



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

Tel.: +381 (0)11 20 50 500
Fax: +381 (0)11 20 50 550
www.kpmg.com/rs

Izveštaj nezavisnog revizora

SAVETU GUVERNERA

NARODNE BANKE SRBIJE

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Narodne banke Srbije koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2015. godine, bilansa uspeha, izveštaja o ostalom rezultatu, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i druge napomene.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju priloženih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2015. godine, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Narodne banke Srbije na dan i za godinu završenu 31. decembra 2014. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na ove finansijske izveštaje dana 4. maja 2015. godine.

Beograd, 23. maj 2016. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

**Финансијски извештаји за годину
завршену 31. децембра 2015. године**

САДРЖАЈ

	Страна
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 - 70

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2015. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2015.	2014.
Приходи од камата		12.338.198	12.683.818
Расходи камата		(6.814.693)	(13.621.862)
Нето приход/(расход) по основу камата	4	5.523.505	(938.044)
Приходи од накнада и провизија		4.029.867	3.817.914
Расходи накнада и провизија		(893.905)	(399.998)
Нето приход по основу накнада и провизија	5	3.135.962	3.417.916
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	6	(8.260.771)	(3.381.329)
Нето добитак по основу заштите од ризика	7	23.977	4
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле		37.042.629	83.154.135
Остали пословни приходи	8	5.980.850	6.950.598
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	9	1.658.100	1.297.585
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(4.352.663)	(4.490.529)
Трошкови амортизације	11	(1.652.379)	(1.031.489)
Остали расходи	12	(4.491.936)	(4.003.539)
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		34.607.274	80.975.308
Порез на добит	27	(281.322)	(274.398)
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	30	34.325.952	80.700.910

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:



Бр. 3578
23.5.2016.

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2015. године
(У хиљадама динара)

	2015.	2014.
Добитак периода	34.325.952	80.700.910
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у губитак или добитак:		
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	6.535	7.716.015
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	(4.882)	(25.009)
Актуарски добици	6.789	171.457
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:		
(Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају)/позитивни ефекти промене вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	(40.035)	384.572
Укупан остали резултат периода	(31.593)	8.247.035
УКУПАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	34.294.359	88.947.945

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3578
23.5.2016.

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2015. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код банака	13	127.120.152	48.277.580
Злато и остали племенити метали	14	69.629.745	68.082.719
Депозити	15	225.987.945	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	16	841.623.792	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	17	10.337.918	9.717.496
Кредити и пласмани	19	1.267.937	1.223.715
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	20	73.934.754	73.770.910
Нематеријална улагања	21	132.720	142.049
Некретнине, постројења и опрема	21	22.267.836	22.652.403
Инвестиционе некретнине	21	467.609	899.730
Остала средства	22	3.879.348	4.068.744
УКУПНО АКТИВА		1.376.649.756	1.307.481.152
ПАСИВА			
Обавезе			
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању		25.526	-
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	23	541.416.135	482.818.801
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	24	268.368.398	291.131.078
Обавезе према Међународном монетарном фонду	25	82.642.213	93.987.065
Резервисања	26	1.152.519	1.071.023
Текуће пореске обавезе	27	281.322	180.649
Готов новац у опцијају	28	139.818.039	130.468.547
Остале обавезе	29	1.833.740	1.011.365
Укупно обавезе		1.035.537.892	1.000.668.528
Капитал			
Државни капитал		146.512.991	119.049.539
Резерве		160.268.039	105.290.256
Добитак		34.330.834	82.472.829
Укупно капитал	30	341.111.864	306.812.624
УКУПНО ПАСИВА		1.376.649.756	1.307.481.152

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера

Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3578
23.5.2016.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2015. године

(У хиљадама динара)

	Државни капитал	Посебне резерве	Ревалори- зационе резерве	Резерве по основу финансијских средстава расположивих за продају	Актуарски добити- резервисање за отпремине	Нераспоређени добитак / (акумулирани губитак)	Укупно
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	-	-	7.709.237	384.572	171.457	-	8.265.266
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
Стање на дан 1. јануара 2015. године							
Стање на почетку године	119.049.539	83.546.266	15.536.856	6.035.677	171.457	82.472.829	306.812.624
Расподела добитка из претходне године (напомена 30)	27.463.452	55.009.377	-	-	-	(82.472.829)	-
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	6.535	-	6.789	-	13.324
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	-	(40.036)	-	-	(40.036)
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви	-	-	(4.882)	-	-	4.882	-
Нето добитак текуће године	-	-	-	-	-	34.325.952	34.325.952
Стање на дан 31. децембра 2015. године	146.512.991	138.555.643	15.538.509	5.995.641	178.246	34.330.834	341.111.864

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Гувернера:

Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3578
23.5.2016.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2015. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2015.	2014.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи од камата		12.512.702	14.234.294
Приливи од накнада		3.028.423	2.836.449
Приливи од осталих пословних активности		11.662.782	11.492.289
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		99.324	82.266
Приливи готовине из пословних активности		27.303.231	28.645.298
Одливи по основу камата		(8.186.870)	(14.877.747)
Одливи по основу накнада		(900.116)	(403.329)
Одливи по основу трошкова пословања		(16.276.577)	(18.052.527)
Одливи готовине из пословних активности		(25.363.563)	(33.333.603)
Повећање/(смањење) узетих депозита		6.766.428	(54.554.306)
Смањење/(повећање) кредита и пласмана		50.170.151	(65.557.910)
(Повећање)/смањење хартија од вредности намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању		(43.410.070)	81.050.742
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		13.526.509	(39.061.474)
Плаћени порез на добит		(180.649)	(196.020)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности		15.285.528	(43.945.799)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава		-	178
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава		(813.088)	(1.029.918)
Нето одлив готовине из активности инвестирања		(813.088)	(1.029.740)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Нето приливи/(одливи) по основу узетих краткорочних кредита		22.772.882	(102.292.354)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања		22.772.882	(102.292.354)
Нето повећање/(смањење) готовине		37.245.322	(147.267.893)
Готовина на почетку године		54.650.769	118.763.236
Курсне разлике, нето		37.042.629	83.155.426
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	2 (б)	<u>128.938.720</u>	<u>54.650.769</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. 3578
23.5.2016. ⁶

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Народна банка Србије (у даљем тексту: Банка) има своје корене у оснивању и почетку рада Привилеговане народне банке Краљевине Србије 1884. године, која је 1920. године прерасла у Народну банку Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. У складу са променом имена државе, Банка од 1929. године делује под називом Народна банка Краљевине Југославије. Од 1946. године, Банка своје функције обавља под називом Народна банка Југославије, као централна монетарна институција, најпре Федеративне Народне Републике Југославије, касније Социјалистичке Федеративне Републике Југославије и по њеном распаду, Савезне Републике Југославије. Законом за спровођење Уставне повеље државне заједнице Србија и Црна Гора, који је ступио на снагу 4. фебруара 2003. године, Банка наставља да ради као орган државе Србије.

Законом о Народној банци Србије („Службени гласник РС”, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др.закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012 и 14/2015, у даљем тексту: Закон) и Уставом Републике Србије („Службени гласник РС”, бр. 98/2006) уређени су положај, организација, овлашћења и функције Банке, као централне банке Републике Србије (у даљем тексту: РС), као и однос Банке према органима РС и међународним организацијама и институцијама.

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 РС, послујући у складу с начелима тржишне привреде.

Банка обавља 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 новчанице и ковани новац и управља токовима готовине;
- уређује, контролише и унапређује несметано функционисање платног промета у земљи и са иностранством, у складу са Законом;
- 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 њеним обављањем, издаје и одузима овлашћења за обављање појединих послова из делатности осигурања и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређује осигурање;
- издаје и одузима дозволе за обављање послова финансијског лизинга, врши надзор над обављањем ових послова и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређује финансијски лизинг;
- издаје и одузима друштвима за управљање добровољним пензијским фондовима дозволе за рад и дозволе за управљање тим фондовима, врши надзор над овом делатношћу и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређују добровољни пензијски фондови;
- издаје и одузима платним институцијама дозволе за пружање платних услуга, а институцијама електронског новца дозволе за издавање електронског новца, врши надзор над пружањем платних услуга и издавањем електронског новца, а обавља и друге послове, у складу са законом којим се уређују платне услуге;

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ (наставак)

- обавља послове заштите права и интереса корисника услуга које пружају банке, друштва за осигурање, даваоци финансијског лизинга, друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, пружаоци платних услуга и издаваоци електронског новца, у складу са законом;
- утврђује испуњеност услова за покретање поступака реструктурирања банака, односно чланова банкарске групе и спроводи ове поступке, одлучује о инструментима и мерама које ће се предузети у реструктурирању и обавља друге послове у вези с реструктурирањем банака, у складу са законом којим се уређују банке;
- издаје и одузима операторима платног система дозволе за рад овог система, врши надзор над њиховим пословањем и обавља друге послове, у складу са законом којим се уређују платне услуге;
- обавља законом, односно уговором утврђене послове за РС не угрожавајући при том своју самосталност и независност;
- обавља друге послове из своје надлежности, у складу са Законом.

Органи Банке су Извршни одбор, гувернер и Савет гувернера (у даљем тексту: Савет).

Извршни одбор, који чине гувернер, директор Управе за надзор над финансијским институцијама (у даљем тексту: Управа за надзор) и вицегувернери, утврђује монетарну и девизну политику, као и активности ради очувања и јачања стабилности финансијског система.

Гувернер заступа и представља Банку, руководи пословањем Банке и организује њен рад, спроводи одлуке Извршног одбора и Савета, доноси прописе, опште и појединачне акте из надлежности Банке који Законом нису стављени у надлежност Извршног одбора, Савета и Управе за надзор, предлаже прописе, опште и појединачне акте које доноси Извршни одбор и Савет, ако Законом није друкчије уређено, уређује унутрашњу организацију Банке 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 законима на начин који није у супротности са основним циљевима. Гувернера бира Скупштина на предлог председника РС, на шест година, с правом поновног избора. Банка има од два до четири вицегувернера, које на предлог гувернера бира Скупштина, на шест година, с правом поновног избора. Директора Управе за надзор бира Скупштина на предлог одбора Скупштине надлежног за послове финансија, на период од шест година, са правом поновног избора.

