.949	25.557.422
	45.540.949	40.312.422
Остали депозити у иностраној валути:		
- орочени депозити	18.342.736	-
- остали депозити у иностраној валути	46.685	41.948
	18.389.421	41.948
Укупно остали депозити	63.930.370	40.354.370
Примљени кредити у иностраној валути:		
China Export & Credit Insurance Corporation-SINOSURE	5.885.354	6.914.642
Обавезе по репо трансакцијама	110.000.000	39.800.000
Остале финансијске обавезе	131.188	135.552
Укупно остале обавезе	116.016.542	46.850.194
Укупне обавезе за камату	20.845	21.249
Укупне обавезе за разграничену камату	209.296	263.995
Укупно обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	622.023.835	566.680.661

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 2013. 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.

Орочени депозити

Орочени депозити у иностраној валути, у износу од 18.342.736 хиљада динара укључују девизне пласмане домаћих банака код Банке сходно уговору о отварању и вођењу девизних рачуна код Банке, са роком доспећа до 7 дана. Банка плаћа камату по каматној стопи коју оствари пласирањем тих средстава (у току 2013. године просечна годишња каматна стопа за депозите деноминоване у EUR износила је 0,19%).

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 2013. године кредит се отплаћује по непромењеним условима из споразума, у полугодишњим ратама.

Обавезе по репо трансакцијама

Обавезе по репо трансакцијама, у износу од 110.000.000 хиљада динара (31. децембар 2012 године: 39.800.000 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 2013. године плаћала камату у распону од 7,20% до 9,99% на годишњем нивоу (2012. година: од 9,50% до 11,25%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

23. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРЖАВИ И ДРУГИМ ДЕПОНЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Трансакциони депозити у динарима:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	109.454.826	66.157.263
- остали трансакциони депозити у динарима	1	3.846
	<u>109.454.827</u>	<u>66.161.109</u>
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	92.756.600	38.202.332
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	7.517.752	5.663.424
	<u>100.274.352</u>	<u>43.865.756</u>
Укупно трансакциони депозити	209.729.179	110.026.865
Остали депозити у динарима:		
- готовина код Управе за трезор	1.536.279	1.323.161
- остали депозити у динарима	6.262	-
	<u>1.542.541</u>	<u>1.323.161</u>
Остали депозити у иностраној валути:		
- депозит по основу Фонда револвинг кредита	192	18.287
- наменски депозит - Централни регистра, депо и клиринг хартија од вредности а.д., Београд	3.412.393	1.281.427
- наменски депозити - рачуни донација	3.483.339	2.705.215
- наменски депозити Министарства финансија и Управе за трезор	8.214.839	3.000.911
- депозити Агенције за осигурање депозита	16	3.890
- остали наменски депозити	808.426	684.721
- депозити по основу одузетог ефективног иностраног новца, девиза	4.093.993	3.903.587
- орочени депозити	37.028.289	55.123.735
- остали депозити у иностраној валути	455.184	575.211
	<u>57.496.671</u>	<u>67.296.984</u>
Укупно остали депозити	59.039.212	68.620.145
Обавезе по основу камата	235.277	115.366
Обавезе по основу разграничене камате	2.366	4.818
Укупно обавезе према држави и другим депонентима	<u>269.006.034</u>	<u>178.767.194</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
24. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ММФ-у

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Хартије од вредности и друге обавезе које се односе на регулисање статуса код ММФ-а	59.747.798	61.856.295
Stand-by аранжман	79.923.903	157.922.770
Обавеза према ММФ-у у SDR	7.381.809	7.595.558
Обрачуната камата	166.362	288.229
Укупно обавезе према ММФ-у	147.219.872	227.662.852

На дан 31. децембра 2013. и 2012. 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, с роком отплате до априла 2016. године. У току 2013. године отплаћено је тринаест рата главнице стенд-бај аранжмана, тако да стање дуга према ММФ, на крају 2013. године износи SDR 624.321 хиљада.

25. ГОТОВ НОВАЦ У ОПТИЦАЈУ

Новац у оптицају у износу од 122.439.771 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 110.548.870 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 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за отпремнине запослених	515.645	403.393
Резервисања за јубиларне награде запослених	420.127	275.955
Резервисања за неискоришћени годишњи одмор	159.466	139.363
Резервисања за судске спорове	251.499	317.165
Укупно резервисања	1.346.737	1.135.876

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. 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 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 током године (напомена 7)	-	-	-	(58.087)	(58.087)
Стање на дан 31. децембра 2012.	403.393	275.955	139.363	317.165	1.135.876
Резервисања настала у току године (напомена 9 и 11)	112.252	144.172	20.103	68.551	345.078
Искоришћена резервисања у току године	-	-	-	(73.130)	(73.130)
Укидање резервисања (напомена 7)	-	-	-	(61.087)	(61.087)
Укупно 31. децембар 2013. године	515.645	420.127	159.466	251.499	1.346.737

