

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

**Финансијски извештаји
31. децембар 2014. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1
Биланс успеха	2
Извештај о осталом резултату	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 79

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Гувернеру и Савету Народне банке Србије

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 2 до 79) Народне банке Србије (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2014. године и одговарајући биланс успеха, извештај о осталом 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 2014. 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, 4. мај 2015. године


Нада Суђић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	2014.	2013. кориговано*
Приходи од камата		12.683.818	13.367.916
Расходи камата		(13.621.862)	(17.184.594)
Нето расход по основу камата	5	(938.044)	(3.816.678)
Приходи од накнада и провизија		3.817.914	3.867.901
Расходи накнада и провизија		(399.998)	(431.253)
Нето приход по основу накнада и провизија	6	3.417.916	3.436.648
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	7	(3.381.329)	(12.287.466)
Нето добитак по основу заштите од ризика	4		-
Нето приход/(расход) од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле		83.154.135	(25.662.464)
Остали пословни приходи	8	6.950.598	4.754.394
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	9	1.297.585	53.238
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(4.490.529)	(4.823.007)
Трошкови амортизације	11	(1.031.489)	(1.749.151)
Остали расходи	12	(4.003.539)	(3.499.687)
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		80.975.308	(43.594.173)
Порез на добитак	27	(274.398)	-
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	30	80.700.910	(43.594.173)

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр 3945
12.6.2015

* Одређени износи приказани као упоредни податак за претходни период не одговарају износима у финансијским извештајима за 2013. годину, а разлике се односе на извршене рекласификације и корекције упоредних података приказане у Напомени 4.

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године
(У хиљадама динара)

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Добитак/(губитак) периода	80.700.910	кориговано (43.594.173)
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у губитак или добитак:		
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	7.716.015	82.878
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	(25.009)	-
Актуарски добици	171.457	-
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:		
Позитивни ефекти промене вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају/ (нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају)	384.572	(818.249)
Укупан остали резултат периода	<u>8.247.035</u>	<u>(735.371)</u>
УКУПАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	<u>88.947.945</u>	<u>(44.329.544)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3945
18.6.2015

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2014. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	1. јануар 2013.
АКТИВА			<i>кориговано</i>	<i>кориговано</i>
Готовина и текући рачуни код банака	13	48.277.580	103.427.562	187.713.368
Злато и остали племенити метали	14	68.082.719	52.986.619	71.605.359
Депозити	15	279.975.777	237.246.725	143.048.191
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	16	798.670.029	882.631.712	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	17	9.717.496	8.288.991	9.410.736
Кредити и пласмани	19	1.223.715	755.484	1.268.115
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	20	73.770.910	75.209.412	85.667.790
Нематеријална улагања	21	142.049	90.283	361.010
Некретнине, постројења и опрема	21	22.652.403	15.387.737	16.553.860
Инвестиционе некретнине	21	899.730	844.695	844.695
Остала средства	22	4.068.744	3.983.815	4.331.153
УКУПНО АКТИВА		1.307.481.152	1.380.853.035	1.351.354.188
ПАСИВА				
Обавезе				
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	23	482.818.801	619.273.006	554.163.653
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	24	291.131.078	271.757.475	191.285.269
Обавезе према Међународном монетарном фонду	25	93.987.065	147.219.872	227.662.852
Резервисања	26	1.071.023	1.346.737	1.135.876
Текуће пореске обавезе	27	180.649	-	-
Готов новац у оптицају	28	130.468.547	122.439.771	110.548.870
Остале обавезе	29	1.011.365	969.726	1.410.211
Укупно обавезе		1.000.668.528	1.163.006.587	1.086.206.731
Капитал				
Државни капитал		119.049.539	119.049.539	100.803.340
Резерве		105.290.256	140.637.394	104.826.848
Добитак		82.472.829	1.753.688	59.517.269
Губитак		-	(43.594.173)	-
Укупно капитал	30	306.812.624	217.846.448	265.147.457
УКУПНО ПАСИВА		1.307.481.152	1.380.853.035	1.351.354.188

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3945
18.6.2015

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године
(У хиљадама динара)

	Државни капитал	Посебне резерве	Ревалоризационе резерве	Резерве по основу ХОВ расположивих за продају	Актуарски добити-резервисање за отпремнине	Нераспоређени добитак/ (акумулирани губитак)	Укупно
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
Корекција стања на почетку године	-	-	(806.122)	-	-	1.753.688	947.566
Кориговано стање на почетку године	100.803.340	90.594.522	7.762.972	6.469.354	-	59.517.269	265.147.457
Расподела добитка претходне године (напомена 30)	18.246.199	36.545.917	-	-	-	(54.792.116)	-
Пренос буџету Републике Србије	-	-	-	-	-	(2.971.465)	(2.971.465)
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	82.878	(818.249)	-	-	(735.371)
Нето губитак текуће године	-	-	-	-	-	(43.594.173)	(43.594.173)
Стање на дан 31. децембра 2013. године	119.049.539	127.140.439	7.845.850	5.651.105	-	(41.840.485)	217.846.448
Стање на дан 1. јануара 2014. године							
Стање на почетку године	119.049.539	127.140.439	7.845.850	5.651.105	-	(41.840.485)	217.846.448
Покриће губитка из претходне године (напомена 30)	-	(43.594.173)	-	-	-	43.594.173	-
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	7.691.006	384.572	171.457	-	8.247.035
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви	-	-	-	-	-	18.231	18.231
Нето добитак текуће године	-	-	-	-	-	80.700.910	80.700.910
Стање на дан 31. децембра 2014. године	119.049.539	83.546.266	15.536.856	6.035.677	171.457	82.472.829	306.812.624

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Губернера:



Др Ђорђеванка Табаковић
Губернер

T. op. 3945
18.6.2015

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2014.	2013.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи од камата		14.234.294	16.596.238
Приливи од накнада		2.836.449	3.060.561
Приливи од осталих пословних активности		11.492.289	11.251.368
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		82.266	121.361
Приливи готовине из пословних активности		28.645.298	31.029.528
Одливи по основу камата		(14.877.747)	(19.071.935)
Одливи по основу накнада		(403.329)	(435.439)
Одливи по основу трошкова пословања		(18.052.527)	(14.591.529)
Одливи готовине из пословних активности		(33.333.603)	(34.098.903)
Смањење узетих депозита		(54.554.306)	(2.609.242)
Повећање кредита и пласмана		(65.557.910)	(72.614.098)
Смањење /(повећање) хартија од вредности намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању		81.050.742	(54.709.993)
Повећање пласмана и смањење узетих депозита		(39.061.474)	(129.933.333)
Пренос буџету Републике Србије		-	(2.971.465)
Плаћени порез на добит		(196.020)	-
Нето одлив готовине из пословних активности		(43.945.799)	(135.974.173)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава		178	313
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава		(1.029.918)	(139.470)
Нето одлив готовине из активности Инвестирања		(1.029.740)	(139.157)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Нето (одливи)/приливи по основу узетих краткорочних кредита		(102.292.354)	69.145.522
Нето (одлив)/прилив готовине из активности финансирања		(102.292.354)	69.145.522
Нето смањење готовине		(147.267.893)	(66.967.808)
Готовина на почетку године		118.763.236	211.391.822
Курсне разлике, нето		83.155.426	(25.660.778)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	2 (ж)	54.650.769	118.763.236

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.ФР.3945
12.6.2015

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 самостална и јединствена емисиона банка монетарног система СРЈ. Непокретности и друга средства које Банка користи су власништво СРЈ, док СРЈ гарантује за све обавезе Банке.

Законом за спровођење Уставне повеље државне заједнице Србија и Црна Гора, који је ступио на снагу 4. фебруара 2003. године, Народна банка Југославије наставља да ради као орган државе Србије. Законом о Народној банци Србије који је ступио на снагу 19. јула 2003. године, утврђени су положај, организација, овлашћења и функције Народне банке Србије.

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;

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ (наставак)

- издаје и одузима друштвима за управљање добровољним пензијским фондовима дозволе за рад и дозволе за управљање тим фондовима, врши надзор над овом делатношћу и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређују добровољни пензијски фондови;
- обавља послове заштите права и интереса корисника услуга које пружају банке, даваоци финансијског лизинга, друштва за осигурање и друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, у складу са законом;
- издаје новчанице и ковани новац и управља токовима готовине;
- уређује, надгледа и унапређује несметано функционисање платног 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, именује и разрешава запослене који руководе организационим јединицама у Банци, 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 2014. године Банка је имала 2.343 запослених (31. децембар 2013. године: 2.280 запослених).

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

в) Коришћење процењивања

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

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

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

г) Функционална и извештајна валута

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

д) Стандарди и тумачења који су у примени у текућем периоду

У тренутку одобрења приложених финансијских извештаја, објављени су следећи нови и ревидирани стандарди и тумачења које је Банка усвојила у текућем периоду:

- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји”, МСФИ 12 „Обелодањивања учешћа у другим правним лицима” и МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји” – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**д) Стандарди и тумачења који су у примени у текућем периоду (наставак)**

- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Нетирање финансијских средстава и финансијских обавеза (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: Признавање и одмеравање – Обнављање деривата и наставак рачуноводства хеџинга” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године); и
- IFRIC 21 „Дажбине” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

Усвајање и примена ових измена и допуна постојећих стандарда нису довели до промена рачуноводствених политика Банке.

(ђ) Објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени

У тренутку одобрења приложених финансијских извештаја, објављени су следећи стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти” и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање”, у вези са класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминира постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, средства расположива за продају и кредити и потраживања. МСФИ 9 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године, уз дозвољену ранију примену;
- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, IFRIC 13 „Програми лојалности клијената”, IFRIC 15 „Споразуми за изградњу некретнина” и IFRIC 18 „Преноси средстава од купаца”. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену;
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења” - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године;
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**(ђ) Објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени (наставак)**

- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ - Рачуноводствено обухватање стицања удела у заједничком пословању (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 38 „Нематеријална имовина” - Тумачење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године) ;
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 41 „Пољопривреда” - Пољопривреда – индустријске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године) ;
- МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји” – Метод удела у појединачним финансијским извештајима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године) ;
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат 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, која су резултат 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); и
- 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).

е) Упоредни подаци

У циљу усаглашавања са презентацијом података за текући период извршене су одређене рекласификације података презентованих у финансијским извештајима за 2013. годину. Такође, у циљу корекције грешака насталих у ранијим годинама у складу са МРС 8 “Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке”, извршене су одређене корекције података презентованих у финансијским извештајима састављеним на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2013. године (преглед наведених корекција и рекласификација дат је у напмени 5 уз ове финансијске извештаје). У складу са наведеним Стандардом, извршена је корекција материјално значајних грешака из претходног периода тако што су преправљени упоредни износи за презентоване раније периоде у којима су се грешке догодиле, односно ако се грешка догодила пре најранијег презентованог претходног периода, преправљена су почетна стања средстава, обавеза и капитала за најранији презентовани претходни период.

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

ж) Извештај о новчаним токовима

Готовина приказана у извештају о новчаним токовима садржи готовину и текуће рачуне код банака (напомена 13) и средства у специјалним правима вучења (напомена 20).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**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 2014. и 2013. 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.

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.

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.

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 слеподневно 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), слеподневни 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, на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2013. године.