Савет, између осталог, доноси Статут, на предлог Извршног одбора, доноси финансијски план Банке, усваја годишње финансијске извештаје Банке, врши избор спољног ревизора, разматра извештај спољног ревизора и прати примену препорука тог ревизора у Банци. Савет чине пет чланова, укључујући и председника, које бира Скупштина на предлог одбора Скупштине надлежног за послове финансија. Чланови Савета бирају се на пет година, с правом поновног избора. Чланови Савета нису запослени у Банци.

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

На дан 31. децембар 2015. године Банка има 2.374 запослених (31. децембар 2014. године: 2.343 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;
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању које се воде по фер вредности;
- финансијска средства расположива за продају које се воде по фер вредности;
- земљиште и некретнине који се воде по фер вредности;
- инвестиционе некретнине које се воде по фер вредности;
- уметничка дела и нумизматичка збирка који 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 коришћење одређених рачуноводствених процена. Такође, од руководства Банке захтева се да користи одређене процене у примени рачуноводствених политика Банке. Области на које се односе процене од већег значаја за финансијске извештаје Банке су приказане у напмени 3.13.

г) Функционална и извештајна валута

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

д) Нови стандарди, тумачења и измене објављених стандарда

До дана биланса стања, доле наведени стандарди, тумачења и измене објављених стандарда су били издати, али 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 елиминише 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 2018. године, уз дозвољену ранију примену;

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**д) Нови стандарди, тумачења и измене објављених стандарда (наставак)**

- 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);
- 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 – Индустијске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне 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);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” – Иницијатива за обелодањивање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји”, МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” – Примена изузетка при консолидацији (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Годишња побољшања за период од 2012. до 2014. године, која су резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

Руководство Банке тренутно разматра утицај наведених стандарда и тумачења на финансијске извештаје Банке, као и датум њиховог ступања на снагу.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**д) Нови стандарди, тумачења и измене објављених стандарда (наставак)**

Следећи стандарди, тумачења и измене објављених стандарда су ступили на снагу за рачуноводствени период који почиње 1. јануара 2015. године или касније:

- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 9, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24, МРС 37, МРС 38 и МРС 39) 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).

ђ) Извештај о токовима готовине

Готовина у извештају о токовима готовине приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Готовина у благајни (напомена 13)	70.997.318	32.071.258
Текући рачуни код банака (напомена 13)	56.122.834	16.206.322
Средства у специјалним правима вучења (напомена 20)	1.818.568	6.373.189
Укупно	128.938.720	54.650.769

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3.1. Приходи и расходи од камата, накнада и провизија

Приходи и расходи од 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**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 иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по званичном средњем курсу динара који је важио на тај дан (уколико се курс за страну валуту објављује на званичној курсној листи Банке), односно по одговарајућем курсу Банке (за стране валуте чији се курс не објављује на овој листи).

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна монетарних позиција биланса стања исказаних у иностраној валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха, као приходи/расходи по основу курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле.

3.3. Финансијски инструменти

Банка класификује своја финансијска средства и обавезе у следеће категорије: по фер вредности кроз биланс успеха, кредити и потраживања, финансијска имовина које се држи до доспећа и финансијска средства расположива за продају. Класификација зависи од сврхе стицања финансијских средстава и обавеза. Руководство утврђује класификацију средстава и обавеза приликом почетног признавања, а евентуалне накнадне рекласификације врше се ако су задовољени одређени специфични услови.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

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

Кредити и потраживања

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

Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која 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 2015. и 2014. години имала финансијска средства која се држе до доспећа, али су оне индиректно отписане у целости.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.3. Финансијски инструменти (наставак)***Финансијска средства расположива за продају*

Финансијска средства расположива за продају је недеривативна имовина која је или класификована директно у ову категорију или не спада ни у једну другу категорију. Учесћа у капиталу међународних финансијских институција исказана су по фер вредности, која је деноминована у страној валути. Ефекти промена девизних курсева су укључени у билансу успеха у оквиру прихода и расхода од курсних разлика и ефеката валутне клаузуле. Учесћа 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.

Финансијска средства расположива за продају за које постоји активно берзанско тржиште усклађују се са фер вредношћу на крају сваког месеца. Промене у фер вредности учешћа у капиталу и финансијских средства расположивих за продају исказују се у оквиру капитала као резерва по основу финансијских средства расположивих за продају. Добици и губици по основу продаје ових средстава евидентирају су у корист/на терет биланса успеха.

Финансијске обавезе по амортизованом трошку

Финансијске обавезе по репо трансакцијама се вреднују по амортизованом трошку. Разлика између трошка и откупне вредности је призната у билансу успеха у периоду позајмице на бази методе ефективне каматне стопе.

Своп послови

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

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

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 финансијских средстава по фер вредности кроз биланс успеха, почетно се признају по фер вредности увећаној за трошкове трансакције.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха почетно се признаје по фер вредности, а трошкови трансакције се евидентирају у билансу успеха. Средства 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.3. Финансијски инструменти (наставак)***Датум признавања и фер вредност (наставак)*

Финансијска средства расположива за продају и финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха се накнадно вреднују по фер вредности. Кредити, 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 финансијских средстава по фер вредности кроз биланс успеха, укључујући и приходе од камата, евидентирају се 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 средстава који се котирају на берзи се утврђују на бази важећих фер вредности. Уколико се ради о инструментима за које не постоји активно тржиште (не котирају се на берзи), Банка утврђује њихову фер вредност на бази процене коришћењем информација о скоријим трансакцијама на тржишту са овим инструментима, коришћењем методе дисконтованих новчаних токова или коришћењем “option pricing” модела.

Умањење финансијске имовине

Финансијска имовина, осим средстава исказаних 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, 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 су 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 коришћењем оригиналне ефективне каматне стопе финансијског средства.

Књиговодствена вредност финансијске имовине се умањује индиректно, кроз употребу исправке вредности, за сву финансијску имовину, осим за финансијска средства вреднована по фер вредности, и исказују се у оквиру расхода по основу обезвређења финансијских средстава. Уколико, током наредне године, дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се десио након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха.

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

У случају инструмената капитала у оквиру финансијских средстава расположивих за продају, губици од умањења претходно признати кроз биланс успеха се не поништавају кроз биланс успеха, већ се признају 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 фер вредности на дан биланса стања.

Племенити метали који су у саставу девизних резерви процењени су у висини цена злата и сребра на преподневном 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), преподневни фиксинг, применом званичног средњег курса динара за САД долар који је важио последњег дана у месецу.

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

Банка је извршила процену трошкова афинаже са стањем на дан 31. децембра 2015. године, у циљу сагледавања материјалне значајности процењених износа на укупне финансијске извештаје и сагледавања евентуалне потребе за корекцију фер вредности злата и осталих племенитих метала. Процењени трошкови афинаже на дан 31. децембра 2015. године, у износу од 141.677 хиљада динара, не представљају материјално значајан износ у смислу МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених политика и грешке“.

3.6. Депозити

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.7. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха односи се углавном на обвезнице које су емитовале најразвијеније државе, међународне финансијске институције, федералне јединице најразвијенијих земаља и финансијске институције са подршком тих држава, као и обвезнице издате на основу првокласних средстава обезбеђења и у билансу стања су исказане по фер вредности на дан биланса стања према котацији на финансијском тржишту. Ефекти промена фер вредности, као и добици и губици који настану приликом продаје обвезница, приказани су у оквиру добитака и губитака по основу финансијских средстава намењених трговању. 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, 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 ангажовањем независног проценитеља.

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. Смањење вредности по основу ревалоризације евидентирано је пропорционалним смањењем набавне вредности и акумулиране амортизације основних средстава, а повећање вредности по основу ревалоризације - пропорционалним повећањем набавне вредности и акумулиране амортизације основних средстава. Износи обрачунате ревалоризације евидентирани су у корист укупног осталог 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 се негативни ефекти признали на терет укупног осталог 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 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.

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

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

грађевински објекти	2%
компјутери	5,26% - 50%
намештај и остала опрема	0,1% - 50%
моторна возила	0,92% - 20%
нематеријална улагања	12,48% - 50%

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 се приликом отуђења и расходовања средстава 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 оквиру ванбилансних ставки.

3.11. Порез на добит

Банка је обвезник плаћања пореза на добит за 2015. 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 краткорочна примања запосленима, Банка признаје на терет трошкова недисконтовани износ краткорочних накнада запосленима за који се очекује да ће бити исплаћен у замену за дате услуге.

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

За дугорочна примања, 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 је остварио за месец који претходи месецу у коме му престаје радни однос, или у висини троструке просечне месечне зараде по запосленом, исплаћене у Банци, за месец који претходи месецу у коме му престаје радни однос, 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 2015. године.

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

- 1) Дисконтна стопа од 6,752% (стопа приноса на иностране дугорочне обвезнице коригована за стопу инфлације);
- 2) Очекивана стопа раста зарада: 7,9% у 2016. години, 0% у 2017. години, 0% у 2018. години и 4% од 2019. године;
- 3) Стопа флукуације запослених: 0% за ЗИН и 3% 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 2015. године;
- 5) Таблице морталитета су најновије расположиве, односно публиковане од Републичког завода за статистику 2010-2012. 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 2015. 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 (моралитет и инвалидност), у складу са захтевом МРС 19 - Примања запослених.

Актуарски добици и губици и трошкови претходно извршених услуга признају се у билансу успеха када настану, с тим што се актуарски добици и губици по основу отпремнина приликом одласка у пензију признају у оквиру осталог укупног резултата.

Плаћања за неискоришћене годишње одморе из текуће године представљају краткорочне обавезе Банке. У финансијским извештајима Банке на дан 31. децембра 2015. године, извршено је резервисање средстава за потребе исплате накнаде за дане неискоришћеног годишњег одмора за 2015. годину, који запослени нису искористили у току 2015. године. Обавеза Банке престаје уколико запослени не искористи годишњи одмор до 30. јуна наредне године. Банка је у обавези да исплати накнаду штете по основу неискоришћеног годишњег одмора само у случајевима постојања неискоришћеног годишњег одмора код престанка радног односа.