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 2013. 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 2013. године износу од 251.499 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 317.165 хиљада динара) формирана су на основу процене исхода спорова од стране правног сектора и адвоката 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 2013.	31. децембар 2012.
Добављачи:		
- у земљи	120.516	107.478
- у иностранству	41.316	13.199
Примљени аванси:		
- у динарима	30.583	110.960
- у страној валути	696	2
Обавезе по основу зарада	209.625	199.729
Девизне обавезе према банкама у земљи на име замене ефективног страног новца	-	445.851
Обавезе по основу оставина	38.806	40.163
Остала пасивна временска разграничења	27.469	31.719
Обавезе по основу пореза и доприноса	5.596	39.589
Остале обавезе из пословања	495.731	422.588
Укупно остале обавезе	970.338	1.411.278

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

28. КАПИТАЛ

Структура капитала приказана је у следећој табели:

	У хиљадама РСД	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Државни капитал	119.049.539	100.803.340
Посебне резерве	127.140.439	90.594.522
Ревалоризационе резерве	8.651.972	8.569.094
Резерве по основу хартија		
од вредности расположивих за продају	5.651.105	6.469.354
(Акумулирани губитак)/нераспоређени добитак	(43.594.173)	57.763.581
Укупно капитал	216.898.882	264.199.891

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 2013. године износи 119.049.539 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 100.803.340 хиљада динара), што је изнад прописаног цензуса. Посебне резерве користе се за покриће губитка. Губитак изнад нивоа минималног основног капитала покрива се из посебних резерви и основног капитала, а ако наведена средства нису довољна, из буџета Републике Србије или из хартија од вредности које у ту сврху, под тржишним условима, емитује Република Србија и преноси Народној банци Србије. 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%).

У 2013. години Народна банка Србије је остварила губитак у износу 43.594.173 хиљаде динара. Покриће губитка извршиће се након доношења Одлуке Савета Гувернера о усвајању финансијских извештаја, у складу са Законом о Народној банци Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
28. КАПИТАЛ (наставак)**а) Расподела добити (наставак)**

У следећој табели приказан је губитак за 2013. годину, као и расподела добити Банке за 2012. годину.

	У хиљадама РСД	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
(Губитак)/добит проистекли из курсних разлика	(25.667.355)	53.518.631
Губитак/добит проистекли из ревалоризационих резерви	-	-
1. Укупно (губитак)/добит проистекли из курсних разлика и ревалоризационих резерви:	(25.667.355)	53.518.631
2. (Губитак)/добит који нису проистекли из курсних разлика и ревалоризационих резерви:	(17.926.818)	4.244.950
(Акумулирани губитак)/Нераспоређени добитак (1+2)	(43.594.173)	57.763.581
Расподела добити проистекле из курсних разлика и ревалоризационих резерви (1):		
1.1) повећање основног капитала 33,3%	-	17.821.704
1.2) повећање посебних резерви 66,7%	-	35.696.927
		53.518.631
Расподела добити која није проистекла из курсних разлика и ревалоризационих резерви (2):		
2.1) пренос буџету 70%	-	2.971.465
2.2) повећање основног капитала 10%	-	424.495
2.3) повећање посебних резерви 20%	-	848.990
		4.244.950
Укупно повећање основног капитала (1.1+2.2)	-	18.246.199
Укупно повећање посебних резерви (1.2+2.3)	-	36.545.917
Пренос буџету (2.1)	-	2.971.465
(Акумулирани губитак)/Нераспоређени добитак	(43.594.173)	57.763.581

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
а) Послови у име и за рачун трећих лица:		
- у динарима	1.212.886	1.185.166
- у страној валути	1.506.128.048	1.334.906.976
	1.507.340.934	1.336.092.142
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе:		
Дате гаранције и друга јемства у динарима	-	159
Дате гаранције и друга јемства у страној валути	69	279
ХоВ и друга средства примљена у залог	1.887.372	15.172.395
Остале преузете неопозиве обавезе:		
- у динарима	20.009	20.009
- у страној валути	8.479.703	613.348
	10.387.153	15.806.190
в) Друге ванбилансне позиције:		
Потраживања по суспендованој камати	4.829.077	4.691.429
Друга ванбилансна евиденција	512.827.137	513.153.668
	517.656.214	517.845.097
г) Оптицајни и ваноптицајни новац:		
Готов новац у оптицају	150.326.999	137.429.453
Залихе новчаница	190.920.916	190.631.871
Залихе кованог новца	512.810	333.804
Остало	174	1.914.745
	341.760.899	330.309.873
Укупне ванбилансне позиције	2.377.145.200	2.200.053.302

а) Од укупног износа послова у име и за рачун трећих лица у страној валути, део од 181.814.033 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 212.322.895 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, 1.050.000 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 14.059.300 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. Од укупног износа осталих преузетих неопозивих обавеза у страној валути, део од 8.024.947 хиљада динара чине тикети о спот куповини/продаји девиза на састанку међубанкарског девизног тржишта.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. 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 150.326.996 хиљада динара односи се на готов новац у оптицају, који представља средства плаћена жиралним новцем трансактора. Залихе новчаница у износу од 190.920.916 хиљада динара и залихе кованог новца у износу 512.810 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 управљање ризицима и контролу ризика 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.