Банка је извршила процену трошкова афинаже са стањем на дан 31. децембра 2014. године, у циљу сагледавања материјалне значајности процењених износа на укупне финансијске извештаје и сагледавања евентуалне потребе за корекцију тржишне вредности злата и осталих племенитих метала. Процењени трошкови афинаже на дан 31. децембра 2014. године, у износу од 123,5 милиона динара, не представљају материјално значајан износ у смислу МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених политика и грешке“.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**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 32) који су исказани по номиналној вредности увећаној за ефекте разграничене камате.

3.7. Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска имовина по фер вредности кроз биланс успеха односи се углавном на обвезнице које су емитовале најразвијеније државе, квалитетне финансијске институције са њиховом подршком и међународне финансијске институције 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 приходи 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. Са стањем на дан 31. децембра 2014. године, извршена је процена непокретности које користи Банка, односно ангажован је независни проценитељ у циљу процене непокретности по фер вредности које користи Банка.

Повећање фер вредности земљишта које је исказано у књиговодственим евиденцијама Банке, односно евидентирање разлике процењене фер вредности и садашње књиговодствене вредности исказано је кроз повећање ревалоризационих резерви. За накнадно идентификовано земљиште над којим банка има право кориштења, а које није било евидентирано у пословним књигама НБС, за сврхе израде редовног годишњег финансијског извештаја за 2014. годину, Банка је извршила корекцију почетног стања земљишта на дан 1. јануара 2013. године у складу са МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке“.

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

Смањење вредности грађевинских објеката по основу ревалоризације евидентирано је пропорционалним смањењем набавне вредности и акумулиране амортизације основних средстава, а повећање вредности грађевинских објеката по основу ревалоризације - пропорционалним повећањем набавне вредности и акумулиране амортизације основних средстава.

Износи обрачунате ревалоризације грађевинских објеката евидентирани су у корист осталог укупног резултата, за позитивне ефекте процене, и акумулирани су на рачунима ревалоризационих резерви у оквиру капитала.

Негативни ефекти процене признати су на терет расхода биланса успеха, осим ако за конкретно средство није у ранијим периодима формирана ревалоризациона резерва, у ком случају су се негативни ефекти признали на терет осталог укупног резултата, до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви.

Позитивни ефекти процене вредности признају се у корист биланса успеха само до висине претходно признатих негативних ефеката процене у случају да су поједине ставке грађевинских објекта у претходним периодима имале негативан ефекат процене који је признат на терет биланса успеха.

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.

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. и у 2014. години
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%

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

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

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

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

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

3.11. Порез на добит

Банка је обвезник плаћања пореза на добит за 2014. годину у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије и Правилника о садржају пореског биланса за недобитне организације-обвезнике на порез правних лица, детаљније образложено у напмени 27.

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 2014. године.

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

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 5,974% (стопа приноса на иностране дугорочне обвезнице коригована за очекивану стопу инфлације);
- 2) Очекивана стопа раста зарада: 5% у 2015. години, 0% у 2016. години, 0% у 2017. години и 4% од 2018. године;
- 3) Стопа флукуације запослених: -0,3% за ЗИН и 1,9% за седиште и филијале;
- 4) Стопа инвалидитета: просечна стопа 0,14% за ЗИН и 0,13% за седиште и филијале, на бази расположивих података о броју запослених који су отишли у инвалидску пензију у периоду од 2006. до 2014. године;
- 5) Таблице морталитета су најновије расположиве, односно публиковане од Републичког завода за статистику 2001-2003. Коришћене су одвојене вероватноће за женски и мушки пол.

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

У финансијским извештајима Банке на дан 31. децембра 2014. 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.13. Преглед значајних рачуноводствених процена (наставак)**

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 утврдива или процењена коришћењем неке друге технике вредновања.

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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.13. Преглед значајних рачуноводствених процена (наставак)***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.

4. РЕКЛАСИФИКАЦИЈЕ И КОРЕКЦИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2013. ГОДИНУ

Банка је извршила одређене рекласификације и корекције претходно исказаног биланса стања на дан 31. децембра 2013. године и 1. јануара 2013. године, као и биланса успеха за пословну 2013. годину, и то:

- а) рекласификације ради усаглашавања са презентацијом података биланса стања на дан 31. децембра 2014. године и биланса успеха за пословну 2014. годину, израђених у складу са Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за Народну банку Србије (Службени гласник РС, бр. 71/2014 и 135/2014) и Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за Народну банку Србије (Службени гласник РС, бр. 71/2014 и 135/2014) и
- б) корекције ради исправљања грешака из ранијих година у складу са МРС 8 “Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке”.

4. РЕКЛАСИФИКАЦИЈЕ И КОРЕКЦИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2013. ГОДИНУ (наставак)**(а) Ефекти корекција на нераспоређеној добити на дан 1. јануара 2013. године:**

У хиљадама динара
1. јануар 2013

Корекција почетног стања нераспоређене добити на дан 1. јануара 2013. године:

- Корекције по основу укњижавања земљишта	947.566
- Корекција признавања добитка произашлог из промене фер вредности инвестиционих некретнина	216.515
- Корекција стања ревалоризационих резерви по основу извршених процена вредности непокретности у периоду од 2004. до 2010. године	589.607
	<u>1.753.688</u>

Корекција нераспоређене добити на дан 1. јануара 2013. године по основу укњижавања земљишта у износу од 947.566 хиљада динара се односи на фер вредност шест парцела земљишта које нису биле евидентирани у пословним књигама Банке, а за које Банка има право коришћења које потиче из периода пре 1. јануара 2013. године. Банка је за исти износ извршила корекцију почетног стања земљишта на дан 1. јануара 2013. године (напомена 21).

Корекција нераспоређене добити на дан 1. јануара 2013. године по основу евидентирања добитка произашлог из промене фер вредности инвестиционих некретнина у износу од 216.515 хиљада динара се односи на корекцију начина признавања ефеката промене фер вредности инвестиционих некретнина који су по претходним проценама вредности извршеним у периоду од 2004. до 2010. године били признати као повећање ревалоризационих резерви уместо као добитак у билансу успеха за период у коме су настали. Банка је за исти износ извршила корекцију почетног стања ревалоризационих резерви на дан 1. јануара 2013. године, у корист нераспоређене добити.

Корекција нераспоређене добити на дан 1. јануара 2013. године у износу од 589.607 хиљада динара извршена је ради кориговања погрешно евидентираних стања ревалоризационих резерви насталих по извршеним проценама вредности непокретности у периоду од 2004. до 2010. године. Банка је за исти износ извршила корекцију почетног стања ревалоризационих резерви на дан 1. јануара 2013. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

4. РЕКЛАСИФИКАЦИЈЕ И КОРЕКЦИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА
2013. ГОДИНУ (наставак)

(б) Ефекти рекласификације биланса успеха за пословну 2013. годину:

	2013.	Рекласификација	У хиљадама динара Рекласифи- ковано 2013.
Приходи од камата	13.367.916	-	13.367.916
Расходи камата	(17.184.594)	-	(17.184.594)
Нето расход по основу камата	(3.816.678)	-	(3.816.678)
Приходи од накнада и провизија	3.867.901	-	3.867.901
Расходи накнада и провизија	(431.253)	-	(431.253)
Нето приход по основу накнада и провизија	3.436.648	-	3.436.648
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	(12.287.466)	-	(12.287.466)
Нето расход по основу курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	(25.667.355)	4.891	(25.662.464)
Остали пословни приходи	4.738.665	15.729	4.754.394
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	74.267	(21.029)	53.238
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(4.830.968)	7.961	(4.823.007)
Трошкови амортизације	(1.749.151)	-	(1.749.151)
Остали расходи	(3.492.135)	(7.552)	(3.499.687)
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	(43.594.173)	-	(43.594.173)
Порез на добитак	-	-	-
ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	(43.594.173)	-	(43.594.173)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

4. РЕКЛАСИФИКАЦИЈЕ И КОРЕКЦИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА
2013. ГОДИНУ (наставак)

(в) Ефекти рекласификације и корекције биланса стања на дан 1. јануар 2013.
године:

	У хиљадама динара				
	1. јануар 2013.	Рекласифи- кација	Рекласифи- кација 1. јануар 2013.	Корекције почетног стања	Коригован 1. јануар 2013.
АКТИВА					
Готовина и текући рачуни код банака	187.713.368	-	187.713.368	-	187.713.368
Злато и остали племенити метали	71.605.359	-	71.605.359	-	71.605.359
Депозити	143.043.852	4.339	143.048.191	-	143.048.191
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	830.549.911	-	830.549.911	-	830.549.911
Финансијска средства расположива за продају	9.410.736	-	9.410.736	-	9.410.736
Финансијска средства која се држе до доспећа				-	
Кредити и пласмани	1.376.004	(107.889)	1.268.115		1.268.115
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	85.667.790	-	85.667.790	-	85.667.790
Нематеријална улагања	361.010	-	361.010	-	361.010
Некретнине, постројења и опрема	15.606.294	-	15.606.294	947.566	16.553.860
Инвестиционе некретнине	844.695	-	844.695	-	844.695
Остала средства	4.227.603	103.550	4.331.153	-	4.331.153
УКУПНО АКТИВА	1.350.406.622	-	1.350.406.622	947.566	1.351.354.188
ПАСИВА					
Обавезе					
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	566.680.661	(12.517.008)	554.163.653	-	554.163.653
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	178.767.194	12.518.075	191.285.269	-	191.285.269
Обавезе према Међународном монетарном фонду	227.662.852	-	227.662.852	-	227.662.852
Резервисања	1.135.876	-	1.135.876	-	1.135.876
Готов новац у оптицају	110.548.870	-	110.548.870	-	110.548.870
Остале обавезе	1.411.278	(1.067)	1.410.211		1.410.211
Укупно обавезе	1.086.206.731	-	1.086.206.731	-	1.086.206.731
Капитал					
Државни капитал	100.803.340	-	100.803.340	-	100.803.340
Резерве	105.632.970	-	105.632.970	(806.122)	104.826.848
Нераспоређени добитак – корекције	-	-	-	1.753.688	1.753.688
Добитак	57.763.581	-	57.763.581	-	57.763.581
Укупно капитал	264.199.891	-	264.199.891	947.566	265.147.457
УКУПНО ПАСИВА	1.350.406.622	-	1.350.406.622	947.566	1.351.354.188

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године
4. РЕКЛАСИФИКАЦИЈЕ И КОРЕКЦИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2013. ГОДИНУ (наставак)
(г) Ефекти рекласификације и корекције биланса стања на дан 31. децембар 2013. године:

	У хиљадама динара				
	31. децембар 2013.	Рекласификација	Рекласификација 31. децембар 2013.	Корекције почетног стања	Коригован 31. децембар 2013.
АКТИВА					
Готовина и текући рачуни код банака	103.427.562	-	103.427.562	-	103.427.562
Злато и остали племенити метали	52.986.619	-	52.986.619	-	52.986.619
Депозити	237.225.208	21.517	237.246.725	-	237.246.725
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	882.631.712	-	882.631.712	-	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	8.288.991	-	8.288.991	-	8.288.991
Финансијска средства која се држе до доспећа					
Кредити и пласмани	861.611	(106.127)	755.484	-	755.484
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	75.209.412	-	75.209.412	-	75.209.412
Нематеријална улагања	90.283	-	90.283	-	90.283
Некретнине, постројења и опрема	14.440.171	-	14.440.171	947.566	15.387.737
Инвестиционе некретнине	844.695	-	844.695	-	844.695
Остала средства	3.899.205	84.610	3.983.815	-	3.983.815
УКУПНО АКТИВА	1.379.905.469	-	1.379.905.469	947.566	1.380.853.035
ПАСИВА					
Обавезе					
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	622.023.835	(2.750.829)	619.273.006	-	619.273.006
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	269.006.034	2.751.441	271.757.475	-	271.757.475
Обавезе према Међународном монетарном фонду	147.219.872	-	147.219.872	-	147.219.872
Резервисања	1.346.737	-	1.346.737	-	1.346.737
Готов новац у оптицају	122.439.771	-	122.439.771	-	122.439.771
Остале обавезе	970.338	(612)	969.726	-	969.726
Укупно обавезе	1.163.006.587	-	1.163.006.587	-	1.163.006.587
Капитал					
Државни капитал	119.049.539	-	119.049.539	-	119.049.539
Резерве	141.443.516	-	141.443.516	(806.122)	140.637.394
Нераспоређени добитак - корекције	-	-	-	1.753.688	1.753.688
Губитак	(43.594.173)	-	(43.594.173)	-	(43.594.173)
Укупно капитал	216.898.882	-	216.898.882	947.566	217.846.448
УКУПНО ПАСИВА	1.379.905.469	-	1.379.905.469	947.566	1.380.853.035

5. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2014.	2013.
Приходи од камата по основу:		
Хартија од вредности:		
- по фер вредности кроз биланс успеха	11.319.923	13.004.654
Пласираних депозита:		
- у динарима	168	72.947
- у иностраној валути	313.275	281.620
Датих кредита у динарима:		
- у динарима	13.225	8.210
- у иностраној валути	968.249	-
Осталих пласмана:		
- у динарима	49.826	485
- у иностраној валути	19.152	-
	<u>12.683.818</u>	<u>13.367.916</u>
Расходи камата по основу:		
Депозита у динарима:		
- по основу издвојене динарске обавезне резерве	(3.669.632)	(3.606.907)
- по основу вишкова ликвидних средстава банака	(1.004.275)	(3.063.747)
- по основу трансакционих депозита	(3.257.871)	(1.832.139)
Депозита у иностраној валути:		
- по основу орочених депозита	(52.467)	(21.891)
- по основу депозита по виђењу	(713)	(116)
- остало	(161)	(1.938)
РЕПО послова	(5.018.773)	(7.226.628)
Обавеза према ММФ-у	(521.350)	(1.315.938)
Примљених кредита	(94.608)	(112.104)
Остало	(2.012)	(3.186)
	<u>(13.621.862)</u>	<u>(17.184.594)</u>
Нето расход по основу камата	<u>(938.044)</u>	<u>(3.816.678)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године
6. НЕТО ПРИХОД ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2014.	2013.
Приходи од накнада и провизија у динарима:		
- накнаде за послове РТГС и клиринга	1.062.854	1.125.108
- накнаде за послове принудне наплате	922.589	962.289
- накнаде за послове надзора над обављањем делатности осигурања	275.440	277.027
- остале накнаде у динарима	376.161	372.393
Приходи од накнада и провизија у иностранској валути	1.180.870	1.131.084
	<u>3.817.914</u>	<u>3.867.901</u>
Расходи од накнада и провизија у динарима:		
- провизија по основу продаје меничних бланкета	(15.138)	(14.355)
- остале накнаде и провизије у динарима	(1.978)	(2.122)
Расходи од накнада и провизија у иностранској валути:		
- Stand-by аранжман са ММФ и Commitment fee	-	(43.028)
- накнада за вођење девизних рачуна и платни промет у иностранству	(64.154)	(58.779)
- остале накнаде у иностранској валути	(318.728)	(312.969)
	<u>(399.998)</u>	<u>(431.253)</u>
Нето добитак од накнада и провизија	<u>3.417.916</u>	<u>3.436.648</u>

7. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ТРГОВАЊУ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2014.	2013.
Нето губитак по основу промене фер вредности ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	(1.514.320)	(9.355.778)
Нето губитак по основу продаје ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	(1.867.009)	(2.931.688)
Нето губитак	<u>(3.381.329)</u>	<u>(12.287.466)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године
8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2014.	2013.
Приходи оперативног пословања – ЗИН	4.563.711	3.649.744
Приходи по основу своп трансакција	153.491	220.008
Приходи од продаје меничних бланкета	151.398	143.654
Приходи од закупа	54.417	79.046
Повећање вредности залиха	117.369	161.342
Приходи од укидања резервисања за судске спорове (напомена 26)	33.534	61.087
Приходи од дивиденди	82.226	118.639
Накнадно укњижена основна средства	102.731	15.977
Приходи од промене вредности инвестиционих некретнина	253.901	
Остали приходи	1.437.820	304.897
Остали пословни приходи	6.950.598	4.754.394

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 пригодног кованог новца, бави и изработом докумената, вредносних хартија и других производа од вредносних и заштићених папира.

Приходи од закупа у износу од 54.417 хиљада динара настали током 2014. године укључују и приходе по основу давања у закуп инвестиционих некретнина у износу од 50.996 хиљада динара (2013. година: 72.414 хиљада динара). Расходи који су настали у вези са издавањем инвестиционих некретнина у 2014. години износили су 19.070 хиљада динара (2013. година: 18.566 хиљада динара).

Приходи од дивиденди у износу од 82.226 хиљада динара (2013. година: 118.639 хиљада динара) остварени су у целини по основу учешћа у капиталу Банке за међународна поравнања, Базел.

Остали приходи у износу од 1.437.820 хиљада динара остварени током 2014. године односе се највећим делом на приход од деблокираних девизних средстава код банке Credit Agricole CIB Paris у износу од 1.164.707 хиљада динара (10,1 милиона EUR).

9. НЕТО ПРИХОД ПО ОСНОВУ УМАЊЕЊА ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ**а) Структура прихода и расхода**

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2014.	2013.
Приходи од укидања индиректних отписа по билансним позицијама	1.496.939	146.988
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2.600	-
	1.499.539	146.988
Расходи индиректних отписа и резервисања по билансним позицијама	(201.768)	(93.750)
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	(186)	-
	(201.954)	(93.750)
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава	1.297.585	53.238

Током 2014. године наплаћен је део кредита у износу од 1.346.641 хиљада динара, за који је претходно била формирана исправка вредности у целости, а односи се на наплату дела кредита који је, Законом о преузимању обавеза Привредног друштва AIR SERBIA Београд према правним и физичким лицима по основу извршених услуга и испоручених роба и претварању тих обавеза у јавни дуг Републике Србије („Службени гласник РС, бр. 142/14 од 25. децембра 2014. године), претворен у јавни дуг. Република Србија је, у складу са поменутиим законом, извршила измирење дела (половине) кредита у износу од 1.346.641 хиљада динара (13,5 милиона USD), док је исплата другог дела кредита предвиђена за 31. март 2015. године. Ефекти наплате овог кредита исказани су у оквиру приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

9. НЕТО ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ УМАЊЕЊА ОБЕЗВРЕЂЕЊА
ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ
СТАВКИ (наставак)

б) Структура исправке вредности

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2014.	2013.
Исправка вредности по основу:		
- готовине и текућих рачуна код банака	844.576	719.234
- депозита код банака	2.764.873	2.310.773
- хартија од вредности које се држе до доспећа	665.430	665.430
- кредита	2.938.743	3.897.026
- осталих средстава	4.580.363	3.804.043
Укупно исправка вредности	11.793.985	11.396.506

в) Промене на рачунима исправке вредности

	Готовина и текући рачуни код банака (напомена 13)	Депозити (напомена 15)	Финансијска средства која се држе до доспећа (напомена 18)	Кредити и пласмани (напомена 19)	Остала средства (напомена 22)	Укупно
Стање 1. јануара 2013. године	742.293	2.395.503	665.430	4.031.926	4.598.716	12.433.868
Нове исправке вредности	-	-	-	4.060	89.344	93.404
Наплаћена потраживања	(1.734)	-	-	(56.655)	(88.599)	(146.988)
Курсне разлике	(21.325)	(84.730)	-	(82.271)	(762.017)	(950.343)
Отписи	-	-	-	(34)	(2.251)	(2.285)
Остало	-	-	-	-	(31.150)	(31.150)
Стање 31. децембра 2013. године	719.234	2.310.773	665.430	3.897.026	3.804.043	11.396.506
Нове исправке вредности	-	-	-	2.544	199.224	201.768
Наплаћена потраживања	-	-	-	(1.406.157)	(90.782)	(1.496.939)
Курсне разлике	125.342	454.100	-	445.416	672.654	1.697.512
Отписи	-	-	-	-	(3.999)	(3.999)
Остало	-	-	-	(86)	(777)	(863)
Стање 31. децембра 2014. године	844.576	2.764.873	665.430	2.938.743	4.580.363	11.793.985

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године
10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2014.	2013.
Трошкови зарада, пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	4.392.074	4.393.149
(Приходи)/расходи резервисања за пензије и других резервисања за запослене	(39.025)	276.527
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	32.659	34.132
Јубиларне награде	28.315	42.318
Помоћ запосленима	25.544	25.974
Отпремнине	37.085	33.150
Накнада члановима савета Банке	11.013	12.006
Остали лични расходи	2.864	5.751
Укупно трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.490.529	4.823.007

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2014.	2013.
Трошкови амортизације:		
- нематеријална улагања	85.340	277.081
- грађевински објекти	498.051	505.910
- опрема	447.093	965.018
- остало	1.005	1.142
Укупно трошкови амортизације	1.031.489	1.749.151

12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2014.	2013.
Трошкови материјала	1.700.657	1.869.054
Трошкови производних услуга:		
- транспортне услуге	4.203	1.300
- ПТТ	46.019	32.692
- аутоматски пренос података	123.131	111.694
- одржавања	251.953	211.307
- трошкови закупа	8.341	9.555
- реклама и пропаганда	883	2.141
- службени листови и часописи	8.195	8.252
- трошкови дорада – ЗИН	84.399	94.418
- остале услуге	35.278	15.690
Нематеријални трошкови:		
- трошкови службеног пута	59.268	48.320
- трошкови превоза радника	87.924	91.469
- трошкови накнада добровољним пензијским фондовима	100.845	99.316
- стручно образовање радника	8.832	8.557
- интелектуалне услуге	86.141	67.543
- услуге чувања имовине и обезбеђења новца	25.092	26.681
- комуналне услуге	14.598	13.470
- трошкови репрезентације	26.404	33.901
- трошкови премија осигурања	20.910	44.532
- остали нематеријални трошкови	63.180	67.089
Трошкови пореза:		
- накнада за коришћење грађевинског земљишта	110	60.834
- порез на имовину	48.357	-
- трошкови ПДВ-а	100.462	92.055
- остали трошкови пореза	19.407	20.265
Трошкови доприноса	5.317	5.074
Остали трошкови	158.114	40.638
Губици од продаје, расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	3.619	2.360
Расходи по основу преноса инвестиционих некретнина и основних средстава	276.759	733
Расходи по основу ревалоризације непокретности	39.799	-
Смањење вредности залиха	298.050	81.656
Расходи по основу своп трансакција	144.311	212.019
Трошкови резервисања за судске спорове (напомена 26)	9.196	68.551
Остали расходи	143.785	58.521
Укупно остали расходи	4.003.539	3.499.687

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године
13. ГОТОВИНА И ТЕКУЋИ РАЧУНИ КОД БАНАКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Готовина у благајни:		
- у домаћој валути	32	16
- у иностраној валути	32.071.226	36.382.878
	32.071.258	36.382.894
Текући рачуни:		
- код домаћих банака и НБС	2.115.185	8.029.250
- код банака у иностранству	14.935.713	59.732.917
	17.050.898	67.762.167
Остала новчана средства у иностраној валути	-	1.735
Укупно готовина и текући рачуни	49.122.156	104.146.796
Исправка вредности	(844.576)	(719.234)
Укупно готовина и текући рачуни код банака	48.277.580	103.427.562

Средства у специјалним правима вучења на текућем рачуну код ММФ-а у износу од 6.373.189 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 15.335.674 хиљада динара) приказана су у оквиру напомене 20.

14. ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Злато и златне полуге подобне за трговање	3.859.312	3.231.514
Злато и златне полуге неподобне за трговање	63.402.790	48.938.037
Остали племенити метали	820.617	817.068
Укупно злато и остали племенити метали	68.082.719	52.986.619

15. ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Депозити:		
- орочени депозити	282.719.200	239.536.048
- остали депозити	21.450	21.450
	282.740.650	239.557.498
Исправка вредности орочених депозита	(2.764.873)	(2.310.773)
Укупно депозити	279.975.777	237.246.725

Орочени депозити укључују краткорочно орочене депозите који су пласирани код страних банака, уз годишњу каматну стопу која се током 2014. године, у зависности од валуте, кретала у распону од 0% до 1,09% (2013. године: 0% до 1,04%) и „call” депозите који немају прецизиран рок доспећа, већ се повлаче и допуњавају у складу са потребама Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

15. ДЕПОЗИТИ (наставак)

Управљање улагањима у депозите код банака у иностранству врши се на бази Стратешких смерница за управљање девизним резервама Банке, како је објашњено у напмени 32.

16. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА НАМЕЊЕНА ТРГОВАЊУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Купонске обвезнице	715.578.217	711.336.212
Дисконтне хартије од вредности	83.091.812	171.295.500
Укупно финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	798.670.029	882.631.712

Купонске хартије од вредности односе се на обвезнице које су емитовале државе са најквалитетнијим кредитним рејтингом, финансијске институције са њиховом подршком и међународне финансијске институције, у износу од 715.578.217 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 711.336.212 хиљада динара). Обвезнице су деноминоване у EUR, USD, GBP и CAD.

Каматне стопе на купонске хартије кретале су се у распону од 0% до 5,5% годишње за обвезнице деноминоване у EUR (2013. година: 0% до 5,37%), 0,25% до 4,75% годишње за обвезнице деноминоване у USD (2013. година: 0,25% до 4,75%), 0,875% до 5% за обвезнице деноминоване у GBP (2013. година: 0,87% до 8%) и 0,75% до 3,75% годишње за обвезнице деноминоване у CAD (2013. година: 0,75% до 3,5%).

Дисконтне хартије од вредности односе се на благајничке записе емитоване од стране држава са најквалитетнијим кредитним рејтингом, у износу од 83.091.812 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 171.295.500 хиљада динара), и представљају краткорочне хартије деноминоване у EUR са каматном стопом у распону од 0% до 0,1867% годишње (2013. година: 0% до 0,27%) и хартије од вредности деноминоване у USD са каматном стопом у распону од 0,027% до 0,2325% годишње (2013. година: 0,05% до 0,13%).

Управљање финансијском имовином по фер вредности кроз биланс успеха врши се на бази Стратешких смерница за управљање девизним резервама Банке, како је објашњено у напмени 32.

17. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- Recreatours д.о.о., Београд	229.498	229.498
- Остало	554	554
	230.052	230.052
Учешћа у капиталу у страној валути:		
- Банка за међународна поравнања, Базел	9.487.028	8.058.613
- S.W.I.F.T. srl	416	326
	9.487.444	8.058.939
Укупно финансијска средства расположива за продају	9.717.496	8.288.991

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године
18. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
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	-	-

19. КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Кредити:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	1.835.884	2.739.096
- кредити пословним банкама	501.366	-
- кредити Републици Србији	1.093.496	1.151.478
- стамбени кредити запосленима	731.712	761.936
	4.162.458	4.652.510
Исправка вредности кредита:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	(1.835.884)	(2.737.958)
- кредити Републици Србији	(1.093.496)	(1.151.478)
- стамбени кредити запосленима	(9.363)	(7.590)
	(2.938.743)	(3.897.026)
Укупно кредити	1.223.715	755.484

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Чланска квота у ММФ-у	67.397.721	59.873.738
Средства у специјалним правима вучења	6.373.189	15.335.674
Укупно	73.770.910	75.209.412

На дан 31. децембра 2014. године квота Републике Србије у Међународном монетарном фонду износи 67.397.721 хиљаду динара (31. децембар 2013. године: 59.873.738 хиљада динара). Чланска квота исказана као пласман деноминован у специјалним правима вучења (SDR) износи SDR 467.700 хиљада (31. децембра 2013. године: SDR 467.700 хиљада), а обезбеђена је меницом Владе Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

21. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

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 2013. године	20.019	25.310.033	8.822.452	126.667	2.471	34.281.642	844.695	1.831.272
Корекција 1. јануара 2013. године	947.566	-	-	-	-	947.566	-	-
Стање 1. јануара 2013. године - кориговано	967.585	25.310.033	8.822.452	126.667	2.471	35.229.208	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)	-	-	-
Ревалоризација	-	-	-	82.878	-	82.878	-	-
Преноси	-	-	26.594	-	-	26.594	-	-
Вишак	-	-	3.026	15.275	-	18.301	-	314
Продаја, расхоровање и мањкови	-	-	(130.239)	(1.445)	-	(131.684)	-	-
Стање 31. децембар 2013. године	967.585	25.310.033	8.919.085	224.302	12.915	35.433.920	844.695	1.837.824
Нове набавке	-	-	-	-	514.334	514.334	-	137.106
Пренос са инвестиција у току	-	2.124	512.196	1.032	(515.352)	-	-	-
Пренос на инвестиционе некретнине	-	(220.398)	-	-	-	(220.398)	88.073	-
Ревалоризација – позитивни ефекти	1.858.116	29.999.730	117.781	-	-	31.957.627	253.901	-
Ревалоризација – негативни ефекти	-	(32.194)	-	-	-	(32.194)	(28.152)	-
Продаја, расхоровање и мањкови	-	(36.976)	(343.874)	(875)	-	(381.725)	(258.787)	-
Вишак	-	5.339	73.819	26.127	-	105.285	-	-
Остало	-	525	(7.631)	(26)	(819)	(7.951)	-	-
Стање 31. децембар 2014. године	2.825.701	55.028.183	9.271.376	250.560	11.078	67.386.898	899.730	1.974.930
Исправка вредности								
Почетно стање 1. јануара 2013. 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
Продаја, расхоровање и мањкови	-	-	(127.859)	(1.150)	-	(129.009)	-	-
Остало	-	-	27.774	-	-	27.774	-	198
Стање 31. децембар 2013. године	-	14.335.655	5.690.329	20.199	-	20.046.183	-	1.747.541
Обрачуната амортизација	-	498.051	447.093	1.005	-	946.149	-	85.340
Пренос на инвестиционе некретнине	-	(132.325)	-	-	-	(132.325)	-	-
Ревалоризација – позитивни ефекти	-	24.256.231	-	-	-	24.256.231	-	-
Ревалоризација – негативни ефекти	-	(13.769)	-	-	-	(13.769)	-	-
Продаја, расхоровање и мањкови	-	(19.004)	(340.078)	(632)	-	(359.714)	-	-
Остало	-	-	(8.260)	-	-	(8.260)	-	-
Стање 31. децембар 2014. године	-	38.924.839	5.789.084	20.572	-	44.734.495	-	1.832.881
Садашња вредност 31. децембар 2014. године	2.825.701	16.103.344	3.482.292	229.988	11.078	22.652.403	899.730	142.049
Садашња вредност 31. децембар 2013. године	967.585	10.974.378	3.228.756	204.103	12.915	15.387.737	844.695	90.283

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

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

Хијерархија фер вредности

Банка мери фер вредност земљишта, грађевинских објеката, дела осталих основних средстава (уметничка дела), дела опреме (стилски намештај) и инвестиционих некретнина користећи хијерархију у погледу квалитета улазних података који се користе при вредновању на начин како је то обелодањено у напмени 32.

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

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Земљиште	-	-	2.825.701	2.825.701
Грађевински објекти	-	-	16.103.345	16.103.345
Остала основна средства – уметничка дела	-	-	146.809	146.809
Опрема – стилски намештај	-	-	191.201	191.201
Инвестиционе некретнине	-	-	899.730	899.730
31. децембар 2014. године	-	-	20.166.786	20.166.786

Преглед техника вредновања и значајних неутврдивих параметара

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

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:
		- цена градње повећала (смањила)
		- цена земљишта повећала (смањила)
	Цена земљишта	- цене некретнина на локалном тржишту порасле (пале)
<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	- стопа капитализације смањила (повећала)
		- цена закупа повећала (смањила)
		- степен попуњености повећао (смањео)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

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

Техника вредновања	Значајни неутврдиви параметри	Веза између кључних неутрдивих параметара и фер вредности
<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	

Банка је са стањем на дан 31. децембра 2014. године извршила процену стања и вредности уметничких дела и експоната из домена примењене уметности (историјског и стилског намештаја и опреме) за потребе Банке. Процена је извршена на локацијама Краља Петра 12 и Немањина 17, Београд, од стране Музеја примењене уметности у Београду. Позитивни ефекти процене вредности поменутих средстава стилског намештаја у износу од 117.781 хиљаде динара евидентирани у корист ревалоризационих резерви. Такође, проценитељ је доставио процену експоната без броја која су евидентирана у пословним књигама НБС у корист прихода у износу од 73.390 хиљада динара.

Поред поменуте процене коју је Банка извршила током 2014. године, извршена је процена непокретности које користи Банка, односно ангажован је независни проценитељ у циљу процене непокретности по фер вредности са стањем на дан 31. децембра 2014. године. Процена је обављена на основу Уговора о пружању услуга процене непокретности по фер вредности које користи Народна банка Србије од 3. децембра 2014. године, склопљеног између Економског института а.д. Београд, Краља Милана 16 и Банке. Фебруара 2015. године, Економски институт а.д. Београд је доставио Извештај о процени непокретности по фер вредности које користи Народна банка Србије са стањем на дан 31. децембра 2014. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

21. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)**Преглед техника вредновања и значајних неутврдивих параметара (наставак)**

Процена непокретности по фер вредности извршена је у складу са важећим прописима из области рачуноводства и ревизије у Републици Србији, рачуноводственим политикама Народне банке Србије и уз уважавање релевантних међународних стандарда финансијског извештавања (МРС/МСФИ) и међународних стандарда процене (International valuation standards – IVS).