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

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

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

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

Фер вредност имовине

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

Пословна политика Банке је да обелодани информације о фер 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 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године

4. НЕТО ПРИХОД/(РАСХОД) ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи од камата по основу:		
Хартија од вредности:		
- по фер вредности кроз биланс успеха	10.867.858	11.319.923
Пласираних депозита:		
- у динарима	167	168
- у иностраној валути	307.446	313.275
Датих кредита		
- у динарима	76.854	13.225
- у иностраној валути	1.081.553	968.249
Осталих пласмана:		
- у динарима	3.334	49.826
- у иностраној валути	986	19.152
	<u>12.338.198</u>	<u>12.683.818</u>
Расходи камата по основу:		
Депозита у динарима:		
- по основу издвојене динарске обавезне резерве	(3.829.079)	(3.669.632)
- по основу вишкова ликвидних средстава банака	(1.715.843)	(1.004.275)
- по основу трансакционих депозита	(1.159)	(3.257.871)
Депозита у иностраној валути:		
- по основу орочених депозита	(66.552)	(52.467)
- по основу депозита по виђењу	(77)	(713)
- остало	(1)	(161)
РЕПО послова	(1.008.377)	(5.018.773)
Обавеза према ММФ-у	(89.636)	(521.350)
Примљених кредита	(103.055)	(94.608)
Остало	(914)	(2.012)
	<u>(6.814.693)</u>	<u>(13.621.862)</u>
Нето приход/(расход) од камата	<u>5.523.505</u>	<u>(938.044)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
5. НЕТО ПРИХОД ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи од накнада и провизија у динарима:		
- накнаде за послове РТГС и клиринга	1.052.154	1.062.854
- накнаде за послове принудне наплате	1.014.557	922.589
- накнаде за послове надзора над обављањем делатности осигурања	305.050	275.440
- остале накнаде у динарима	388.150	376.161
Приходи од накнада и провизија у страној валути	1.269.956	1.180.870
	<u>4.029.867</u>	<u>3.817.914</u>
Расходи накнада и провизија у динарима:		
- провизија по основу продаје меничних бланкета	(15.505)	(15.138)
- остале накнаде и провизије у динарима	(1.832)	(1.978)
Расходи накнада и провизија у страној валути:		
- Stand-by аранжман са ММФ и commitment fee	(96.039)	-
- накнада за вођење девизних рачуна и платни промет у иностранству	(67.181)	(64.154)
- остале накнаде у страној валути	(713.348)	(318.728)
	<u>(893.905)</u>	<u>(399.998)</u>
Нето приход по основу накнада и провизија	<u>3.135.962</u>	<u>3.417.916</u>

6. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ТРГОВАЊУ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Нето губитак по основу промене фер вредности ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	(6.940.422)	(1.514.320)
Нето губитак по основу продаје ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха	(1.344.910)	(1.867.009)
Нето добитак по основу своп трансакција	24.561	-
Нето губитак	<u>(8.260.771)</u>	<u>(3.381.329)</u>

7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

Нето добитак по основу заштите од ризика у износу од 23.977 хиљаде динара (2014. година: 4 хиљаде динара) представља приход по основу промене курса по уговорима за стамбене кредите (напомена 19).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи оперативног пословања – ЗИН	5.237.355	4.563.711
Приходи од продаје меничних бланкета	155.055	151.398
Приходи од закупа	14.800	54.417
Повећање вредности залиха	115.682	117.369
Приходи од укидања резервисања за судске спорове (напомена 26)	25.854	33.534
Приходи од дивиденди	99.596	82.226
Накнадно укњижене некретнине	85.494	102.731
Приходи од промене вредности инвестиционих некретнина	-	253.901
Остали приходи	247.014	1.591.311
Остали пословни приходи	5.980.850	6.950.598

Приходи из оперативног пословања ЗИН-а односе се на приходе од продаје готових производа ЗИН-а, који се, поред израде новчаница, кованог новца за оптицај и пригодног кованог новца, бави и израдом докумената, вредносних хартија и других производа.

Приходи од закупа у износу од 14.800 хиљада динара настали током 2015. године укључују и приходе по основу давања у закуп инвестиционих некретнина у износу од 11.228 хиљада динара (2014. година: 50.996 хиљада динара). Расходи који су настали у вези са издавањем инвестиционих некретнина у 2015. години износе 6.951 хиљаду динара (2014. година: 19.070 хиљада динара).

Приходи од дивиденди у износу од 99.596 хиљада динара (2014. година: 82.226 хиљада динара) остварени су у целини по основу учешћа у капиталу Банке за међународна поравнања, Базел.

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	
	2015.	2014.
Приходи од укидања индиректних отписа по билансним позицијама	1.725.795	1.496.939
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	3.311	2.600
	1.729.106	1.499.539
Расходи индиректних отписа и резервисања по билансним позицијама	(70.867)	(201.768)
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	(139)	(186)
	(71.006)	(201.954)
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава	1.658.100	1.297.585

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

Приход од укидања индиректних отписа по билансним позицијама у износу од 1.504.224 хиљаде динара односи се на укидање исправке вредности за наплаћени део кредита.

б) Структура исправке вредности

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Исправка вредности по основу:		
- готовине и текућих рачуна код банака	931.408	844.576
- депозита	3.025.657	2.764.873
- финансијских средстава расположивих за продају	500	-
- финансијских средстава које се држе до доспећа	665.430	665.430
- кредита	1.523.603	2.938.743
- осталих средстава	4.797.742	4.580.363
Укупно исправка вредности	10.944.340	11.793.985

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

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

в) Промене на рачунима исправке вредности

У хиљадама динара

	Готовина и текући рачуни код банака (напомена 13)	Депозити (напомена 15)	Финансијска средства расположива за продају (напомена 17)	Финансијска средства која се држе до доспећа (напомена 18)	Кредити и пласмани (напомена 19)	Остала средства (напомена 22)	Укупно
Стање 1. јануара 2014. 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
Нове исправке вредности	-	-	500	-	2.200	73.377	76.077
Наплаћена потраживања	-	(65.110)	-	-	(1.574.516)	(86.169)	(1.725.795)
Курсне разлике	86.832	325.894	-	-	161.508	232.199	806.433
Отписи	-	-	-	-	-	(1.983)	(1.983)
Остало	-	-	-	-	(4.332)	(45)	(4.377)
Стање 31. децембра 2015. године	931.408	3.025.657	500	665.430	1.523.603	4.797.742	10.944.340

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Трошкови зарада и накнада зарада, пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	4.124.834	4.392.074
Расходи/(приходи) резервисања за пензије и других резервисања за запослене	107.395	(39.025)
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	14.609	32.659
Јубиларне награде	54.375	28.315
Помоћ запосленима	20.430	25.544
Отпремнине	18.385	37.085
Накнада члановима савета Банке	9.968	11.013
Остали лични расходи	2.667	2.864
Укупно трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.352.663	4.490.529

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Трошкови амортизације:		
- нематеријална улагања	60.424	85.340
- грађевински објекти	1.100.982	498.051
- опрема	489.951	447.093
- остало	1.022	1.005
Укупно трошкови амортизације	1.652.379	1.031.489

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2015.	2014.
Трошкови материјала	2.101.237	1.700.657
Трошкови производних услуга:		
- транспортне услуге	9.218	4.203
- ПТТ	43.599	46.019
- аутоматски пренос података	122.816	123.131
- одржавања	198.261	251.953
- трошкови закупа	7.410	8.341
- реклама и пропаганда	565	883
- службени листови и часописи	5.417	8.195
- трошкови дорада – ЗИН	104.633	84.399
- остале услуге	58.062	35.278
Нематеријални трошкови:		
- трошкови службеног пута	43.782	59.268
- трошкови превоза радника	89.198	87.924
- трошкови накнада добровољним пензијским фондовима	102.054	100.845
- стручно образовање радника	17.081	8.832
- интелектуалне услуге	120.079	86.141
- услуге чувања имовине и обезбеђења новца	24.686	25.092
- комуналне услуге	14.879	14.598
- трошкови репрезентације	32.485	36.077
- трошкови премија осигурања	27.070	21.004
- остали нематеријални трошкови	51.801	53.413
Трошкови пореза:		
- порез на имовину	72.320	48.357
- трошкови ПДВ-а	97.519	100.462
- остали трошкови пореза	17.715	19.517
Трошкови доприноса	5.500	5.317
Расходи по основу негативне камате	92.939	5.228
Остали трошкови	415.363	152.886
Губици од продаје, расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	113	3.619
Расходи по основу преноса инвестиционих некретнина, некретнина, постројења и опреме	517.578	276.759
Расходи по основу ревалоризације непокретности и осталих основних средстава	740	39.799
Смањење вредности залиха	32.636	298.050
Трошкови резервисања за судске спорове (напомена 26)	29.898	9.196
Остали расходи	35.282	288.096
Укупно остали расходи	4.491.936	4.003.539

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
13. ГОТОВИНА И ТЕКУЋИ РАЧУНИ КОД БАНАКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Готовина у благајни:		
- у домаћој валути	46	32
- у иностраној валути	70.997.272	32.071.226
	70.997.318	32.071.258
Текући рачуни:		
- код домаћих банака и НБС	3.061.116	2.115.185
- код банака у иностранству	53.993.126	14.935.713
	57.054.242	17.050.898
Укупно готовина и текући рачуни	128.051.560	49.122.156
Исправка вредности	(931.408)	(844.576)
Укупно готовина и текући рачуни код банака	127.120.152	48.277.580

Средства у специјалним правима вучења на текућем рачуну код ММФ-а у износу од 1.818.568 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 6.373.189 хиљада динара) приказана су у оквиру напомене 20.

14. ЗЛАТО И ОСТАЛИ ПЛЕМЕНИТИ МЕТАЛИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Злато и златне полуге подобне за трговање	3.823.385	3.859.312
Злато и златне полуге неподобне за трговање	65.053.521	63.402.790
Остали племенити метали	752.839	820.617
Укупно злато и остали племенити метали	69.629.745	68.082.719

15. ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Депозити:		
- орочени депозити	228.993.166	282.719.200
- остали депозити	20.436	21.450
	229.013.602	282.740.650
Исправка вредности орочених депозита	(3.025.657)	(2.764.873)
Укупно депозити	225.987.945	279.975.777

Орочени депозити укључују краткорочно орочене депозите који су пласирани код страних банака и „call” депозите који немају прецизиран рок доспећа, већ се повлаче и допуњавају у складу са потребама Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. 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 2015.	31. децембар 2014.
Купонске обвезнице	767.065.194	715.578.217
Дисконтне хартије од вредности	74.526.781	83.091.812
Валутни свопови	31.817	-
Укупно финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	841.623.792	798.670.029

Купонске хартије од вредности односе се на обвезнице које су емитовале најразвијеније земље, међународне финансијске институције, федералне јединице најразвијенијих земаља и финансијске институције са подршком тих држава, као и обвезнице издате на основу првокласног средства обезбеђења, у износу од 767.065.194 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 715.578.217 хиљада динара). Обвезнице су деноминоване у EUR, USD, GBP и CAD.