Кредитни ризик

Основна изложеност Банке кредитном ризику настаје пре свега по основу управљања девизним резервама. При пласирању девизних резерви, Банка се руководи начелима ликвидности и сигурности. Банка настоји да инвестирањем девизних резерви оствари што је могуће већи принос по основу улагања, али да при том не доведе у питање ликвидност и сигурност.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

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 Aa3 за државне и Aa2 за обвезнице јавног сектора и обвезнице покривене средствима обезбеђења према агенцији *Moody's Investor Service*, односно рејтинг од AA- за државне и AA за обвезнице јавног сектора и обвезнице покривене средствима обезбеђења 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 издавалаца хартија од вредности и банака код којих је дозвољено пласирати средства девизних резерви Банке, коју усваја Извршни одбор.

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

- минимални дугорочни 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 улагање.

Пласмани код централних банака, BIS-а и међународних финансијских институција нису ограничени.

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 2013. 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 2013. и 2012. године.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	103.427.562	187.713.368
Депозити код банака	237.225.208	143.043.852
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	882.631.712	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	8.288.991	9.410.736
Кредити	861.611	1.376.004
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	75.209.412	85.667.790
Остала средства	432.088	943.451
	<u>1.308.076.584</u>	<u>1.258.705.112</u>
Финансијске обавезе		
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	622.023.835	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	269.006.034	178.767.194
Обавезе према ММФ-у	147.219.872	227.662.852
Готов новац у оптицају	122.439.771	110.548.870
Остале обавезе	939.059	1.300.316
	<u>1.161.628.571</u>	<u>1.084.959.893</u>

Максимална изложеност кредитном ризику

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	103.427.562	187.713.368
Депозити код банака	237.225.208	143.043.852
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	882.631.712	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	8.288.991	9.410.736
Кредити	861.611	1.376.004
Остала средства	432.088	943.451
	<u>1.232.867.172</u>	<u>1.173.037.322</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Максимална изложеност кредитном ризику (наставак)

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	103.427.562	-	719.234	104.146.796	(719.234)	103.427.562
Депозити код банака	237.225.208	-	2.310.773	239.535.981	(2.310.773)	237.225.208
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	882.631.712	-	-	882.631.712	-	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	8.288.991	-	-	8.288.991	-	8.288.991
Хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-	665.430	665.430	(665.430)	-
Кредити	861.611	-	3.897.120	4.758.731	(3.897.120)	861.611
Остала средства	395.329	36.759	2.777.807	3.209.895	(2.777.807)	432.088
31. децембар 2013. године	1.232.830.413	36.759	10.370.364	1.243.237.536	(10.370.364)	1.232.867.172
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

Банка није вршила репрограме потраживања током 2013. и 2012. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Максимална изложеност кредитном ризику (наставак)

Старосна структура доспелих средстава која нису обезвређена са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, била је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Од 0 до 15 дана	23.642	78.073
Од 15 до 30 дана	11.498	16.685
Од 30 до 45 дана	1.619	8.662
Укупно	36.759	103.420

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Концентрација кредитног ризика финансијских средстава

а) Концентрација по регионима

У хиљадама РСД	Србија	Европска Унија	Америка и Канада	Остало	Укупно
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА					
Готовина и текући рачуни код банака	44.413.878	43.019.363	15.604.214	390.107	103.427.562
Депозити код банака	21.450	90.158.701	94.101.122	52.943.935	237.225.208
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	-	723.117.679	159.514.033	-	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	230.052	326	-	8.058.613	8.288.991
Кредити	861.611	-	-	-	861.611
Остала средства	380.094	3.597	28.863	19.534	432.088
Укупно 31. децембар 2013. године	45.907.085	856.299.666	269.248.232	61.412.189	1.232.867.172
Укупно 31. децембар 2012. године	78.930.915	829.864.242	222.946.766	41.295.399	1.173.037.322

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	103.427.562	-	-	-	-	103.427.562
Депозити код банака	237.225.208	-	-	-	-	237.225.208
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	130.666.420	-	751.965.292	-	-	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	-	-	8.058.939	230.052	-	8.288.991
Кредити	1.138	-	-	-	860.473	861.611
Остала средства	193.254	146.658	16.260	70.466	5.450	432.088
Укупно 31. децембар 2013. године	471.513.582	146.658	760.040.491	300.518	865.923	1.232.867.172
Укупно 31. децембар 2012. године	486.155.784	738.117	684.991.441	257.340	894.640	1.173.037.322

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Концентрација кредитног ризика финансијских средстава (наставак)

в) Концентрација по кредитном рејтингу

У хиљадама РСД	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Купонске обвезнице:		
ААА	358.261.126	439.035.469
АА+	208.644.738	256.587.770
АА	128.955.668	7.840.217
АА-	15.474.680	-
Укупно	711.336.212	703.463.456
Дисконтне хартије од вредности:		
ААА	15.786.049	23.176.860
АА+	57.150.221	103.909.595
АА	85.001.803	-
АА-	13.357.427	-
Укупно	171.295.500	127.086.455
Орочени депозити:		
Без рејтинга (без ризика)*	24.938.868	9.289.815
ААА	71.468.081	31.619.423
АА+	94.101.122	99.412.980
АА	9.837.615	2.272.286
АА-	36.637.874	-
А+**	220.197	165.310
А**	-	246.496
Укупно	237.203.757	143.006.310
Остала финансијска средства предмет анализе кредитног ризика – без рејтинга:	113.031.703	199.481.101
Укупно	1.232.867.172	1.173.037.322

* 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

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.