Проценом вредности земљишта са стањем на дан 31. децембра 2014. године, обухваћена је 21 позиција земљишта у укупном износу фер вредности земљишта од 2.929.482 хиљаде динара. Од поменутих парцела, девет је било евидентирано у пословним књигама Банке, на конту 340000 – Земљиште. За процену земљишта проценитељ је користио цену земљишта у еврима по ару. На дан 31. децембра 2014. године процењена фер вредност наведених парцела које су претходно биле евидентирани у пословним књигама Банке износи 1.878.077 хиљада динара и односи се на седиште – 340.755 хиљада динара и ЗИН - 1.537.322 хиљада динара. Повећање фер вредности земљишта, односно евидентирање разлике процењене и садашње књиговодствене вредности евидентирано је као повећање ревалоризационих резерви.

Банка је такође, на основу информације о фер вредности шест парцела земљишта које нису биле евидентирани у пословним књигама НБС, за износ од 947.566 хиљаде динара извршила корекцију почетног стања земљишта на дан 1. јануара 2013. године у складу са МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке“.

Процена фер вредност грађевинских објеката на дан 31 децембра 2014. године у седишту у износу од 12.136.434 хиљаде динара и у ЗИН-у у износу од 3.559.856 хиљада динара извршена је применом следећих метода процене: трошковни 100%, тржишни 50%/приносни 50% и тржишни 30%/приносни 70%.

За процену фер вредности грађевинских објеката у седишту највише је коришћен трошковни 100% метод (22 објеката) и њиме је процењена фер вредност у износу од 10.392.317 хиљада динара, међу којима су некретнине које су наменски грађене за потребе Банке као што су некретнине у Немањиној 17 и Краља Петра 12 у Београду.

Методи процене тржишни 50%/приносни 50% и тржишни 30%/приносни 70% коришћени су за процену фер вредност преосталих 17 грађевинских објеката у седишту у износу од 1.744.117 хиљада динара.

Фер вредност свих објеката у ЗИН-у у износу од 3.559.856 хиљада динара процењена је применом трошковног (имовинског) приступа у процени, јер за предметне непокретности није било могуће наћи одговарајуће компаративе за поређење и податке за примену других приступа у процени.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

21. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)**Преглед техника вредновања и значајних неутврдивих параметара (наставак)**

Процењена фер вредност инвестиционих некретнина које су се налазиле у књиговодственој евиденцији Банке (12 позиција пословног простора) извршена је у износу од 897.219 хиљада динара. За процену грађевинског објекта у улици Булевар др Зорана Ђинђића 64 у Београду, извршена је највиша процена фер вредности инвестиционих некретнина приносним методом 100% у износу од 508.025 хиљаде динара. Остале инвестиционе некретнине процењене су методом тржишни 50%/приносни 50%. Процена фер вредности трошковним методом, у износу од 5.339 хиљаде динара извршена је и за једну позицију инвестиционих некретнина која је накнадно, као вишак по годишњем попису за 2014. годину, евидентирана као грађевински објекат.

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Дати аванси	1.618.496	993.595
Потраживања за накнаде	170.719	123.549
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	217.068	184.765
Потраживања од запослених	109.178	2.982
Потраживања по основу пореза на додату вредност	-	53.040
Остала потраживања из оперативног пословања	1.091.885	900.806
Залихе	3.307.055	3.499.664
Разграничени остали трошкови	1.968	1.514
Остала средства	2.132.738	2.027.943
	<u>8.649.107</u>	<u>7.787.858</u>
Исправке вредности:		
Дати аванси	(1.152.376)	(965.217)
Потраживања за накнаде	(78.106)	(77.089)
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	(133.419)	(52.597)
Потраживања од запослених	(2.534)	(918)
Остала потраживања из оперативног пословања	(1.060.548)	(855.184)
Залихе	(60.126)	(60.925)
Остала средства	(2.093.254)	(1.792.113)
	<u>(4.580.363)</u>	<u>(3.804.043)</u>
Укупно остала средства	<u>4.068.744</u>	<u>3.983.815</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА И ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Трансакциони депозити у динарима:		
- обавезна резерва банака	181.744.181	152.879.047
- централни депозити	2.115.185	8.029.250
- остали трансакциони депозити у динарима	11.389	59
	183.870.755	160.908.356
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- обавезна резерва банака	234.642.251	274.998.677
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	1.138.300	381.546
	235.780.551	275.380.223
Укупно трансакциони депозити	419.651.306	436.288.579
Остали депозити у динарима:		
- вишкови ликвидних средстава	2.019.508	19.193.731
- готовина у трезорима банака	28.016.490	26.007.012
	30.035.998	45.200.743
Остали депозити у иностраној валути:		
- орочени депозити	2.419.170	18.342.895
- остали депозити у иностраној валути	16.561.718	3.487.126
	18.980.888	21.830.021
Укупно остали депозити	49.016.886	67.030.764
Примљени кредити у иностраној валути:		
China Export & Credit Insurance Corporation-SINOSURE	6.147.952	5.930.588
Обавезе по репо трансакцијама	7.501.291	110.023.075
Остале финансијске обавезе	501.366	-
	14.150.609	115.953.663
Укупно обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	482.818.801	619.273.006

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 обавезне да одржавају просечно стање динарских текућих рачуна најмање до нивоа обрачунате обавезне резерве у динарима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ 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 2.419.170 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 2014. године просечна годишња каматна стопа за депозите деноминоване у EUR износила је 0,09%).

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 2014. године кредит се отплаћује по непромењеним условима из споразума, у полугодишњим ратама.

Обавезе по репо трансакцијама

Обавезе по репо трансакцијама, у износу од 7.501.291 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 110.023.075 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 2014. године плаћала камату у распону од 5,93% до 7,59% на годишњем нивоу (2013. година: од 7,20% до 9,99%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

24. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРЖАВИ И ДРУГИМ ДЕПОНЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Трансакциони депозити у динарима:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	130.452.683	109.690.063
- остали трансакциони депозити у динарима	2.741.270	2.250.566
	133.193.953	111.940.629
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	70.019.673	92.756.600
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	8.004.092	10.983.373
	78.023.765	103.739.973
Укупно трансакциони депозити	211.217.718	215.680.602
Остали депозити у динарима:		
- готовина код Управе за трезор	1.356.450	1.536.279
- остали депозити у динарима	1.051	6.262
- готовина у трезорима код банака у стечају	-	343.937
	1.357.501	1.886.478
Остали депозити у иностраној валути:		
- депозит по основу Фонда револвинг кредита	29.326	192
- наменски депозити - рачуни донација	2.989.286	3.483.338
- наменски депозити Министарства финансија и Управе за трезор	8.132.179	8.215.440
- остали наменски депозити	120.130	774.132
- депозити по основу одузетог ефективног иностраног новца, девиза	4.049.712	4.093.993
- орочени депозити	62.676.684	37.030.656
- остали депозити у иностраној валути	402.987	461.456
- остале финансијске обавезе – банке у стечају	155.555	131.188
	78.555.859	54.190.395
Укупно остали депозити	79.913.360	56.076.873
Укупно обавезе према држави и другим депонентима	291.131.078	271.757.475

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

25. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Хартије од вредности и друге обавезе које се односе на регулисање статуса код ММФ-а	67.229.216	59.724.085
Stand-by аранжман	18.375.048	79.923.903
Обавеза према ММФ-у у SDR	8.336.129	7.405.522
Обрачуната камата	46.672	166.362
Укупно обавезе према ММФ-у	93.987.065	147.219.872

На дан 31. децембра 2014. и 2013. 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 2014. године отплаћено је SDR 496.809 хиљада (2013: SDR 568.034 и 2012: SDR 175.387 хиљада), тако да стање дуга према ММФ, на крају 2014. године износи SDR 127.512 хиљаде.

26. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Резервисања за отпремнине запослених	358.123	515.645
Резервисања за јубиларне награде запослених	384.404	420.127
Резервисања за неискоришћени годишњи одмор	142.231	159.466
Резервисања за судске спорове	186.265	251.499
Укупно резервисања	1.071.023	1.346.737

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 2013.	403.393	275.955	139.363	317.165	1.135.876
Резервисања настала у току године (напомена 10, 12)	112.252	144.172	20.103	68.551	345.078
Искоришћена резервисања у току године	-	-	-	(73.130)	(73.130)
Укидање резервисања током године (напомена 8)	-	-	-	(61.087)	(61.087)
Стање на дан 31. децембра 2013.	515.645	420.127	159.466	251.499	1.346.737
Резервисања настала у току године (напомена 12)	-	-	-	9.196	9.196
Искоришћена резервисања у току године	-	-	-	(40.896)	(40.896)
Укидање резервисања (напомена 8, 10)	(157.522)	(35.723)	(17.235)	(33.534)	(244.014)
Стање на дан 31. децембар 2014. године	358.123	384.404	142.231	186.265	1.071.023

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. 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 2014. године износу од 186.265 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 251.499 хиљада динара) формирана су на основу процене исхода спорова од стране Дирекције за законодавно-правне послове у делу спорова из функције Банке, Људских ресурса у делу радних спорова 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. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Банка порез на добит обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије и Правилника о садржају пореског биланса за недобитне организације – обвезнике пореза на добит правних лица. Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чију висину утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица, на коју се примењује прописана стопа пореза на добит правних лица од 15%, утврђује се Пореским билансом за недобитну организацију која примењује контни оквир за НБС, који се предаје у року од 180 дана од дана истека периода за који се утврђује пореска обавеза. Уплата пореза на добит се врши најкасније до дана подношења пореске пријаве.

Приходи остварени на тржишту, односно приходи од продаје производа и услуга, да би се добио износ опорезиве добити, умањују се за расходе у вези са приходима оствареним на тржишту и то: трошкове зарада, накнада зарада и осталих личних расхода, трошкове амортизације и остале пословне расходе. Расходи настали у вези са приходима оствареним на тржишту, обрачунавају се и исказују сразмерно учешћу прихода остварених на тржишту у укупно оствареним приходима обвезника.

Порез на добит по коначном обрачуна за 2014. годину износи 274.398 хиљада динара, а након аконтативног плаћања пореза за 2014. годину, текућа пореска обавеза износи 180.649 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

27. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Порески биланс за недобитну организацију која примењује контни оквир за НБС за период од 1. јануара до 31. децембра 2014. године

	У хиљадама динара 31. децембар 2014.
Приходи остварени на тржишту	4.566.594
- Приходи од продаје производа и услуга	
Расходи настали у вези са приходима оствареним на тржишту	
- Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	653.311
- Трошкови амортизације	345.352
- Остали пословни расходи	1.738.612
Пореска основица	1.829.319
Стопа пореза на добит	15%
Порез на добит за 2014. годину	274.398

28. ГОТОВ НОВАЦ У ОПТИЦАЈУ

Новац у оптицају у износу од 130.468.547 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 122.439.771 хиљада динара) представља обавезу Банке према трансакторима. Тај износ не обухвата оптицајни новац у трезорима пословних банака, приказан у оквиру Депозита и осталих обавеза према банкама и другим финансијским организацијама (напомена 23), као ни оптицајни новац код Управе за трезор, приказан у оквиру Депозита и осталих обавеза према држави и другим депонентима (напомена 24).