Дисконтне хартије од вредности односе се на благајничке записе емитоване од стране држава са најквалитетнијим кредитним рејтингом, у износу од 74.526.781 хиљаду динара (31. децембар 2014. године: 83.091.812 хиљаде динара), и представљају краткорочне хартије деноминоване у EUR и USD.

Управљање финансијским средствима 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 2015.	31. децембар 2014.
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 иностранј валути:		
- Банка за међународна поравнања, Базел	10.107.924	9.487.028
- S.W.I.F.T. srl	442	416
	10.108.366	9.487.444
Исправка вредности осталих учешћа у капиталу у динарима:	(500)	-
Укупно финансијска средства расположива за продају	10.337.918	9.717.496

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
18. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
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 2015.	31. децембар 2014.
Кредити:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	486.016	1.835.884
- кредити пословним банкама	560.759	501.366
- кредити из примарне емисије	1.026.798	1.093.496
- стамбени кредити запосленима	717.967	731.712
	2.791.540	4.162.458
Исправка вредности кредита:		
- кредити банкама у стечају и ликвидацији	(486.016)	(1.835.884)
- кредити из примарне емисије	(1.026.798)	(1.093.496)
- стамбени кредити запосленима	(10.789)	(9.363)
	(1.523.603)	(2.938.743)
Укупно кредити	1.267.937	1.223.715

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Чланска квота у ММФ-у	72.099.697	67.397.721
Средства у специјалним правима вучења	1.818.568	6.373.189
Разграничење трошкова на име ангажовања средстава код ММФ-а (commitment fee)	16.489	-
Укупно	73.934.754	73.770.910

На дан 31. децембра 2015. године квота Републике Србије у Међународном монетарном фонду износи 72.099.697 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 67.397.721 хиљаду динара). Чланска квота исказана као пласман деноминован у специјалним правима вучења (SDR) износи SDR 467.700 хиљада (31. децембра 2014. године: SDR 467.700 хиљада), а обезбеђена је меницом Владе Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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 2014. 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	-	-	31.975.627	253.901	-
Ревалоризација – негативни ефекти	-	(32.194)	-	-	-	(32.194)	(28.152)	-
Продаја, пренос, расхоровање и мањкови	-	(36.976)	(343.874)	(875)	-	(381.725)	(258.787)	-
Вишак	-	5.339	73.819	26.127	-	105.285	-	-
Остало	-	524	(7.630)	(25)	(819)	(7.950)	-	-
Стање 31. децембар 2014. године	2.825.701	55.028.182	9.271.377	250.561	11.078	67.386.899	899.730	1.974.930
Нове набавке	-	-	-	-	1.189.372	1.189.372	4.937	44.369
Пренос са инвестиција у току	-	55.814	1.135.651	1.518	(1.192.983)	-	-	6.738
Ревалоризација – позитивни ефекти	-	-	-	6.224	-	6.224	-	-
Ревалоризација – негативни ефекти	-	-	-	(430)	-	(430)	-	-
Продаја, пренос, расхоровање и мањкови	-	(7.856)	(102.108)	(215)	-	(110.179)	(512.962)	(198)
Вишак и накнадно укњижена средства	-	10.418	858	2.045	-	13.321	72.456	-
Остало	-	(3.371)	3.647	(300)	3.611	3.587	3.448	-
Стање 31. децембар 2015. године	2.825.701	55.083.187	10.309.425	259.403	11.078	68.488.794	467.609	2.025.839
Исправка вредности								
Почетно стање 1. јануара 2014. 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, пренос, расхоровање и мањкови	-	(19.007)	(340.077)	(629)	-	(359.713)	-	-
Остало	-	-	(8.260)	-	-	(8.260)	-	-
Стање 31. децембар 2014. године	-	38.924.836	5.789.085	20.575	-	44.734.496	-	1.832.881
Обрачуната амортизација	-	1.100.982	489.951	1.022	-	1.591.955	-	60.424
Пренос на инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	-
Продаја, пренос, расхоровање и мањкови	-	(3.276)	(102.001)	(216)	-	(105.493)	-	(186)
Остало	-	(1.186)	1.186	-	-	-	-	-
Стање 31. децембар 2015. године	-	40.021.356	6.178.221	21.381	-	46.220.958	-	1.893.119
Садашња вредност 31. децембар 2015. године	2.825.701	15.061.831	4.131.204	238.022	11.078	22.267.836	467.609	132.720
Садашња вредност 31. децембар 2014. године	2.825.701	16.103.346	3.482.292	229.986	11.078	22.652.403	899.730	142.049

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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 напомени 32.

Фер вредност ових средстава на дан 31. децембар 2015. године, 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	-	-	15.061.831	15.061.831
Остала основна средства – уметничка дела	-	-	154.349	154.349
Опрема – стилски намештај	-	-	191.801	191.801
Инвестиционе некретнине	-	-	467.609	467.609
31. децембар 2015. године	-	-	18.801.291	18.801.291

Преглед техника вредновања и значајних неутврдивих параметара

Банка је на дан 28. фебруара и 8. октобра 2015. године извршила процену стања и вредности уметничких дела. Процена је извршена на локацијама филијале Београд, Нови Сад, Крагујевац, Ужице и Ниш, од стране Музеја примењене уметности у Београду. Позитивни ефекти процене вредности поменутих средстава у износу од 6.224 хиљаде динара евидентирани су у корист ревалоризационих резерви, док негативни ефекти процене вредности ових средстава износе 430 хиљаде динара.

Поред поменуте процене коју је Банка извршила током 2015. године, извршена је и 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. Процену је обавио Економски институт а.д. Београд, Краља Милана 16.

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). У 2015. години Банка није идентификовала да постоје индикатори умањења вредности непокретности обухваћене овом проценом.

Проценом вредности земљишта са стањем на дан 31. децембар 2014. године, обухваћено је 15 земљишних парцела, у укупном износу фер вредности од 2.825.643 хиљаде динара (стање на дан 31. децембар 2015. године: 2.825.643 хиљада динара). Процена је извршена коришћењем цене земљишта у еврима по ару.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

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

Банка је са 31. децембром 2014. године извршила процену 71 грађевинских објеката у укупном износу фер вредности од 15.701.629 хиљаде динара (стање на дан 31. децембар 2015. године: 14.690.230 хиљаде динара), применом следећих метода процене: трошковни 100%, тржишни 50%/приносни 50% и тржишни 30%/приносни 70%. За процену фер вредности грађевинских објеката седишта највише је коришћен трошковни 100% метод и њиме је процењена фер вредност у износу од 10.397.656 хиљада динара (стање на дан 31. децембар 2015. године: 9.970.085 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 вредности грађевинских објеката седишта у износу од 1.744.117 хиљада динара (стање на дан 31. децембар 2015. године: 1.690.765 хиљаде динара). Фер вредност свих објеката у ЗИН-у у износу од 3.559.856 хиљада динара (стање на дан 31. децембар 2015. године: 3.029.380 хиљада динара) процењена је применом трошковог (имовинског) приступа у процени.

Процена вредности 12 грађевинских објеката, класификованих као инвестиционе некретнине, на дан 31. децембра 2014. године извршена је у укупном износу фер вредности од 897.219 хиљада динара (стање на дан 31. децембар 2015. године: 392.642 хиљаде динара). Значајно смањење је последица искњижавања једне од некретнина, а не пада тржишне вредности. За процену су примењени приносни метод 100%, тржишни 50%/приносни 50% метод и трошковни метод.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Дати аванси	1.201.889	1.618.496
Потраживања за накнаде	174.769	170.719
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	237.871	217.068
Потраживања од запослених	106.176	109.178
Остала потраживања из оперативног пословања	1.075.166	1.091.885
Залихе		
- готови производи	330.599	285.699
- недовршена производња	289.398	322.033
- полупроизводи	131.226	76.146
- материјал	1.484.547	1.383.072
- резервни делови	177.172	177.299
- пригодни ковани новац и комерцијална паковања готовог новца	166.193	168.301
- злато и сребро које није непосредно уновчиво	587.108	586.906
- остало	293.730	307.599
	3.459.973	3.307.055
Разграничени остали трошкови	27.358	1.968
Остала средства	2.393.888	2.132.738
	8.677.090	8.649.107
Исправке вредности:		
Дати аванси	(1.141.870)	(1.152.376)
Потраживања за накнаде	(78.953)	(78.106)
Потраживања по основу продаје готових производа и услуга	(115.465)	(133.419)
Потраживања од запослених	(3.465)	(2.534)
Остала потраживања из оперативног пословања	(1.054.010)	(1.060.548)
Залихе	(63.458)	(60.126)
Остала средства	(2.340.521)	(2.093.254)
	(4.797.742)	(4.580.363)
Укупно остала средства	3.879.348	4.068.744

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Трансакциони депозити у динарима:		
- обавезна резерва банака	152.745.972	181.744.181
- централни депозити	3.061.116	2.115.185
- остали трансакциони депозити у динарима	341.750	11.389
	156.148.838	183.870.755
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- обавезна резерва банака	225.293.255	234.642.251
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	2.841.522	1.138.300
	228.134.777	235.780.551
Укупно трансакциони депозити	384.283.615	419.651.306
Остали депозити у динарима:		
- вишкови ликвидних средстава	64.234.340	2.019.508
- готовина у трезорима банака	31.614.223	28.016.490
	95.848.563	30.035.998
Остали депозити у иностраној валути:		
- орочени депозити	17.836.923	2.419.170
- остали депозити у иностраној валути	6.460.081	16.561.718
	24.297.004	18.980.888
Укупно остали депозити	120.145.567	49.016.886
Примљени кредити у иностраној валути:		
China Export & Credit Insurance Corporation-SINOSURE	5.821.845	6.147.952
Обавезе по репо трансакцијама	30.604.349	7.501.291
Остале финансијске обавезе	560.759	501.366
Укупно остале обавезе	36.986.953	14.150.609
Укупно депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	541.416.135	482.818.801

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 2015. године

23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА И ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА (наставак)*Трансакциони депозити (наставак)*

На износ оствареног дневног стања издвојене динарске обрачунате обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате динарске обавезне резерве, Банка плаћа камату по каматној стопи у висини 1,75% на годишњем нивоу. Поменута каматна стопа је током 2015. године мењана два пута, и то у октобру са 2,50% на 2,00% и у новембру са 2,00% на 1,75% на годишњем нивоу. Камата се обрачунава месечно.