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 активе, 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 2013. 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	103.427.562	-	-	-	-	-	103.427.562
Депозити код банака	177.129.746	34.635.508	24.938.460	-	21.436	500.058	237.225.208
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	39.695.227	57.086.289	232.200.244	551.072.978	2.576.974	-	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	8.288.991	8.288.991
Кредити	-	-	106.163	25.692	729.756	-	861.611
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	15.335.674	-	-	-	-	59.873.738	75.209.412
Остала средства	374.420	53.804	-	161	3.703	-	432.088
	<u>335.962.629</u>	<u>91.775.601</u>	<u>257.244.867</u>	<u>551.098.831</u>	<u>3.331.869</u>	<u>68.662.787</u>	<u>1.308.076.584</u>
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	289.873.509	-	-	-	6.067.648	326.082.678	622.023.835
Обавезе према држави и другим депонентима	211.506.996	-	37.028.289	-	-	20.470.749	269.006.034
Обавезе према ММФ-у	-	166.362	42.772.120	36.895.874	-	67.385.516	147.219.872
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	-	122.439.771	122.439.771
Остале обавезе	252.965	685.127	-	-	967	-	939.059
	<u>501.633.470</u>	<u>851.489</u>	<u>79.800.409</u>	<u>36.895.874</u>	<u>6.068.615</u>	<u>536.378.714</u>	<u>1.161.628.571</u>
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2013. године	<u>(165.670.841)</u>	<u>90.924.112</u>	<u>177.444.458</u>	<u>514.202.957</u>	<u>(2.736.746)</u>	<u>(467.715.927)</u>	<u>146.448.013</u>
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2012. године	<u>111.062.807</u>	<u>(9.696.428)</u>	<u>232.203.682</u>	<u>264.079.616</u>	<u>29.248.289</u>	<u>(453.152.747)</u>	<u>173.745.219</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. 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 2013. и 2012. године:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни				
код банака	103.427.562	187.713.368	103.427.562	187.713.368
Депозити код банака	237.225.208	143.043.852	237.225.208	143.043.852
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	882.631.712	830.549.911	882.631.712	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	8.288.991	9.410.736	8.288.991	9.410.736
Кредити	861.611	1.376.004	861.611	1.376.004
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима учешћа	75.209.412	85.667.790	75.209.412	85.667.790
Остала средства	432.088	943.451	432.088	943.451
Укупно	1.308.076.584	1.258.705.112	1.308.076.584	1.258.705.112
Финансијске обавезе				
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	622.023.835	566.680.661	622.023.835	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	269.006.034	178.767.194	269.006.034	178.767.194
Обавезе према ММФ-у	147.219.872	227.662.852	147.219.872	227.662.852
Готов новац у оптицају	122.439.771	110.548.870	122.439.771	110.548.870
Остале обавезе	939.059	1.300.316	939.059	1.300.316
Укупно	1.161.628.571	1.084.959.893	1.161.628.571	1.084.959.893

Хијерархија фер вредности

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности (наставак)

- 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 званичне цене за сличне инструменте, где су значајне корекције или претпоставке потребне да би одразиле разлике између инструмената.

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се воде по фер вредности

Фер вредност финансијских средстава и обавеза које се воде по фер вредности, по нивоима хијерархије у складу са МСФИ 13, може бити приказана како следи:

На дан 31. децембра 2013. године	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	882.631.712	-	-	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	-	8.058.613	230.378	8.288.991
Остала средства	10.889	-	-	10.889
	882.642.601	8.058.613	230.378	890.931.592
Финансијске обавезе				
Остале обавезе	10.540	-	-	10.540
	10.540	-	-	10.540
На дан 31. децембра 2012. године	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
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
Остала средства	37.655	-	-	37.655
	830.587.566	9.180.109	230.627	839.998.302
Финансијске обавезе				
Остале обавезе	35.811	-	-	35.811
	35.811	-	-	35.811

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

*Хијерархија фер вредности (наставак)**Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се воде по фер вредности (наставак)***а) Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха**

Имовина која се држи ради продаје односи се углавном 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 – ниво 2

Хартије од вредности расположиве за продају, у вредности од 8.058.939 хиљада динара на дан 31. децембра 2013. године, распоређена су у ниво 2 хијерархије фер вредности, и односе се највећим делом, у износу од 8.058.613 хиљада динара, на учешћа у капиталу у Банци за међународна поравнања, Базел. Банка поседује 2,920 акција, чија се фер вредност одређује сразмерно учешћу Банке у вредности нето имовине Банке за међународна поравнања, Базел на дан обрачуна, умањене за 30%.