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара 31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Добављачи:		
- у земљи	103.412	120.516
- у иностранству	72.845	41.316
Примљени аванси:		
- у динарима	56.092	30.583
- у страниј валути	981	696
Обавезе по основу зарада	222.797	209.625
Девизне обавезе према банкама у земљи на име замене ефективног страног новца	2.434	-
Обавезе по основу оставина	40.907	38.806
Остала пасивна временска разграничења	24.297	26.857
Обавезе по основу пореза и доприноса	16.797	5.596
Остале обавезе из пословања	470.803	495.731
Укупно остале обавезе	1.011.365	969.726

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

30. КАПИТАЛ

Структура капитала приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Државни капитал	119.049.539	119.049.539
Резерве:		
- Посебне резерве	83.546.266	127.140.439
- Ревалоризационе резерве	15.536.856	7.845.850
- Резерве по основу хартија од вредности расположивих за продају	6.035.677	5.651.105
- Актуарски добици - резервисање за отпремнине	171.457	-
Нераспоређени добитак	82.472.829	1.753.688
(Акумулирани губитак)	-	(43.594.173)
Укупно капитал	306.812.624	217.846.448

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 2014. године износи 119.049.539 хиљада динара, као и 31. децембра 2013. године, што је изнад прописаног цензуса. Посебне резерве користе се за покриће губитка. Губитак изнад нивоa 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 2014. години Народна банка Србије је остварила добит у износу 80.700.910 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

30. КАПИТАЛ (наставак)

а) Расподела добити (наставак)

У следећој табели приказана је расподела добити за 2014. и губитак за 2013. годину:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Добит/(губитак) проистекли из курсних разлика	83.154.135	(25.667.355)
Добит/(губитак) проистекли из ревалоризационих резерви	18.231	-
1. Укупно добит/(губитак) проистекли из курсних разлика и ревалоризационих резерви:	83.172.366	(25.667.355)
2. Губитак који није проистекао из курсних разлика ревалоризационих резерви:	(2.471.456)	(17.926.818)
Добитак/(Губитак) (1+2)	80.700.910	(43.594.173)
Расподела добити проистекле из курсних разлика и ревалоризационих резерви (1):		
1.1) повећање основног капитала 33,3%	26.873.403	-
1.2) повећање посебних резерви 66,7%	53.827.507	-
	80.700.910	-
Расподела добити која није проистекла из курсних разлика и ревалоризационих резерви (2):		
2.1) пренос буџету 70%	-	-
2.2) повећање основног капитала 10%	-	-
2.3) повећање посебних резерви 20%	-	-
	-	-
Укупно повећање основног капитала (1.1+2.2)	26.873.403	-
Укупно повећање посебних резерви (1.2+2.3)	53.827.507	-
Пренос буџету (2.1)	-	-
Добитак/(Губитак)	80.700.910	(43.594.173)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

31. ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
а) Послови у име и за рачун трећих лица:		
- у динарима	1.260.829	1.212.886
- у страној валути	1.759.440.186	1.506.128.048
	1.760.701.015	1.507.340.934
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе:		
Дате гаранције у динарима	11.595	-
Дате гаранције у страној валути	7.344	69
Примљена јемства у динарима	256.140	414.816
Примљена јемства у страној валути	733.058	422.554
ХоВ и друга средства примљена у залог	10.717.393	1.050.003
Остале преузете неопозиве обавезе:		
- у динарима	1.691	1.788
- у страној валути	19.411.312	8.479.703
	31.138.533	10.368.933
в) Друге ванбилансне позиције	518.520.776	517.674.435
г) Оптицајни и ваноптицајни новац:		
Готов новац у оптицају	159.841.487	150.326.999
Залихе новчаница	197.179.750	190.920.916
Залихе кованог новца	407.722	512.810
Остало	980.177	173
	358.409.136	341.760.898
Укупне ванбилансне позиције	2.668.769.460	2.377.145.200

а) Послови у име и за рачун трећих лица у страној валути у укупном износу од 1.759.440.186 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 1.506.128.048 хиљада динара) највећим делом се односе на послове у име и за рачун Републике Србије по основу регулисања јавног дуга Републике Србије, старе девизне штедње и зајма за привредни развој у укупном износу од 1.690.598.989 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 1.435.327.499 хиљада динара). У овим пословима Банка се јавља као агент.

б) Од укупног износа Гаранција, јемстава, имовине за обезбеђење обавеза и преузетих неопозивих обавеза, 10.717.393 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 1.050.003 хиљада динара) се односи на хартије од вредности примљене у залог по основу кредита одобрених банкама. Од укупног износа осталих преузетих неопозивих обавеза у страној валути, део од 9.071.873 хиљаде динара (31. децембар 2013. године: 8.024.947 хиљада динара) чине тикети о спот куповини/продаји девиза на састанку међубанкарског девизног тржишта, део од 3.978.564 хиљада динара односи се на послове позиционе арбитраже, а део од 6.360.876 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 454.756 хиљада динара) односи се на послове акредитива.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

31. ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ (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 159.841.487 хиљада динара односи се на готов новац у оптицају, који представља средства плаћена жиралним новцем трансактора. Залихе новчаница у износу од 197.179.750 хиљада динара и залихе кованог новца у износу 407.722 хиљаде динара односе се на новац који није покривен жиралним новцем трансактора и који се налази у трезору Банке.

32. 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 2014. године

32. 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 2014. године

32. 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 2014. и 2013. године.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	48.277.580	103.427.562
Депозити	279.975.777	237.246.725
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	798.670.029	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	9.717.496	8.288.991
Кредити и пласмани	1.223.715	755.484
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	73.770.910	75.209.412
Остала средства	355.695	516.698
	<u>1.211.991.202</u>	<u>1.308.076.584</u>
Финансијске обавезе		
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	482.818.801	619.273.006
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	291.131.078	271.757.475
Обавезе према ММФ-у	93.987.065	147.219.872
Готов новац у оптицају	130.468.547	122.439.771
Остале обавезе	954.292	938.447
	<u>999.359.783</u>	<u>1.161.628.571</u>

Максимална изложеност кредитном ризику

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	48.277.580	103.427.562
Депозити	279.975.777	237.246.725
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	798.670.029	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	9.717.496	8.288.991
Кредити и пласмани	1.223.715	755.484
Остала средства	355.695	516.698
	<u>1.138.220.292</u>	<u>1.232.867.172</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. 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	48.277.580	-	844.576	49.122.156	(844.576)	48.277.580
Депозити	279.975.777	-	2.764.873	282.740.650	(2.764.873)	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	798.670.029	-	-	798.670.029	-	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	9.717.496	-	-	9.717.496	-	9.717.496
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	665.430	665.430	(665.430)	-
Кредити и пласмани*	1.223.715	-	2.938.743	4.162.458	(2.938.743)	1.223.715
Остала средства	333.175	22.520	3.367.861	3.723.556	(3.367.861)	355.695
31. децембар 2014. године	1.138.197.772	22.520	10.581.483	1.148.801.775	(10.581.483)	1.138.220.292
Готовина и текући рачуни код банака	103.427.562	-	719.234	104.146.796	(719.234)	103.427.562
Депозити	237.246.725	-	2.310.773	239.557.498	(2.310.773)	237.246.725
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	882.631.712	-	-	882.631.712	-	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	8.288.991	-	-	8.288.991	-	8.288.991
Финансијска средства које се држе до доспећа	-	-	665.430	665.430	(665.430)	-
Кредити и пласмани*	755.484	-	3.897.026	4.652.510	(3.897.026)	755.484
Остала средства	494.020	22.679	2.777.901	3.294.600	(2.777.902)	516.698
31. децембар 2013. године	1.232.844.494	22.679	10.370.364	1.243.237.537	(10.370.365)	1.232.867.172

* Банка није вршила репрограме потраживања током 2013. године. Током 2014. године Банка је извршила репрограм дела стамбеног кредита одобреног бившем запосленом раднику Банке (рок враћања је 31. март 2016. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. 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 2014. и 2013. године, била је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Од 0 до 15 дана	12.422	11.072
Од 15 до 30 дана	5.304	10.370
Од 30 до 45 дана	4.794	1.237
Укупно	22.520	22.679

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

*Концентрација кредитног ризика финансијских средстава**а) Концентрација по регионима*

У хиљадама динара	Србија	Европска Унија	Америка и Канада	Остало	Укупно
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА					
Готовина и текући рачуни код банака	34.186.442	13.665.283	359.838	66.017	48.277.580
Депозити код банака	55.476	138.534.000	80.555.975	60.830.326	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	-	634.280.898	164.389.131	-	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	230.052	416	-	9.487.028	9.717.496
Кредити	1.223.715	-	-	-	1.223.715
Остала средства	347.373	5.472	11	2.839	355.695
Укупно 31. децембар 2014. године	36.043.058	786.486.069	245.304.955	70.386.210	1.138.220.292
Укупно 31. децембар 2013. године	45.907.085	856.299.666	269.248.232	61.412.189	1.232.867.172

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	48.277.580	-	-	-	-	48.277.580
Депозити код банака	279.975.777	-	-	-	-	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	93.530.329	-	705.139.700	-	-	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	-	-	9.487.444	230.052	-	9.717.496
Кредити	293.317	198.708	-	-	731.690	1.223.715
Остала средства	146.913	71.856	4.110	14.528	118.288	355.695
Укупно 31. децембар 2014. године	422.223.916	270.564	714.631.254	244.580	849.978	1.138.220.292
Укупно 31. децембар 2013. године	471.513.582	146.658	760.040.491	300.518	865.923	1.232.867.172

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Концентрација кредитног ризика финансијских средстава (наставак)

в) Концентрација по кредитном рејтингу

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Купонске обвезнице:		
AAA	351.410.199	358.261.126
AA+	209.923.455	208.644.738
AA	141.307.922	128.955.668
AA-	12.936.641	15.474.680
Укупно	715.578.217	711.336.212
Дисконтне хартије од вредности:		
AAA	-	15.786.049
AA+	40.751.980	57.150.221
AA	29.045.125	85.001.803
AA-	13.294.707	13.357.426
Укупно	83.091.812	171.295.499
Орочени депозити:		
Без рејтинга (без ризика)*	51.189.638	24.938.868
AAA	57.863.186	71.468.081
AA+	80.555.975	94.101.122
AA	38.832.803	9.837.615
AA-	51.302.550	36.637.874
A+**	176.150	220.197
Укупно	279.920.302	237.203.757
Остала финансијска средства предмет анализе кредитног ризика – без рејтинга:	59.629.961	113.031.704
Укупно	1.138.220.292	1.232.867.172