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

Примљени кредити у иностраној валути

Кредит од Export - Import Bank of China, у износу USD 100 милиона, иницијално је одобрен у децембру 1999. године, уз грејс период до јула 2002. године, и отплаћује се у полугодишњим ратама до јануара 2005. године. У фебруару 2009. године закључен је споразум о реструктурирању дуга на основу кога су сва права по овом кредиту пренета на China Export & Credit Insurance Corporation – SINOSURE. У току 2015. године кредит се отплаћује по непромењеним условима из споразума, у полугодишњим ратама.

Обавезе по репо трансакцијама

Обавезе по репо трансакцијама, у износу од 30.604.349 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 7.501.291 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 2015. године плаћала камату у распону од 2,51% до 6,07% на годишњем нивоу (2014. година: од 5,93% до 7,59%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

24. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРЖАВИ И ДРУГИМ ДЕПОНЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Трансакциони депозити у динарима:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	157.074.995	130.452.683
- остали трансакциони депозити у динарима	2.627.000	2.741.270
	159.701.995	133.193.953
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- депозити Министарства финансија и Управе за трезор	23.287.326	70.019.673
- остали трансакциони депозити у иностраној валути	9.447.578	8.004.092
	32.734.904	78.023.765
Укупно трансакциони депозити	192.436.899	211.217.718
Остали депозити у динарима:		
- готовина код Управе за трезор	1.082.653	1.356.450
- остали депозити у динарима	2.525	1.051
	1.085.178	1.357.501
Остали депозити у иностраној валути:		
- депозит по основу Фонда револвинг кредита	22.859	29.326
- наменски депозити - рачуни донација	11.747.728	2.989.286
- наменски депозити Министарства финансија и Управе за трезор	20.071.078	8.132.179
- остали наменски депозити	140.111	120.130
- депозити по основу одузетог ефективног иностраног новца, девиза	4.049.332	4.049.712
- орочени депозити	35.013.882	62.676.684
- остали депозити у иностраној валути	3.628.539	402.987
- остале финансијске обавезе – банке у стечају	172.792	155.555
	74.846.321	78.555.859
Укупно остали депозити	75.931.499	79.913.360
Укупно депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	268.368.398	291.131.078

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

25. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Хартије од вредности и друге обавезе које се односе на регулације статуса код ММФ-а	71.919.460	67.229.216
Stand-by аранжман	1.799.795	18.375.048
Обавеза према ММФ-у у SDR	8.917.698	8.336.129
Обрачуната камата	5.260	46.672
Укупно обавезе према ММФ-у	82.642.213	93.987.065

На дан 31. децембра 2015. и 2014. године, укупан износ повучених (искоришћених) средстава из stand-by аранжмана износи SDR 1.367.742 хиљаде што чини 292,5% квоте Републике Србије у ММФ, с роком отплате до априла 2016. године. У току 2015. године отплаћено је SDR 115.837 хиљада (2014: SDR 496.809, 2013: SDR 568.034 и 2012: SDR 175.387 хиљада), тако да стање дуга према ММФ, на крају 2015. године износи SDR 11.675 хиљада.

26. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Резервисања за отпремнине запослених	373.294	358.123
Резервисања за јубиларне награде запослених	451.606	384.404
Резервисања за неискоришћени годишњи одмор	160.464	142.231
Резервисања за судске спорове	167.155	186.265
Укупно резервисања	1.152.519	1.071.023

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

26. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Кретања промена на резервисањима

	У хиљадама динара				
	Резервисања за отпремнине запослених	Резервисања за јубиларне награде запослених	Резервисања за неискоришћене годишње одморе	Резервисања за судске спорове	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2014.	515.645	420.127	159.466	251.499	1.346.737
Нова резервисања (напомена 12)	-	-	-	9.196	9.196
Искоришћена резервисања у току године	-	-	-	(40.896)	(40.896)
Укидање резервисања (напомена 8, 10 и 30)	(157.522)	(35.723)	(17.235)	(33.534)	(244.014)
Стање на дан 31. децембар 2014.	358.123	384.404	142.231	186.265	1.071.023
Нова резервисања (напомена 10, 12 и 30)	15.171	67.202	18.233	29.898	130.504
Искоришћена резервисања у току године	-	-	-	(23.154)	(23.154)
Укидање резервисања (напомена 8)	-	-	-	(25.854)	(25.854)
Стање на дан 31. децембар 2015.	373.294	451.606	160.464	167.155	1.152.519

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 2015. године износу од 167.155 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 186.265 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

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. 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 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 обрачуну за 2015. годину износи 281.322 хиљаде динара, колико износе и текуће пореске обавезе (коначни обрачун за 2014. годину је износио 274.398 хиљада динара, и текуће пореске обавезе 180.649 хиљада динара).

Порески биланс Народне банке Србије

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи остварени на тржишту		
- Приходи од продаје производа и услуга	3.618.152	4.566.594
Расходи настали у вези са приходима оствареним на тржишту		
- Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	330.989	653.311
- Трошкови амортизације	316.861	345.352
- Остали пословни расходи	1.094.825	1.738.612
Пореска основица	1.875.477	1.829.319
Стопа пореза на добит	15%	15%
Порез на добит	281.322	274.398

28. ГОТОВ НОВАЦ У ОПТИЦАЈУ

Готов новац у оптицају у износу од 139.818.039 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 130.468.547 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).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Добављачи:		
- у земљи	165.606	103.412
- у иностранству	86.075	72.845
Примљени аванси:		
- у динарима	83.817	56.092
- у иностранској валути	28.438	981
Обавезе по основу зарада	204.561	222.797
Девизне обавезе према банкама у земљи на име замене ефективног страног новца	360.927	2.434
Обавезе по основу оставина	42.322	40.907
Остала пасивна временска разграничења	18.251	24.297
Обавезе по основу пореза и доприноса	68.230	16.797
Остале обавезе из пословања	775.513	470.803
Укупно остале обавезе	1.833.740	1.011.365

30. КАПИТАЛ

Структура капитала приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Државни капитал	146.512.991	119.049.539
Резерве:		
- Посебне резерве	138.555.643	83.546.266
- Ревалоризационе резерве	15.538.509	15.536.856
- Резерве по основу финансијских средстава распожљивих за продају	5.995.641	6.035.677
- Актуарски добици - резервисање за отпремнине	178.246	171.457
Нераспоређени добитак	34.330.834	82.472.829
Укупно капитал	341.111.864	306.812.624

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 2015. године износи 146.512.991 хиљаду динара, док је 31. децембра 2014. године износио 119.049.539 хиљада динара, што је изнад прописаног цензуса. Посебне резерве користе се за покриће евентуалног 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 Банци. Ако Република Србија не покрије губитак Банке, исти се покрива из добити која се оствари у наредним годинама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

30. КАПИТАЛ (наставак)

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, ефеката валутне клаузуле 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, ефеката валутне клаузуле и ревалоризационих резерви Банке, распоређује у основни капитал (10%), посебне резерве (20%) и у буџет Републике Србије (70%).

У 2015. години Банка је остварила добит у износу 34.330.834 хиљаде динара.

У табели која следи, приказана је расподела добити за 2015. и 2014. годину, при чему су упоредни подаци за претходну годину усаглашени са Одлуком о усвајању финансијских извештаја Народне банке Србије за 2014. годину, којом је обухваћен и износ нераспоређене добити из претходног периода проистекао из корекције почетног стања нераспоређене добити на дан 1. јануара 2013. године.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Добит проистекла из курсних разлика и ефеката валутне клаузуле	37.042.629	83.154.135
Добит проистекла из ревалоризационих резерви	4.882	1.771.919
1. Укупно добит проистекла из курсних разлика, ефеката валутне клаузуле и ревалоризационих резерви	37.047.511	84.926.054
2. Губитак који није проистекао из курсних разлика, ефеката валутне клаузуле и ревалоризационих резерви	(2.716.677)	(2.453.225)
Добитак (1+2)	34.330.834	82.472.829
Расподела добити проистекле из курсних разлика, ефеката валутне клаузуле и ревалоризационих резерви (1)		
1.1) повећање основног капитала 33,3%	11.432.168	27.463.452
1.2) повећање посебних резерви 66,7%	22.898.666	55.009.377
	34.330.834	82.472.829
Расподела добити која није проистекла из курсних разлика, ефеката валутне клаузуле 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)	11.432.168	27.463.452
Укупно повећање посебних резерви (1.2+2.3)	22.898.666	55.009.377
Пренос буџету (2.1)	-	-
Добитак	34.330.834	82.472.829

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2015. године
31. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
а) Послови у име и за рачун трећих лица:		
- у динарима	1.481.552	1.260.829
- у страној валути	1.900.569.475	1.759.440.186
	1.902.051.027	1.760.701.015
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе:		
Дате гаранције у динарима	34.302	11.595
Дате гаранције у страној валути	7.312	7.344
Примљена јемства у динарима	281.655	256.140
Примљена јемства у страној валути	518.933	733.058
ХоВ и друга средства примљена у залог	3.200.003	10.717.393
Остале преузете неопозиве обавезе:		
- у динарима	1.676	1.691
- у страној валути	23.616.360	19.411.312
	27.660.241	31.138.533
в) Своп трансакције		
Своп куповина/продаја девиза	13.922.562	-
г) Друге ванбилансне позиције	518.598.429	518.520.776
д) Оптицајни и ваноптицајни новац:		
Готов новац у оптицају	172.514.915	159.841.487
Залихе новчаница	216.352.858	197.179.750
Залихе кованог новца	425.768	407.722
Остало	60.155	980.177
	389.353.696	358.409.136
Укупне ванбилансне ставке	2.851.585.955	2.668.769.460

а) Послови у име и за рачун трећих лица у страној валути у укупном износу од 1.900.569.475 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 1.759.440.186 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 1.826.558.837 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 1.690.598.989 хиљада динара). У овим пословима Банка се јавља као агент.