в) Хартије од вредности расположиве за продају – ниво 3

Финансијска средства расположива за продају, у вредности 230.378 хиљада динара на дан 31. децембра 2013. године, распоређена су у ниво 3 хијерархије фер вредности, и односе се највећим делом на учешћа Банке у капиталу привредног друштва Recreatours а.д., Београд у износу од 229.498 хиљада динара. Будући да не постоји активно тржиште на којем се вреднује наведеним инструментом, нити одговарајући упоредиви подаци у из којих би фер вредност могла бити изведена, фер вредност је одређена сразмерно учешћу Банке у основном капиталу друштва, за шта руководство Банке сматра да представља разумну процену фер вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не воде по фер вредности

Процењена фер вредност финансијских средстава и обавеза које се не воде по фер вредности, по нивоима хијерархије у складу са МСФИ 13, може бити приказана како следи:

На дан 31. децембра 2013. године				У хиљадама динара	
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Фер вредност укупно	Књиговодствена вредност
Финансијска средства					
Готовина и текући рачуни код банака	-	103.427.562	-	103.427.562	103.427.562
Депозити код банака	-	-	237.225.208	237.225.208	237.225.208
Кредити	-	-	861.611	861.611	861.611
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	75.209.412	75.209.412	75.209.412
Остала средства	-	-	421.199	421.199	421.199
	-	103.427.562	313.717.430	417.144.992	417.144.992
Финансијске обавезе					
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	622.023.835	622.023.835	622.023.835
Обавезе према држави и другим депонентима	-	-	269.006.034	269.006.034	269.006.034
Обавезе према ММФ-у	-	-	147.219.872	147.219.872	147.219.872
Готов новац у оптицају	-	-	122.439.771	122.439.771	122.439.771
Остале обавезе	-	-	928.519	928.519	928.519
	-	-	1.161.618.031	1.161.618.031	1.161.618.031
На дан 31. децембра 2012. године	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Фер вредност укупно	Књиговодствена вредност
Финансијска средства					
Готовина и текући рачуни код банака	-	187.713.368	-	187.713.368	187.713.368
Депозити код банака	-	-	143.043.852	143.043.852	143.043.852
Кредити	-	-	1.376.004	1.376.004	1.376.004
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	85.667.790	85.667.790	85.667.790
Остала средства	-	-	905.796	905.796	905.796
	-	187.713.368	230.993.442	418.706.810	418.706.810
Финансијске обавезе					
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	566.680.661	566.680.661	566.680.661
Обавезе према држави и другим депонентима	-	-	178.767.194	178.767.194	178.767.194
Обавезе према ММФ-у	-	-	227.662.852	227.662.852	227.662.852
Готов новац у оптицају	-	-	110.548.870	110.548.870	110.548.870
Остале обавезе	-	-	1.264.505	1.264.505	1.264.505
	-	-	1.084.924.082	1.084.924.082	1.084.924.082

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

г) Хијерархија фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не воде по фер вредности (наставак)

За финансијска средства и обавезе који се не воде по фер вредности, фер вредност је обрачуната само у сврху обелодањивања података о процењеној фер вредности ових инструмената. 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.

- књиговодствена вредност представља разумну процену фер вредности следећих финансијских средстава и обавеза које су претежно краткорочне:
 - o Готовина и текући рачуни код банака, у износу од 103.427.562 хиљаде динара
 - o Депозити код банака, у износу од 236.703.714 хиљада динара
 - o Кредити, у износу од 106.163 хиљаде динара
 - o Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења, у износу од 15.335.674 хиљаде динара
 - o Остала средства, у износу од 417.335 хиљада динара
 - o Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама, у износу од 289.873.509 хиљада динара
 - o Обавезе према држави и другим депонентима, у износу од 248.535.285 хиљада динара
 - o Обавезе према ММФ-у, у износу од 42.938.482 хиљаде динара
 - o Остале обавезе, у износу од 927.552 хиљаде динара
- процењена фер вредност следећих финансијских средстава и обавеза које су претежно дугорочног карактера:
 - o Депозити код банака, у износу од 521.494 хиљаде динара
 - o Кредити, у износу од 755.448 хиљада динара
 - o Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења, у износу од 59.873.738 хиљада динара
 - o Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама, у износу од 332.150.326 хиљада динара
 - o Обавезе према држави и другим депонентима, у износу од 20.470.749 хиљада динара
 - o Обавезе према ММФ-у, у износу од 104.281.390 хиљада динара
 - o Остале обавезе, у износу од 32.245 хиљада динара

одређена је дисконтовањем будућих новчаних токова уз коришћење просечних тржишних стопа за припадајуће финансијске инструменте, и према мишљењу руководства Банке не одступа значајно од књиговодствене вредности тих финансијских средстава и обавеза исказане у финансијским извештајима Банке.