* 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 2014. године

32. 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

32. 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	48.277.580	-	-	-	-	-	48.277.580
Депозити	137.218.225	123.758.157	18.977.959	-	21.436	-	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	7.023.813	22.909.841	189.432.212	577.418.819	1.885.344	-	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	9.717.496	9.717.496
Кредити	503.681	-	432	2.409	717.193	-	1.223.715
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	6.373.188	-	-	-	-	67.397.722	73.770.910
Остала средства	355.553	-	-	142	-	-	355.695
	<u>199.752.040</u>	<u>146.667.998</u>	<u>208.410.603</u>	<u>577.421.370</u>	<u>2.623.973</u>	<u>77.115.218</u>	<u>1.211.991.202</u>
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	196.993.997	-	-	-	6.102.990	279.721.814	482.818.801
Депозити и друге обавезе према држави и другим депонентима	211.232.311	49.732.051	13.001.281	-	2.638.775	14.526.660	291.131.078
Обавезе према ММФ-у	3.719.655	2.570.304	10.449.340	1.682.421	-	75.565.345	93.987.065
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	-	130.468.547	130.468.547
Остале обавезе	452.332	-	-	-	-	501.960	954.292
	<u>412.398.295</u>	<u>52.302.355</u>	<u>23.450.621</u>	<u>1.682.421</u>	<u>8.741.765</u>	<u>500.784.326</u>	<u>993.359.783</u>
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2014. године	<u>(212.646.255)</u>	<u>94.365.643</u>	<u>184.959.982</u>	<u>575.738.949</u>	<u>(6.117.792)</u>	<u>(423.669.108)</u>	<u>212.631.419</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>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. 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 2014. и 2013. године:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни				
код банака	48.277.580	103.427.562	48.277.580	103.427.562
Депозити	279.975.777	237.246.725	279.975.777	237.246.725
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс				
успеха намењена трговању	798.670.029	882.631.712	798.670.029	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	9.717.496	8.288.991	9.717.496	8.288.991
Кредити и пласмани	1.223.715	755.484	1.223.715	755.484
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	73.770.910	75.209.412	73.770.910	75.209.412
Остала средства	355.695	516.698	355.695	516.698
Укупно	1.211.991.202	1.308.076.584	1.211.991.202	1.308.076.584
Финансијске обавезе				
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	482.818.801	619.273.006	482.818.801	619.273.006
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	291.131.078	271.757.475	291.131.078	271.757.475
Обавезе према ММФ-у	93.987.065	147.219.872	93.987.065	147.219.872
Готов новац у оптицају	130.468.547	122.439.771	130.468.547	122.439.771
Остале обавезе	954.292	938.447	954.292	938.447
Укупно	999.359.783	1.161.628.571	999.359.783	1.161.628.571

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 2014. године

32. 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 2014. године	Ниво 1	Ниво 2	У хиљадама динара	
			Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	798.670.029	-	-	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	-	9.487.028	230.468	9.717.496
Остала средства	1.433	-	-	1.433
	798.671.462	9.487.028	230.468	808.388.958
Финансијске обавезе				
Остале обавезе	-	-	-	-
	-	-	-	-
На дан 31. децембра 2013. године	Ниво 1	Ниво 2	У хиљадама динара	
			Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. 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 које су емитовале најразвијеније државе, квалитетне финансијске институције са њиховом подршком и међународне финансијске институције 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 9.487.028 хиљада динара на дан 31. децембра 2014. године, распоређене у ниво 2 хијерархије фер вредности, односе се 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 230.468 хиљада динара на дан 31. децембра 2014. 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 тргује наведеним инструментом, нити одговарајући упоредиви подаци из којих би фер вредност могла бити изведена, фер вредност је одређена сразмерно учешћу Банке у основном капиталу друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза које 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 2014. године	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Фер вредност укупно	У хиљадама динара Књиговодствена вредност
Финансијска средства					
Готовина и текући рачуни код банака	-	48.277.580	-	48.277.580	48.277.580
Депозити	-	-	279.975.777	279.975.777	279.975.777
Кредити и пласмани	-	-	1.223.715	1.223.715	1.223.715
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	73.770.910	73.770.910	73.770.910
Остала средства	-	-	354.262	354.262	354.262
	-	48.277.580	355.324.664	403.602.244	403.602.244
Финансијске обавезе					
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	482.818.801	482.818.801	482.818.801
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	-	-	291.131.078	291.131.078	291.131.078
Обавезе према ММФ-у	-	-	93.987.065	93.987.065	93.987.065
Готов новац у оптицају	-	-	130.468.547	130.468.547	130.468.547
Остале обавезе	-	-	954.292	954.292	954.292
	-	-	999.359.783	999.359.783	999.359.783
На дан 31. децембра 2013. године	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Фер вредност укупно	У хиљадама динара Књиговодствена вредност
Финансијска средства					
Готовина и текући рачуни код банака	-	103.427.562	-	103.427.562	103.427.562
Депозити	-	-	237.246.725	237.246.725	237.246.725
Кредити и пласмани	-	-	755.484	755.484	755.484
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	75.209.412	75.209.412	75.209.412
Остала средства	-	-	505.809	505.809	505.809
	-	103.427.562	313.717.430	417.144.992	417.144.992
Финансијске обавезе					
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	619.273.006	619.273.006	619.273.006
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	-	-	271.757.475	271.757.475	271.757.475
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	-	-	927.907	927.907	927.907
	-	-	1.161.618.031	1.161.618.031	1.161.618.031

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

з) 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 48.277.580 хиљада динара
 - o Депозити код банака, у износу од 279.954.341 хиљаду динара
 - o Кредити, у износу од 504.113 хиљаде динара
 - o Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења, у износу од 6.373.188 хиљада динара
 - o Остала средства, у износу од 355.695 хиљада динара
 - o Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама, у износу од 196.993.997 хиљада динара
 - o Обавезе према држави и другим депонентима, у износу од 273.965.643 хиљаде динара
 - o Обавезе према ММФ-у, у износу од 16.739.299 хиљада динара
 - o Остале обавезе, у износу од 452.332 хиљаде динара
- процењена фер вредност следећих финансијских средстава и обавеза које су претежно дугорочног карактера:
 - o Депозити код банака, у износу од 21.436 хиљада динара
 - o Кредити, у износу од 719.602 хиљаде динара
 - o Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења, у износу од 67.397.722 хиљаде динара
 - o Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама, у износу од 285.824.804 хиљаде динара
 - o Обавезе према држави и другим депонентима, у износу од 17.165.435 хиљада динара
 - o Обавезе према ММФ-у, у износу од 77.247.766 хиљада динара
 - o Остале обавезе, у износу од 501.960 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 2014. и 2013. 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 2014. године

32. 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 иностраној валути, репо послови);
- држи депозите државе и државних институција; држи средства на текућим рачунима и ороченим депозитима код иностраних банака и ангажује средства у купонске хартије од вредности, односно обвезнице које су емитовале најразвијеније државе, квалитетне финансијске институције са њиховом подршком и међународне финансијске институције, као и дисконтне хартије од вредности, које се односе на благајничке записе емитоване од стране најразвијенијих држава.

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

31. децембар 2014. Године	RSD (%)	EUR (%)	USD (%)	SDR (%)
Финансијска средства				
Текући рачуни код иностраних банака	-	(0.20)-0.75	-	-
Депозити код иностраних банака	-	0.00-0.30	0.10-0.83	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	0.00-5.5	0.25-4.75	-
Финансијска средства расположиве за продају	-	-	-	-
Финансијске обавезе				
Обавезне резерве банака у динарима	2.5	-	-	-
Орочени депозити	-	0.00-0.23	0.00-0.09	-
Обавезе по кредитима	-	0.35-1.00	1.63-1.70	-
Обавезе по репо пословима	5.93-7.59	-	-	-
Обавезе према ММФ-у	-	-	-	0.05-1.12
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	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	0.00-5.38	0.05-4.75	-
Финансијска средства 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	-	0.03-0.20	1.69-2.03	-
Обавезе по репо пословима	7.20-9.99	-	-	-
Обавезе према ММФ-у	-	-	-	0.07-1.09

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. 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 2013. годину.

	У хиљадама динара			
	31. децембар 2014.			
	Капитал		Нето резултат	
	100 бп повећање	100 бп смањење	100 бп повећање	100 бп Смањење
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни				
код банака	89.595	(89.595)	89.595	(89.595)
Депозити	2.799.417	(2.799.417)	2.799.417	(2.799.417)
Кредити и пласмани	7.223	(7.223)	7.223	(7.223)
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	63.732	(63.732)	63.732	(63.732)
	<u>2.959.967</u>	<u>(2.959.967)</u>	<u>2.959.967</u>	<u>(2.959.967)</u>
Финансијске обавезе				
Депозиту и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	(1.908.567)	1.908.567	(1.908.567)	1.908.567
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	(2.121.688)	2.121.688	(2.121.688)	2.121.688
Обавезе према Међународном монетарном фонду	(238.380)	238.380	(238.380)	238.380
	<u>(4.268.635)</u>	<u>4.268.635</u>	<u>(4.268.635)</u>	<u>4.268.635</u>
Нето ефекат	<u>(1.308.668)</u>	<u>1.308.668</u>	<u>(1.308.668)</u>	<u>1.308.668</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа (наставак)

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	2.372.252	(2.372.252)	2.372.252	(2.372.252)
Кредити и пласмани	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)
	<u>3.061.474</u>	<u>(3.061.474)</u>	<u>3.061.474</u>	<u>(3.061.474)</u>
Финансијске обавезе				
Депозиту и остале обавезе				
према банкама и другим				
финансијским				
организацијама	(2.897.938)	2.897.938	(2.897.938)	2.897.938
Депозити и остале 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
	<u>(5.301.235)</u>	<u>5.301.235</u>	<u>(5.301.235)</u>	<u>5.301.235</u>
Нето ефекат	<u>(2.239.761)</u>	<u>2.239.761</u>	<u>(2.239.761)</u>	<u>2.239.761</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа (наставак)

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2014. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Каматносно позиције	Некаматносно позиције	Укупно
Финансијска средства			
Готовина и текући рачуни код банака	8.959.451	39.318.129	48.277.580
Депозити	279.941.738	34.039	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	798.670.029	-	798.670.029
Финансијска средства расположиве за продају	-	9.717.496	9.717.496
Кредити	722.326	501.389	1.223.715
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	6.373.188	67.397.722	73.770.910
Остала средства	-	355.695	355.695
	1.094.666.732	117.324.470	1.211.991.202
Финансијске обавезе			
Депозиту и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	190.856.734	291.962.067	482.818.801
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	212.168.777	78.962.301	291.131.078
Обавезе према ММФ-у	23.838.000	70.149.065	93.987.065
Готов новац у опцијају	-	130.468.547	130.468.547
Остале обавезе	-	954.292	954.292
	426.863.511	572.496.272	999.359.783
Нето изложеност на дан			
31. децембра 2014. године	667.803.221	(455.171.803)	212.631.419
31. децембра 2013. године	658.655.653	(512.207.641)	146.448.013

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 прерачунат у EUR на дан 31. децембра 2014. године у нормалним тржишним условима, само у 5% случајева можемо очекивати губитак већи од 1.61% или RSD 14.715 милиона (EUR 121,65 милиона).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

VaR (наставак)

Посматрано на дан 31. децембра 2013. године, за портфолио прерачунат у EUR, у нормалним тржишним условима само у 5% случајева се могао очекивати губитак већи од 1.43% месечно или RSD 13.757 милиона (EUR 120,00 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 2014. године који је деноминован у EUR као оригиналној валути би у том случају изгубио RSD 10.291 милиона (EUR 85,08 милиона), део портфолија деноминованог у USD би изгубио RSD 3.998 милиона (USD 40,20 милиона), део портфолија деноминованог у GBP би изгубио RSD 413 милиона (GBP 2,67 милиона), а део портфолија деноминованог у CAD би изгубио RSD 224 милиона (CAD 2,61 милиона). Укупан ефекат пораста каматних стопа за 100 базних поена на портфолио на дан 31. децембра 2014. године би износио RSD 14.926 милиона.