б) Од укупног износа Гаранција, јемстава, имовине за обезбеђење обавеза и преузетих неопозивих обавеза, 3.200.003 хиљаде динара (31. децембар 2014. године: 10.717.393 хиљаде 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 2.432.522 хиљаде динара (31. децембар 2014. године: 9.071.873 хиљаде динара) чине тикети о спот куповини/продаји девиза на састанку међубанкарског девизног тржишта, део од 4.515.262 хиљаде динара (31. децембар 2014. године: 3.978.564 хиљада динара) односи се на послове позиционе арбитраже, а део од 16.668.576 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 6.360.876 хиљада динара) односи се на послове акредитива.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

31. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ (наставак)

- в) Своп трансакције исказане у укупном износу од 13.922.562 хиљаде динара, односе се на термински део своп продаје девиза 6.958.110 хиљада динара и термински део своп куповине девиза 6.964.452 хиљаде динара, и исте су исказане по терминском курсу по коме Банка треба да откупи, односно прода девизе.
- г) Од укупног износа друге ванбилансне евиденције 500.000.000 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 500.000.000 хиљада динара) односи се на благајничке записе намењене репо продаји (укључујући већ продате благајничке записе).
- д) Од укупног износа оптицајног и ваноптицајног новца 172.514.915 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 159.841.487 хиљада динара) односи се на готов новац у оптицају, који представља средства плаћена жиралним новцем трансактора. Залихе новчаница у износу од 216.352.858 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 197.179.750 хиљада динара) и залихе кованог новца у износу 425.768 хиљада динара (31. децембар 2014. године: 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.

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 2015. 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 A3 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 2015. 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 2015. и 2014. године:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	127.120.152	48.277.580
Депозити	225.987.945	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	841.623.792	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	10.337.918	9.717.496
Кредити и пласмани	1.267.937	1.223.715
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	73.934.754	73.770.910
Остала средства	422.814	355.695
	1.280.695.312	1.211.991.202
Финансијске обавезе		
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	25.526	-
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	541.416.135	482.818.801
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	268.368.398	291.131.078
Обавезе према ММФ-у	82.642.213	93.987.065
Готов новац у оптицају	139.818.039	130.468.547
Остале обавезе	1.721.485	954.292
	1.033.991.796	999.359.783

Максимална изложеност кредитном ризику

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Финансијска средства		
Готовина и текући рачуни код банака	127.120.152	48.277.580
Депозити	225.987.945	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	841.623.792	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	10.337.918	9.717.496
Кредити и пласмани	1.267.937	1.223.715
Остала средства	422.814	355.695
	1.206.760.558	1.138.220.292

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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 брuto	Укупна исправка за обезвређена средства	Укупно нето
Готовина и текући рачуни код банака	127.120.152	-	931.408	128.051.560	(931.408)	127.120.152
Депозити	225.987.945	-	3.025.657	229.013.602	(3.025.657)	225.987.945
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	841.623.792	-	-	841.623.792	-	841.623.792
Финансијска средства расположива за продају	10.337.918	-	500	10.338.418	(500)	10.337.918
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	665.430	665.430	(665.430)	-
Кредити и пласмани*	1.267.937	-	1.523.603	2.791.540	(1.523.603)	1.267.937
Остала средства	407.819	14.995	3.592.414	4.015.228	(3.592.414)	422.814
31. децембар 2015. године	1.206.745.563	14.995	9.739.012	1.216.499.570	(9.739.012)	1.206.760.558
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 које 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

* Током 2015. године Банка је извршила два репрограма дела стамбених кредита, са роком враћања у 2018. години.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Максимална изложеност кредитном ризику (наставак)

Структура доспелих средстава која нису обезвређена са стањем на дан 31. децембра 2015. и 2014. године, била је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Од 0 до 14 дана	7.449	12.422
Од 15 до 29 дана	3.305	5.304
Од 30 до 45 дана	4.241	4.794
Укупно	14.995	22.520

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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	74.058.434	50.942.772	1.699.191	419.755	127.120.152
Депозити код банака	20.436	81.576.827	32.817.806	111.572.876	225.987.945
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	31.817	570.343.032	263.896.595	7.352.348	841.623.792
Финансијска средства расположива за продају	229.552	441	-	10.107.925	10.337.918
Кредити	1.267.937	-	-	-	1.267.937
Остала средства	421.634	218	7	955	422.814
Укупно 31. децембар 2015. године	76.029.810	702.863.290	298.413.599	129.453.859	1.206.760.558
Укупно 31. децембар 2014. године	36.043.058	786.486.069	245.304.955	70.386.210	1.138.220.292

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	127.120.152	-	-	-	-	127.120.152
Депозити код банака	225.987.945	-	-	-	-	225.987.945
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	203.465.845	-	626.125.945	12.032.002	-	841.623.792
Финансијска средства расположива за продају	10.107.924	-	442	229.552	-	10.337.918
Кредити и пласмани	560.760	-	-	-	707.177	1.267.937
Остала средства	154.548	138.325	994	11.976	116.971	422.814
Укупно 31. децембар 2015. године	567.397.174	138.325	626.127.381	12.273.530	824.148	1.206.760.558
Укупно 31. децембар 2014. године	422.223.916	270.564	714.631.254	244.580	849.978	1.138.220.292

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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 2015.	31. децембар 2014.
Купонске обвезнице:		
AAA	427.388.630	351.410.199
AA+	212.885.679	209.923.455
AA	104.761.580	141.307.922
AA-	22.029.305	12.936.641
Укупно	767.065.194	715.578.217
Дисконтне хартије од вредности:		
AA+	58.695.746	40.751.980
AA	10.955.077	29.045.125
AA-	4.875.959	13.294.707
Укупно	74.526.782	83.091.812
Орочени депозити:		
Без рејтинга (без ризика)*	35.217.278	51.189.638
AAA	90.992.729	57.863.186
AA+	32.817.806	80.555.975
AA	28.367.934	38.832.803
AA-	38.525.868	51.302.550
A+	-	176.150
Укупно	225.921.615	279.920.302
Остала финансијска средства предмет анализе кредитног ризика – без рејтинга	139.246.967	59.629.961
Укупно	1.206.760.558	1.138.220.292

*Депозити код Банке за међународна поравнања, Базел нису предмет кредитног рејтинга и третирају се као пласмани без ризика

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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.

Свакодневне активности Банке усмерене су на обезбеђење потребне ликвидности, односно измирење свих обавеза у року доспећа. Банка процењује ризик ликвидности тако што идентификује и контролише промене у изворима финансирања који су потребни да би се достигли пословни циљеви утврђени у стратегији Банке. Поред тога, као део стратегије управљања ризиком ликвидности, Банка поседује портфолио ликвидне aktive, као што су средства на рачунима код иностраних банака и обвезнице које су емитовале најразвијеније земље, међународне финансијске институције, федералне јединице најразвијенијих земаља и финансијске институције са подршком тих држава, као и обвезнице издате на основу првокласног средства обезбеђења, 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. Рокови доспећа финансијских средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на утврђени рок доспећа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

	У хиљадама динара						
	До једног месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 месеца до 1 године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Без рока	Укупно
Готовина и текући рачуни код банака	127.120.152	-	-	-	-	-	127.120.152
Депозити	89.873.430	105.438.220	30.655.859	-	20.436	-	225.987.945
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	20.268.070	42.089.171	239.678.941	527.161.139	12.394.654	31.817	841.623.792
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	10.337.918	10.337.918
Кредити	560.995	-	26	3.517	703.399	-	1.267.937
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	1.818.568	-	16.489	-	-	72.099.697	73.934.754
Остала средства	421.690	-	-	-	-	1.124	422.814
	<u>240.062.905</u>	<u>147.527.391</u>	<u>270.351.315</u>	<u>527.164.656</u>	<u>13.118.489</u>	<u>82.470.556</u>	<u>1.280.695.312</u>
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	-	-	-	-	-	25.526	25.526
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	255.437.051	5.655.614	11.195.683	-	5.775.813	263.351.974	541.416.135
Депозити и друге обавезе према држави и другим депонентима	192.675.433	35.009.367	-	88.269	2.783.062	37.812.267	268.368.398
Обавезе према ММФ-у	5.261	899.897	899.897	-	-	80.837.158	82.642.213
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	-	139.818.039	139.818.039
Остале обавезе	1.182.034	-	-	-	-	539.451	1.721.485
	<u>449.299.779</u>	<u>41.564.878</u>	<u>12.095.580</u>	<u>88.269</u>	<u>8.558.875</u>	<u>522.384.415</u>	<u>1.033.991.796</u>
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2015. године	<u>(209.236.874)</u>	<u>105.962.513</u>	<u>258.255.735</u>	<u>527.076.387</u>	<u>4.559.613</u>	<u>(439.913.859)</u>	<u>246.703.516</u>
Кумулативна неусклађеност на дан 31. децембар 2015. године	<u>(209.236.874)</u>	<u>(103.274.361)</u>	<u>154.981.374</u>	<u>682.057.761</u>	<u>686.617.375</u>	<u>246.703.516</u>	<u>-</u>
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2014. године	<u>(213.207.014)</u>	<u>94.365.643</u>	<u>184.959.982</u>	<u>575.738.949</u>	<u>(6.117.792)</u>	<u>(423.108.349)</u>	<u>212.631.419</u>
Кумулативна неусклађеност на дан 31. децембар 2014. године	<u>(213.207.014)</u>	<u>(118.841.371)</u>	<u>66.118.611</u>	<u>641.857.560</u>	<u>635.739.768</u>	<u>212.631.419</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31. децембра 2015. године указује на постојање рочне неусклађености средстава и обавеза преосталог периода доспећа до 1 месеца и од 1 до 3 месеца, пре свега због значајног учешћа трансакционих депозита у динарима преосталог периода доспећа до 1 месеца. Ове обавезе у укупном износу од 449.299.779 хиљада динара односе се на обавезну резерву банака у динарима у износу од 152.745.972 хиљада динара, трансакционе депозите Министарства финансија и Управе за трезор у износу од 157.074.995 хиљада динара, депозите вишкова ликвидних средстава банака у износу од 64.234.340 хиљада динара, обавезе по основу репо-трансакција у износу од 30.604.349 хиљада динара и остале обавезе у износу од 44.640.123 хиљаде динара.

Негативни гап ликвидности произилази из специфичности Банке као централне банке, њене улоге као главне монетарне установе и регулатора банкарског система, као и њене функције да самостално и независно утврђује и спроводи монетарну и девизну политику. Токови динарске ликвидности у банкарском сектору зависе од спровођења монетарне политике Банке и активности државе и у том смислу се ове обавезе, са аспекта Банке, не могу посматрати као краткорочне обавезе у класичном смислу, већ као специфичне обавезе чији се износи и рокови доспећа усклађују с циљевима и мерама монетарне политике.