Током 2013. и 2012. године није било преноса између нивоа хијерархије фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не воде по фер вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. 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, репо послови);
- држи депозите државе и државних институција; држи средства на текућим рачунима и ороченим депозитима 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:

31. децембар 2013. године	RSD (%)	EUR (%)	USD (%)	SDR (%)
Финансијска средства				
Текући рачуни код иностраних банака	-	0.06-0.45	-	-
Депозити код иностраних банака	-	0.01-0.36	0.08-0.98	-
Финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха	-	0.00-5.38	0.05-4.75	-
Хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	-
Финансијске обавезе				
Обавезне резерве банака у динарима	2.5	-	-	-
Орочени депозити	-	0.03-0.20	0.04-0.19	-
Обавезе по кредитима	-	0.35-1.00	1.69-2.03	-
Обавезе по репо пословима	7.20-9.99	-	-	-
Обавезе према ММФ-у	-	-	-	0.07-1.09
31. децембар 2012. године	RSD (%)	EUR (%)	USD (%)	SDR (%)
Финансијска средства				
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	-	0.00-5.37	0.05-4.87	-
Хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	-
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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. 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 2012. годину.

	У хиљадама динара			
	31. децембар 2013.			
	Капитал		Нето резултат	
	100 бп повећање	100 бп смањење	100 бп повећање	100 бп смањење
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни				
код банака	528.327	(528.327)	528.327	(528.327)
Депозити код банака	2.372.252	(2.372.252)	2.372.252	(2.372.252)
Кредити	7.538	(7.538)	7.538	(7.538)
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	153.357	(153.357)	153.357	(153.357)
	3.061.474	(3.061.474)	3.061.474	(3.061.474)
Финансијске обавезе				
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	(2.897.938)	2.897.938	(2.897.938)	2.897.938
Обавезе према држави и другим депонентима	(1.531.749)	1.531.749	(1.531.749)	1.531.749
Обавезе према Међународном монетарном фонду	(871.548)	871.548	(871.548)	871.548
	(5.301.235)	5.301.235	(5.301.235)	5.301.235
Нето ефекат	(2.239.761)	2.239.761	(2.239.761)	2.239.761

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа (наставак)

	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>

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

	У хиљадама динара		
	Каматноносне позиције	Некаматноносне позиције	Укупно
Финансијска средства			
Готовина и текући рачуни код банака	52.832.729	50.594.833	103.427.562
Депозити код банака	237.225.194	14	237.225.208
Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха	882.631.712	-	882.631.712
Хартије од вредности расположиве за продају	-	8.288.991	8.288.991
Кредити	753.800	107.811	861.611
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	15.335.674	59.873.738	75.209.412
Остала средства	-	432.088	432.088
	<u>1.188.779.109</u>	<u>119.297.475</u>	<u>1.308.076.584</u>
Финансијске обавезе			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	289.793.767	332.230.068	622.023.835
Обавезе према држави и другим депонентима	153.174.932	115.831.102	269.006.034
Обавезе према ММФ-у	87.154.756	60.065.116	147.219.872
Готов новац у оптицају	-	122.439.771	122.439.771
Остале обавезе	-	939.059	939.059
	<u>530.123.455</u>	<u>631.505.116</u>	<u>1.161.628.571</u>
Нето изложеност на дан 31. децембра 2013. године	<u>658.655.654</u>	<u>(512.207.641)</u>	<u>146.448.013</u>
31. децембра 2012. године	<u>608.033.791</u>	<u>(434.288.572)</u>	<u>173.745.219</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. 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.

Када се VaR (95%) обрачуна на месечном нивоу, за укупан портфолио прерачуна у EUR на дан 31. децембра 2013. године у нормалним тржишним условима, само у 5% случајева можемо очекивати губитак већи од 1.43% или RSD 13.757 милиона (EUR 120.00 милиона).

Посматрано на дан 31. децембра 2012. године, за портфолио прерачуна у EUR, у нормалним тржишним условима само у 5% случајева се могао очекивати губитак већи од 1.53% месечно или RSD 16.497 милиона (EUR 145,07 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 сценарио могући неочекивани скок каматних стопа (пад цена), па се тако обрачунава шта би се десило са портфолијом уколико каматне стопе порасту за 100 базних поена (1%), под претпоставком да остале варијабиле остају константне. Портфолио на дан 31. децембра 2013. године који је деноминован у ЕУР као оригиналној валути би у том случају изгубио RSD 10.904 милиона (EUR 95,11 милиона), део портфолија деноминованог у USD би изгубио RSD 3.316 милиона (USD 39,89 милиона), део портфолија деноминованог у GBP би изгубио RSD 523 милиона (GBP 3,82 милиона), а део портфолија деноминованог у CAD би изгубио RSD 163 милиона (CAD 2,09 милиона). Укупан ефекат пораста каматних стопа за 100 базних поена на портфолио на дан 31. децембра 2013. године би износио RSD 14.906 милиона.