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

Девизни ризик

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Слабљење динара у износу од 10% у односу на следеће валуте на дан 31. децембра 2014. 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 2013. 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 2014. године		
EUR	(16.861.000)	(16.861.000)
USD	6.602.320	6.602.320
CHF	378.234	378.234
SDR	8.321.094	8.321.094
31. децембар 2013. године		
EUR	(16.171.812)	(16.171.812)
USD	1.988.755	1.988.755
CHF	288.994	288.994
SDR	8.310.148	8.310.148

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 2014. године је следећа:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

32. 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	36.482.527	4.909.397	-	4.770.440	46.162.364	48.277.580
Депозити	106.100.172	166.582.375	-	7.271.779	279.954.326	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	539.902.938	220.949.865	-	37.817.226	798.670.029	798.670.029
Финансијске средства расположива за продају	415		9.487.028	-	9.487.443	9.717.496
Кредити и пласмани	-	501.366	-	-	501.366	1.223.715
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	73.770.910	-	73.770.910	73.770.910
Остала средства	17.221	36		905	18.162	355.695
	682.503.273	392.943.039	83.257.938	49.860.350	1.208.564.600	1.211.991.202
Финансијске обавезе						
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	253.359.364	8.048.258	-	3.134	261.410.756	482.818.801
Депозити и друге обавезе према држави и другим депонентима	57.863.120	97.862.578	330	853.596	156.579.624	291.131.078
Обавезе према ММФ-у			46.672		46.672	93.987.065
Готов новац у оптицају	1.947	6.419	-	11.481	19.847	130.468.547
Остале обавезе	243.555	118.102	-	40.645	402.302	954.292
	311.467.986	106.035.357	47.002	908.856	418.459.201	999.359.783
Нето изложеност на дан 31. децембра 2014. године	371.035.287	286.907.682	83.210.936	48.951.494	790.105.399	(577.473.980)
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)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

33. 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 2014. и 31. децембра 2013. године:

	31. децембар 2014.		
	У хиљадама динара		
	Обртна ставка (до 12 месеци)	Стална ставка (преко 12 месеци)	Укупно
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код банака	48.277.580	-	48.277.580
Депозити	279.954.341	21.436	279.975.777
Злато и остали племенити метали	68.082.719	-	68.082.719
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	219.365.866	579.304.163	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	-	9.717.496	9.717.496
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-
Кредити и пласмани	504.113	719.602	1.223.715
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	6.373.188	67.397.722	73.770.910
Некретнине, постројења и опрема	-	22.652.403	22.652.403
Инвестиционе некретнине	-	899.730	899.730
Нематеријална улагања	-	142.049	142.049
Остала средства	355.553	3.713.191	4.068.744
УКУПНО АКТИВА	622.913.360	684.567.792	1.307.481.152
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	196.993.997	285.824.804	482.818.801
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	273.965.643	17.165.435	291.131.078
Обавезе према Међународном монетарном фонду	16.739.299	77.247.766	93.987.065
Текуће пореске обавезе	180.649	-	180.649
Готов новац у оптицају	-	130.468.547	130.468.547
Резервисања	142.231	928.792	1.071.023
Остале обавезе	452.333	559.032	1.011.365
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	488.474.152	512.194.376	1.000.668.528
НЕТО АКТИВА	134.439.208	172.369.416	306.808.624

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

33. АНАЛИЗА ДОСПЕЋА ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (наставак)

	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	237.225.289	21.436	237.246.725
Злато и остали племенити метали	52.986.619	-	52.986.619
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	328.981.760	553.649.952	882.631.712
Финансијска средства расположива за продају	-	8.288.991	8.288.991
Финансијска која се држе до доспећа	-	-	-
Кредити	35	755.449	755.484
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	-	15.387.737	15.387.737
Инвестиционе некретнине	-	844.695	844.695
Нематеријална улагања	-	90.283	90.283
Остала средства	512.836	3.470.979	3.983.815
УКУПНО АКТИВА	738.469.775	642.383.260	1.380.853.035
ОБАВЕЗЕ			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	287.122.679	332.150.327	619.273.006
Обавезе према држави и другим депонентима	251.286.727	20.470.748	271.757.475
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	159.464	1.187.273	1.346.737
Остале обавезе	937.479	32.247	969.726
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	582.444.831	580.561.756	1.163.006.587
НЕТО АКТИВА	156.024.944	61.821.504	217.846.448

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

34. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2014. године против Банке се воде судски спорови у укупном процењеном износу од 78.898.276 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 2014. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из напред наведених судских спорова у износу од 186.265 хиљада динара (31. децембар 2013. године: 251.499 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.

35. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА**Трансакције са државом, државним институцијама и привредним друштвима у власништву државе**

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

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

Осим наведеног, Банка обавља и следеће послове за рачун Републике Србије:

- води систем консолидованог рачуна трезора за динарска и девизна средства, као и друге рачуне утврђене законом односно закљученим уговором;
- обавља послове фискалног агента у име и за рачун Републике Србије у вези са задуживањем Републике Србије у иностранству, односно послове у вези с повлачењем средстава и отплатом обавеза према иностранству;
- послове издавања дугорочних хартија од вредности који се односе на чланство Републике Србије у Међународном монетарном фонду;
- 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 2014. године

35. 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 2014. и 2013. године проистекла из трансакција са државом, државним институцијама и органима, су следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Кредити и остала средства		
Кредити	1.093.496	1.151.478
Остала средства*	129.431	50.066
	<u>1.222.927</u>	<u>1.201.544</u>
Исправка вредности:		
- кредита	(1.093.496)	(1.151.478)
- осталих средстава	(93.778)	(4.012)
	<u>(1.187.274)</u>	<u>(1.155.490)</u>
Укупно кредити и остала средства, нето	<u>35.653</u>	<u>46.054</u>
Обавезе		
Депозити у динарима**	131.831.565	111.226.342
Депозити у иностраној валути	142.911.968	139.119.563
Остале обавезе	95.416	61.615
Укупно обавезе	<u>274.838.949</u>	<u>250.407.520</u>
Укупно обавезе, нето	<u>(274.803.296)</u>	<u>(250.361.466)</u>

* Остала средства у износу од 129.431 хиљаде динара на дан 31. децембра 2014. године (31. децембар 2013. године: 50.066 хиљада динара) односи се на потраживања по основу накнаде у износу од 13.545 хиљада динара (2013: 13.032 хиљада динара), потраживања по основу продаје у износу од 102.218 хиљада динара (2013: 24.632 хиљада динара) и осталих потраживања из оперативног пословања у износу од 13.668 хиљаде динара (2013: 12.402 хиљада динара).

** Депозити у динарима у износу од 131.831.565 хиљада динара на дан 31. децембра 2014. године (31. децембар 2013. године: 111.226.342 хиљада динара) односе се на депозите у динарима у износу од 131.536.097 хиљада динара (2013: 110.991.105 хиљада динара) и обавеза за камате у износу од 295.468 хиљада динара (2013: 235.237 хиљаде динара).

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

35. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Материјално значајни расходи за годину која се завршила 31. децембра 2014. и 2013. године, били су следећи:

	У хиљадама динара	
	2014.	2013.
Камата на динарске депозите	3.248.831	1.831.864
Камата на девизне депозите	31.757	21.643
	<u>3.280.588</u>	<u>1.853.507</u>

Банка је током 2014. и 2013. године обрачунавала и плаћала камату на динарске депозите у висини од 2,5%, док су се камате на девизне депозите током 2014. године кретале у распону за EUR од 0,02% до 0,06%, а за USD у распону од 0,08% до 0,09%.

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

Расподела добити

У складу са Законом о Народној банци Србије, после достизања износа минималног основног капитала (ст. 3. члан 77.), и износа посебних резерви (ст. 4. члан 77.), добит која није проистекла из курсних разлика и ревалоризационих резерви, Банка расподељује 70% у корист буџета Републике Србије (напомена 30).

Послови у име и за рачун државе

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Стара девизна штедња	165.802.339	192.724.776
Зајам за привредни развој	2.388.313	2.264.139
Јавни дуг Републике Србије	1.522.410.162	1.240.340.543
Остало	<u>70.100.202</u>	<u>72.011.476</u>
	<u>1.760.701.016</u>	<u>1.507.340.934</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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

35. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Трансакције са кључним руководиоцима (наставак)

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

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

Накнаде плаћене руководству односе се на краткорочне накнаде у бруто износу од 469.301 хиљада динара (2013. године: 501.864 хиљада динара). Ове накнаде су укључене у трошкове зарада, накнаде зарада и остале личне расходе.

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

Функција	У хиљадама динара			
	Бруто износи исплаћени у 2014.	Нето износи исплаћени у 2014.	Бруто износи исплаћени у 2013.	Нето износи исплаћени у 2013.
Гувернер	9.890	8.180	9.917	8.067
Директор Управе за надзор	8.343	6.794	9.201	7.480
Вицегувернери	24.097	19.543	25.485	20.526
Генерални секретар	4.996	3.963	6.352	4.964
Ген. директори и директори ОЈ у седишту, директори филијала и ген. директор ЗИН-а	115.680	86.285	123.949	90.960
Заменици и помоћници ген. директора и директора ОЈ	90.240	66.020	90.740	65.558
Директори одељења	198.862	142.725	219.155	156.121
Председник и чланови Савета гувернера	17.193	11.227	17.065	11.154
Укупно за годину	469.301	344.737	501.864	364.830

36. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са чланом 18. Закона о рачуноводству, Банка је извршила усаглашавања потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима. Потраживања у динарима усаглашена су са стањем на дан 31. октобра 2014. године, а потраживања у иностраној валути са стањем на дан 31. децембра 2014. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

36. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА (наставак)

Од 1.171.922.126 хиљада динара, колико износи укупна вредност потраживања, укључујући и обавезе по свој пословима, за које је Банка послала обрасце за усаглашавање, укупно је усаглашен износ од 1.168.480.538 хиљада динара, односно 99,71%. Неусаглашено је 3.441.588 хиљада динара, с тим што је на самим обрасцима напоменуто да уколико образац не буде враћен у року од 10 дана од дана пријема, Банка ће исказано стање сматрати усаглашеним. 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 402.313.752 хиљада динара, а неусаглашен је износ од 131.779 хиљаде динара, односно 0,03%.

37. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

До дана објављивања ових финансијских извештаја настао је некорективни догађај након датума биланса стања, Народна скупштина Републике Србије је донела Закон о изменама и допунама Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 14/2015), који је ступио на снагу 12. фебруара 2015. године. Члан 78а овог закона гласи: „Народна банка Србије није обвезник пореза на добит правних лица, као ни других директних пореза и судских и других такси и накнада од чијег су плаћања изузети државни органи и организације.“

Банка је, у 2013. и 2014. години, била обвезник пореза на добит у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије и Правилника о садржају пореског биланса за недобитне организације-обвезнике пореза на добит правних лица, а од датума ступања на снагу Закона, ова обавеза се укида.

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи курсеви динара примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2014. и 2013. године за важније валуте су:

	31. децембар 2014.	У динарима 31. децембар 2013.
USD	99,4641	83,1282
EUR	120,9583	114,6421
GBP	154,8365	136,9679
CAD	85,7495	78,0888
CHF	100,5472	93,5472



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3945
12.6.2015