Рочност већине обавеза Банке зависи од природе инструмената монетарне политике. Промене у вези са обавезном резервом, репо-трансакцијама и депоновањем вишкова ликвидних средстава банака у динарима, као и депозита државе у динарима, не представљају по аутоматизму смањену или повећану ликвидну обавезу Банке, већ најчешће промену у структури обавеза Банке, имајући у виду последично преливање средстава између банака, између банака и државе, као и промену појединих врста потраживања банака од Банке, и следствено томе обавеза Банке (смањење пласмана путем репо-операција доводи до повећања стања на жиро-рачунима банака и/или рачунима депозитних вишкова, али укупне билансне обавезе Банке могу остати на истом нивоу).

С друге стране, девизне обавезе Банке, укључујући и потенцијалне девизне обавезе по основу интервенција на девизном тржишту, обезбеђене су високо ликвидним девизним средствима којима управља Банка у складу са Стратешким смерницама за управљање девизним резервама Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности

Упоредни преглед књиговодствених вредности (након корекција за обезвређење) и фер вредности свих позиција финансијске имовине и обавеза Банке на дан 31. децембра 2015. и 2014. године:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни код банака	127.120.152	48.277.580	127.120.152	48.277.580
Депозити	225.987.945	279.975.777	225.987.945	279.975.777
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	841.623.792	798.670.029	841.623.792	798.670.029
Финансијска средства расположива за продају	10.337.918	9.717.496	10.337.918	9.717.496
Кредити и пласмани	1.267.937	1.223.715	1.267.937	1.223.715
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	73.934.754	73.770.910	73.934.754	73.770.910
Остала средства	422.814	355.695	422.814	355.695
Укупно	1.280.695.312	1.211.991.202	1.280.695.312	1.211.991.202
Финансијске обавезе				
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	25.526	-	25.526	-
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	541.416.135	482.818.801	541.416.135	482.818.801
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	268.368.398	291.131.078	268.368.398	291.131.078
Обавезе према ММФ-у	82.642.213	93.987.065	82.642.213	93.987.065
Готов новац у оптицају	139.818.039	130.468.547	139.818.039	130.468.547
Остале обавезе	1.721.485	954.292	1.721.485	954.292
Укупно	1.033.991.796	999.359.783	1.033.991.796	999.359.783

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 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 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности (наставак)

- Ниво 3: Улазни подаци 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 2015. године	Ниво 1	Ниво 2	У хиљадама динара Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	841.623.792	-	-	841.623.792
Финансијска средства расположива за продају	-	-	10.337.918	10.337.918
Укупно:	841.623.792	-	10.337.918	851.961.710
Финансијске обавезе				
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	25.526	-	-	25.526
Укупно:	25.526	-	-	25.526
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	-	-	9.717.496	9.717.496
Остала средства	1.433	-	-	1.433
Укупно:	798.671.462	-	9.717.496	808.388.958
Финансијске обавезе				
Остале обавезе	-	-	-	-
Укупно:	-	-	-	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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 средства и обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању, у износу 841.591.975 хиљада динара на дан 31. децембра 2015. године (798.670.029 хиљада динара на дан 31. децембра 2014. године), распоређена у ниво 1 хијерархије фер вредности, односе се 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, док се износ од 31.817 хиљада динара (1.433 хиљада динара на дан 31. децембар 2014. године), односи на позитивну фер вредност деривата, која се исказује као средство.

Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању у износу 25.526 хиљада динара, односе се на негативну фер вредност деривата и исказују се као обавеза.

б) Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају у вредности 10.337.918 хиљада динара на дан 31. децембра 2015. године (9.717.496 хиљада динара на дан 31. децембра 2014. године), распоређена су у ниво 3 хијерархије фер вредности.

Од тога, износ од 10.108.366 хиљада динара на дан 31. децембра 2015. године (9.487.028 хиљада динара на дан 31. децембра 2014. године), односи се на учешће у капиталу у Банци за међународна поравнања, Базел. Банка поседује 2.920 акција, а фер вредност се одређује сразмерно учешћу Банке у вредности нето имовине Банке за међународна поравнања Базел на дан обрачуна, умањене за 30%. Финансијска средства расположива за продају у вредности 229.552 хиљаде динара на дан 31. децембра 2015. године (230.468 хиљада динара на дан 31. децембра 2014. године), односе се на учешће Банке у капиталу привредног друштва Recreatours а.д. Београд, а фер вредност је одређена сразмерно учешћу Банке у основном капиталу друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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, приказана је у следећој табели:

На дан 31. децембра 2015. године	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Фер вредност укупно	У хиљадама динара Књиговодствена вредност
Финансијска средства					
Готовина и текући рачуни код банака	-	127.120.152	-	127.120.152	127.120.152
Депозити	-	-	225.987.945	225.987.945	225.987.945
Кредити и пласмани	-	-	1.267.937	1.267.937	1.267.937
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	73.934.754	73.934.754	73.934.754
Остала средства	-	-	422.814	422.814	422.814
Укупно	-	127.120.152	301.613.450	428.733.602	428.733.602
Финансијске обавезе					
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	541.416.135	541.416.135	541.416.135
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	-	-	268.368.398	268.368.398	268.368.398
Обавезе према ММФ-у	-	-	82.642.213	82.642.213	82.642.213
Готов новац у оптицају	-	-	139.818.039	139.818.039	139.818.039
Остале обавезе	-	-	1.721.485	1.721.485	1.721.485
Укупно:	-	-	1.033.966.270	1.033.966.270	1.033.966.270
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
Укупно	-	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
Укупно:	-	-	999.359.783	999.359.783	999.359.783

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Информације о фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности (наставак)

Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не воде по фер вредности (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, (до годину дана од дана 31. децембра 2015. године):
 - Готовина и текући рачуни код банака, у износу 127.120.152 хиљаде динара
 - Депозити код банака, у износу 225.967.509 хиљада динара
 - Кредити, у износу 561.021 хиљаду динара
 - Средства у специјалним правима вучења и commitment fee, у износу 1.835.057 хиљада динара
 - Остала средства, у износу 421.690 хиљада динара
 - Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама, у износу 272.288.348 хиљада динара
 - Обавезе према држави и другим депонентима, у износу од 227.684.800 хиљада динара
 - Обавезе према ММФ-у, у износу од 1.805.055 хиљада динара
 - Остале обавезе, у износу од 1.182.034 хиљаде динара
- процењена фер вредност следећих финансијских средстава и обавеза које су претежно дугорочног карактера, (више од годину дана од дана 31. децембра 2015. године):
 - Депозити код банака, у износу од 20.436 хиљада динара
 - Кредити, у износу од 706.916 хиљада динара
 - Чланска квота у ММФ-у, у износу од 72.099.697 хиљада динара
 - Остала средства, у износу 1,124 хиљада динара
 - Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама, у износу 269.127.787 хиљада динара
 - Обавезе према држави и другим депонентима, у износу од 40.683.598 хиљада динара
 - Обавезе према ММФ-у, у износу од 80.837.158 хиљада динара
 - Остале обавезе, у износу од 539.451 хиљаду динара,

према мишљењу руководства Банке не одступа значајно од књиговодствене вредности тих финансијских средстава и обавеза исказане у финансијским извештајима Банке имајући у виду да се иста претежно односе на некаматносна финансијска средства и обавезе без одређеног рока доспећа.

Током 2015. и 2014. 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 2015. 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 страној валути, репо послови);
- држи депозите државе и државних институција; држи средства на текућим рачунима и ороченим депозитима код иностраних банака и ангажује средства у 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.

Промена каматних стопа за 100 базних поена искључујући ефекат промене каматних стопа на финансијска средства 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 2014. годину.

	У хиљадама динара			
	31. децембар 2015.			
	Капитал	Нето резултат		
	100 бп повећање	100 бп смањење	100 бп повећање	100 бп смањење
Финансијска средства				
Готовина и текући рачуни код банака	415.253	(415.253)	415.253	(415.253)
Депозити	2.259.420	(2.259.420)	2.259.420	(2.259.420)
Кредити и пласмани	7.071	(7.071)	7.071	(7.071)
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	18.186	(18.186)	18.186	(18.186)
	<u>2.699.930</u>	<u>(2.699.930)</u>	<u>2.699.930</u>	<u>(2.699.930)</u>
Финансијске обавезе				
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	(2.569.966)	2.569.966	(2.569.966)	2.569.966
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	(600.337)	600.337	(600.337)	600.337
Обавезе према Међународном монетарном фонду	(103.377)	103.377	(103.377)	103.377
	<u>(3.273.680)</u>	<u>3.273.680</u>	<u>(3.273.680)</u>	<u>3.273.680</u>
Нето ефекат	<u>(573.750)</u>	<u>573.750</u>	<u>(573.750)</u>	<u>573.750</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа (наставак)

	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	2.799.413	(2.799.413)	2.799.413	(2.799.413)
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)
	2.959.963	(2.959.963)	2.959.963	(2.959.963)
Финансијске обавезе				
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	(1.930.059)	1.930.059	(1.930.059)	1.930.059
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	(2.073.946)	2.073.946	(2.073.946)	2.073.946
Обавезе према Међународном монетарном фонду	(257.092)	257.092	(257.092)	257.092
	(4.261.097)	4.261.097	(4.261.097)	4.261.097
Нето ефекат	(1.301.134)	1.301.134	(1.301.134)	1.301.134

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промена каматних стопа (наставак)

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2015. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Каматносноне позиције	Некаматносноне позиције	Укупно
Финансијска средства			
Готовина и текући рачуни код банака	41.525.252	85.594.900	127.120.152
Депозити	225.942.037	45.908	225.987.945
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	841.591.975	31.817	841.623.792
Финансијска средства расположива за продају	-	10.337.918	10.337.918
Кредити	707.077	560.860	1.267.937
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	1.818.568	72.116.186	73.934.754
Остала средства	-	422.814	422.814
Укупно	1.111.584.909	169.110.403	1.280.695.312
Финансијске обавезе			
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању		25.526	25.526
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	256.996.643	284.419.492	541.416.135
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	60.033.666	208.334.732	268.368.398
Обавезе према ММФ-у	10.337.687	72.304.526	82.642.213
Готов новац у опцијају	-	139.818.039	139.818.039
Остале обавезе	-	1.721.485	1.721.485
	327.367.996	706.623.800	1.033.991.796
Нето изложеност на дан			
31. децембра 2015. године	784.216.913	(537.513.397)	246.703.516
31. децембра 2014. године	668.556.622	(455.925.203)	212.631.419

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

Две основне методе које Банка користи у квантификовању 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 2015. године у нормалним тржишним условима, само у 5% случајева можемо очекивати губитак већи од 1.68% или RSD 17.222 милиона (EUR 141,60 милиона).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

VaR (наставак)

Посматрано на дан 31. децембра 2014. године, за портфолио прерачунат у EUR, у нормалним тржишним условима само у 5% случајева можемо очекивати губитак већи од 1.61% или RSD 14.715 милиона (EUR 121,65 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 2015. године који је деноминован у EUR као оригиналној валути би у том случају изгубио RSD 10.013 милиона (EUR 82,33 милиона), део портфолија деноминованог у USD би изгубио RSD 4.908 милиона (USD 44,12 милиона), део портфолија деноминованог у GBP би изгубио RSD 363 милиона (GBP 2,20 милиона), а део портфолија деноминованог у CAD би изгубио RSD 262 милиона (CAD 3,27 милиона). Укупан ефекат пораста каматних стопа за 100 базних поена на портфолио на дан 31. децембра 2015. године би износио RSD 15.546 милиона.