Посматрано на дан 31. децембра 2012. године, део портфолија који је деноминован у ЕУР 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 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик

Банка се излаже девизном ризику кроз трансакције у страној 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 2013. 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 2012. 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 2013. године		
EUR	(16.171.960)	(16.171.960)
USD	1.984.059	1.984.059
CHF	288.994	288.994
SDR	8.310.148	8.310.148
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

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 2013. године је следећа:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик (наставак)

	У хиљадама динара					
	EUR	USD	SDR	Остале валуте	Укупно стране валуте	Укупно
Финансијска средства						
Готовина и текући рачуни код банака	88.521.360	3.355.222	-	3.521.713	95.398.295	103.427.562
Депозити код банака	89.609.813	137.327.786	-	10.266.158	237.203.757	237.225.208
Финансијска имовина по фер вредности						
кроз биланс успеха	637.253.821	207.343.305	-	38.034.586	882.631.712	882.631.712
Хартије од вредности расположиве за продају	326	-	8.058.613	-	8.058.939	8.288.991
Кредити	-	1.138	-	-	1.138	861.611
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	75.209.412	-	75.209.412	75.209.412
Остала средства	46.519	6.943	-	8.331	61.793	432.088
	815.431.839	348.034.394	83.268.025	51.830.788	1.298.565.046	1.308.076.584
Финансијске обавезе						
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	289.931.661	13.363.626	-	1.882	303.297.169	622.023.835
Обавезе према држави и другим депонентима	49.617.159	107.478.709	-	677.552	157.773.420	269.006.034
Обавезе према ММФ-у	-	-	-	166.362	166.362	147.219.872
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	-	122.439.771
Остале обавезе	347.425	8.166	-	32.476	388.067	939.059
	339.896.245	120.850.501	-	878.272	461.625.018	1.161.628.571
Нето изложеност на дан 31. децембра 2013. године	475.535.594	227.183.893	83.268.025	50.952.516	836.940.028	(690.492.015)
Нето изложеност на дан 31. децембра 2012. године	785.017.596	199.074.255	71.436.577	(119.561.492)	935.966.936	(762.221.717)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

31. АНАЛИЗА ДОСПЕЋА ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

Следеће табеле презентују класификацију имовине и обавеза у складу са очекиваним периодом њихове реализације (обртне/сталне ставке), са стањем на дан 31. децембра 2013. и 31. децембра 2012. године:

	31. децембар 2013.		
	У хиљадама динара		
	Обртна ставка (до 12 месеци)	Стална ставка (преко 12 месеци)	Укупно
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код банака	103.427.562	-	103.427.562
Депозити код банака	236.703.714	521.494	237.225.208
Злато и остали племенити метали	52.986.619	-	52.986.619
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	328.981.760	553.649.952	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	-	8.288.991	8.288.991
Кредити	106.163	755.448	861.611
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	15.335.674	59.873.738	75.209.412
Некретнине, постројења и опрема	-	14.440.171	14.440.171
Инвестиционе некретнине	-	844.695	844.695
Нематеријална улагања	-	90.283	90.283
Остала средства	428.224	3.470.981	3.899.205
УКУПНО АКТИВА	737.969.716	641.935.753	1.379.905.469
ОБАВЕЗЕ			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	289.873.509	332.150.326	622.023.835
Обавезе према држави и другим депонентима	248.535.285	20.470.749	269.006.034
Обавезе према Међународном монетарном фонду	42.938.482	104.281.390	147.219.872
Готов новац у оптицају	-	122.439.771	122.439.771
Резервисања	159.466	1.187.271	1.346.737
Остале обавезе	938.093	32.245	970.338
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	582.444.835	580.561.752	1.163.006.587
НЕТО АКТИВА	155.524.881	61.374.001	216.898.882

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

31. АНАЛИЗА ДОСПЕЋА ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (наставак)

	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 2013. године

32. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2013. године против Банке се воде судски спорови у укупном процењеном износу од 74.725.574 хиљада динара. Процењени износ судских спорова укључује судске трошкове и процењени износ евентуалних затезних камата за спорове код којих је процењен негативан исход за Банку.

Као што је обелодањено у напмени 26 уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2013. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из напред наведених судских спорова у износу од 251.499 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 317.165 хиљада 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.

По тужби тужилаца „Аутокомерц“ д.о.о. Београд и Бранке Ђурђевић из Београда, за накнаду штете по основу изгубљене добити због одузимања дозволе за рад „Аутокомерц осигурању“ д.о.о., Привредни суд у Београду донео је неправоснажну пресуду 15. новембра 2013. године, којом је обавезао Банку да тужиоцима на име накнаде штете исплати 486.315 хиљада динара са каматом од 27. марта 2013. године до исплате и трошкове спора од 1.393 хиљаде динара. Банка је благовремено изјавила жалбу на ту пресуду.

Правни заступници Банке сматрају да је пресуда донета супротно закону и ставу Привредног апелационог суда који је 30. марта 2011. године укинуо међупресуду од 24. новембра 2010. године (а којом је било утврђено да је потраживање тужилаца према Банци основано) и вратио првостепеном суду на поновни поступак, а у својој одлуци изнео правно схватање да не постоји одговорност Банке.

До дана објављивања ових финансијских извештаја није могуће прецизно одредити трајање наведеног поступка, а према мишљењу стручних служби Банке готово је извесно да овај спор неће бити окончан до краја 2014. године. Банка није формирала резервисање по основу овог спора обзиром да руководство Банке не очекује будуће одливе ресурса по том основу.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

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

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;
- измиривање обавеза Републике Србије по основу чланства у Међународном монетарном фонду;
- друге послове за Републику Србију, државне органе и институције, у складу са законом односно закљученим уговором;

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

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

Материјално значајна стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2013. и 2012. године проистекла из трансакција са државом, државним институцијама и органима, су следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Потраживања и дати кредити		
Потраживања за накнаду	13.032	20.602
Потраживања по основу продаје	24.632	16.583
Остала потраживања из оперативног пословања	12.402	7.663
Кредити	1.151.478	1.204.190
	1.201.544	1.249.038
Исправка вредности:		
- потраживања по основу продаје	(4.012)	(54)
- остала потраживања из оперативног пословања	-	(51)
- кредити	(1.151.478)	(1.204.190)
	(1.155.490)	(1.204.295)
Укупно потраживања и кредити, нето	46.054	44.743
Обавезе		
Депозити у динарима	110.991.105	67.480.424
Депозити у инострану валуту	139.119.563	98.630.170
Обавезе за камате	235.237	120.183
Остале обавезе	59.018	62.306
Укупно обавезе	250.404.923	166.293.083
Укупно обавезе, нето	(250.358.869)	(166.248.340)

Обелодањена потраживања и обавезе односе се само на Републику Србију, републичка министарства и органе локалне самоуправе. Потраживања и обавезе из трансакција са осталим државним органима, 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 2013. и 2012. године, били су следећи:

	У хиљадама динара	
	2013.	2012.
Камата на динарске депозите	1.832.139	1.295.023
Камата на девизне депозите	21.891	197.343
	1.854.030	1.492.366

Банка је током 2013. и 2012. године обрачунавала и плаћала камату на динарске депозите у висини од 2,5%, док су се камате на девизне депозите кретале за EUR у распону од 0,03% до 0,82%, а за USD у распону од 0,04% до 0,19%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

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

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 2013.	31. децембар 2012.
Стара девизна штедња	192.724.776	224.085.010
Зајам за привредни развој	2.264.139	2.257.039
Јавни дуг Републике Србије	1.240.340.543	1.049.731.068
Остало	72.011.476	60.019.025
	<u>1.507.340.934</u>	<u>1.336.092.142</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.

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 законским прописима 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Накнаде плаћене руководству односе се на краткорочне накнаде у бруто износу од 501.864 хиљада динара (2012. године: 485.715 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 2013.	Нето износи исплаћени у 2013.	Бруто износи исплаћени у 2012.	Нето износи исплаћени у 2012.
Гувернер	9.917	8.067	9.441	7.686
Директор Управе за надзор	9.201	7.480	1.169	946
Вицегувернери	25.485	20.526	28.903	23.161
Генерални секретар	6.352	4.964	6.385	5.168
Ген. директори и директори ОЈ у седишту, директори филијала и ген. директор ЗИН-а	123.949	90.960	116.252	87.021
Заменици и помоћници ген. директора и директора ОЈ	90.740	65.558	72.994	53.725
Директори одељења	219.155	156.121	233.877	166.713
Председник и чланови Савета гувернера	17.065	11.154	16.694	11.085
Укупно за годину	501.864	364.830	485.715	355.505

34. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са чланом 18. Закона о рачуноводству, Банка је извршила усаглашавање потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима. Потраживања у динарима усаглашавана су са стањем на дан 31. октобра 2013. године, а потраживања у страниј валути са стањем на дан 31. децембра 2013. године.

Од 1.219.362.596 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 24.292.985 хиљада динара, односно 98,01% је усаглашено, при чему се највећи део неусаглашених потраживања, у износу од 24.106.640 хиљада динара, односи на потраживања за која није примљен одговор на послате обрасце за усаглашавање. Банка не врши усаглашавање за потраживања од запослених, као ни од правних лица у поступку стечаја и ликвидације.

Банка је од правних лица примила обрасце за усаглашавање у укупном износу од 419.898.793 хиљада динара, а неусаглашен је износ од 494 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

35. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

До дана издавања ових финансијских извештаја, нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја.

36. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи курсеви динара примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2013. и 2012. године за важније валуте су:

	31. децембар 2013.	У динарима 31. децембар 2012.
USD	83,1282	86,1763
EUR	114,6421	113,7183
GBP	136,9679	139,1901
CHF	93,5472	94,1922



Драгана Миловии
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја



Др Јергованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3449
3.6.2014.