Посматрано на дан 31. децембра 2014. године, део портфолија 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.

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 2015. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Слабљење динара у износу од 10% у односу на следеће валуте на дан 31. децембра 2015. 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 2014. 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 2015. године		
EUR	(10.287.182)	(10.287.182)
USD	7.195.386	7.195.386
CHF	664.413	664.413
SDR	140.000	140.000
31. децембар 2014. године		
EUR	(16.861.000)	(16.861.000)
USD	6.602.320	6.602.320
CHF	378.234	378.234
SDR	(1.072.946)	(1.072.946)

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 2015. године је следећа:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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	107.822.186	6.807.192	-	9.429.612	124.058.990	127.120.152
Депозити	95.300.131	125.161.940	-	5.505.439	225.967.510	225.987.945
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	505.371.131	300.916.508	-	35.304.336	841.591.975	841.623.792
Финансијске средства расположива за продају	442	-	10.107.924	-	10.108.366	10.337.918
Кредити и пласмани	-	560.759	-	-	560.759	1.267.937
Чланска квота у ММФ-у и средства у специјалним правима вучења	-	-	73.934.754	-	73.934.754	73.934.754
Остала средства	12.308	141	-	406	12.855	422.814
	708.506.198	433.446.540	84.042.678	50.239.793	1.276.235.209	1.280.695.312
Финансијске обавезе						
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	-	-	-	-	-	25.526
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	250.614.014	8.194.841	-	5.528	258.814.383	541.416.135
Депозити и друге обавезе према држави и другим депонентима	54.570.165	52.364.029	468	646.564	107.581.226	268.368.398
Обавезе према ММФ-у	-	-	82.642.213	-	82.642.213	82.642.213
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	-	139.818.039
Остале обавезе	822.844	17.014	-	197.640	1.037.498	1.721.485
	306.007.023	60.575.884	82.642.681	849.732	450.075.320	1.033.991.796
Нето изложеност на дан						
31. децембра 2015. године	402.499.175	372.870.656	1.399.997	49.390.061	826.159.889	(579.456.373)
Нето изложеност на дан						
31. децембра 2014. године	371.035.287	286.907.682	(10.729.458)	48.951.494	696.165.005	(483.533.586)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. 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 2015. и 31. децембра 2014. године:

	31. децембар 2015.		
	У хиљадама динара		
	Обртна ставка (до 12 месеци)	Стална ставка (преко 12 месеци)	Укупно
АКТИВА			
Готовина и текући рачуни код Банака	127.120.152	-	127.120.152
Депозити	225.967.509	20.436	225.987.945
Злато и остали племенити метали	69.629.745	-	69.629.745
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	302.036.182	539.587.610	841.623.792
Финансијска средства расположива за продају	-	10.337.918	10.337.918
Кредити и пласмани	561.021	706.916	1.267.937
Чланска квота у Међународном монетарном фонду и средства у специјалним правима вучења	1.835.057	72.099.697	73.934.754
Некретнине, постројења и опрема		22.267.836	22.267.836
Инвестиционе некретнине		467.609	467.609
Нематеријална улагања		132.720	132.720
Остала средства	3.839.336	40.012	3.879.348
УКУПНО АКТИВА	730.989.002	645.660.754	1.376.649.756
ОБАВЕЗЕ			
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	-	25.526	25.526
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	272.288.348	269.127.787	541.416.135
Депозити и остале обавезе према држави и другим депонентима	227.684.800	40.683.598	268.368.398
Обавезе према Међународном монетарном фонду	1.805.055	80.837.158	82.642.213
Текуће пореске обавезе	281.322		281.322
Готов новац у оптицају		139.818.039	139.818.039
Резервисања	160.464	992.055	1.152.519
Остале обавезе	1.294.289	539.451	1.833.740
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	503.514.278	532.023.614	1.035.537.892
НЕТО АКТИВА	227.474.724	113.637.140	341.111.864

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

33. АНАЛИЗА ДОСПЕЋА ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (наставак)

	31. децембар 2014.		
	Обртна ставка (до 12 месеци)	Стална ставка (преко 12 месеци)	Укупно
У хиљадама динара			
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
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			
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	197.554.756	285.264.045	482.818.801
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
Готов новац у оптицају		130.468.547	130.468.547
Резервисања	142.231	928.792	1.071.023
Текуће пореске обавезе	180.649		180.649
Остале обавезе	452.333	559.032	1.011.365
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	489.034.911	511.633.617	1.000.668.528
НЕТО АКТИВА	133.878.449	172.934.175	306.812.624

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

34. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2015. године против Банке се воде судски спорови у укупном процењеном износу од 84.332.555 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 2015. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из напред наведених судских спорова у износу 167.155 хиљада динара (31. децембра 2014. године, у износу 186.265 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 и државним органима Републике Србије**

У складу са Законом о Народној банци Србије, Банка је централна банка Републике Србије и обавља функције утврђене тим и другим законом. Република Србија је власник целокупног капитала Банке.

Банка, органи банке и чланови ових органа у обављању својих функција не примају нити траже упутства од државних органа и организација, као ни од других лица. Државни органи и организације као ни друга лица не могу угрожавати самосталност и независност банке, нити могу вршити утицај на Банку, органе Банке 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 средства система консолидованог рачуна трезора и других рачуна утврђених законом у складу са уговором закљученим са депонентом. За послове и услуге пружене држави, 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 2015. године

35. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Трансакције са државом и државним органима Републике Србије (наставак)

Према наведеном закону, Банка не може одобравати кредите, позајмице, прекорачења по рачуну или друге видове кредитних олакшица Републици Србији, аутономној покрајини или јединици локалне самоуправе, јавним предузећима и другим правним лицима чији је оснивач Република Србија, аутономна покрајина или јединица локалне самоуправе, односно у којима Република Србија, аутономна покрајина или јединица локалне самоуправе имају контролно учешће, нити може давати гаранције за измирење обавеза тих субјеката или на други начин обезбеђивати измирење њихових обавеза.

Банка не може непосредно куповати хартије од вредности које издају поменути субјекти.

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 послове у вези са исплатом старе девизне штедње, зајма за привредни развој, затим на евиденцију јавног дуга Републике Србије и остало.

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

Трансакције са кључним руководиоцима

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

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

Поред нето зарада руководству, Банка плаћа и доприносе на зараде у складу са законском регулативом. Нето зараде руководства такође подлежу плаћању годишњег пореза на доходак грађана. Банка руководству не исплаћује накнаде по престанку запослења нити компензира њихов рад плаћањима у акцијама или капиталу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

35. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Трансакције са кључним руководиоцима (наставак)

Накнаде кључном руководству Банке приказане су у следећој табели:

У хиљадама динара

Функција	Бруто износи исплаћени у 2015.	Нето износи исплаћени у 2015.	Бруто износи исплаћени у 2014.	Нето износи исплаћени у 2014.
Гувернер	7.889	6.696	9.890	8.180
Директор Управе за надзор	6.480	5.336	8.343	6.794
Вицегувернери	17.314	13.901	24.097	19.543
Генерални секретар	3.541	2.604	4.996	3.963
Генерални директори и директори ОЈ у седишту, директори филијала и генерални директор ЗИН-а	109.056	79.888	115.680	86.285
Заменици и помоћници генералних директора и директора ОЈ, директора филијала и генералног директора ЗИН-а	84.979	60.988	90.240	66.020
Директори одељења	185.637	131.611	198.862	142.725
Председник и чланови Савета гувернера	15.279	9.669	17.193	11.227
Укупно за годину	430.175	310.693	469.301	344.737

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 2015. године, а потраживања у иностраној валути са стањем на дан 31. децембра 2015. године.

Од 1.290.871.955 хиљада динара, колико износи укупна вредност потраживања за које је Банка послала обрасце за усаглашавање, укупно је усаглашен износ од 1.290.287.521 хиљада динара, односно 99,95%. Неусаглашено је 584.434 хиљаде 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 459.447.768 хиљада динара, а неусаглашен је износ од 200.849 хиљада динара, односно 0,04%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2015. године

37. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

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

До дана објављивања ових финансијских извештаја настао је некорективни догађај након датума биланса стања.

Међународни монетарни фонд (ММФ) обавестио је земље чланице да је 26. јануара 2016. године ступила на снагу реформа квота и управљања из 2010. године предвиђена Резолуцијом о 14. општој ревизији квота и реформи Одбора извршних директора ММФ-а.

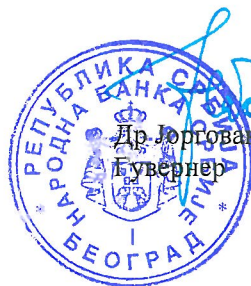
По том основу извршено је повећање износ квоте Србије за 40% (187,1 милион SDR око 235 милиона евра) односно са 467,7 на 654,8 милиона SDR, с тим што је учешће у укупним квотама ММФ-а смањено са 0,219% на 0,137%.

Народна банка Србије је у складу са улогом депозитара и фискалног агента у пословању са ММФ-ом, 10. фебруара 2016. године измирила обавезе по основу повећања квоте Републике Србије у износу од 187,1 милион SDR, и то: 25% повећања квоте у износу од 46,8 милиона SDR, средствима из девизних резерви (у износу од 58,8 милиона евра), а 75% у износу од 140,3 милиона SDR у динарима (у износу од 21,3 млрд динара) на терет постојеће некаматносне и непреносиве обвезнице.

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи курсеви динара примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2015. и 2014. године за важније валуте су:

	31. децембар 2015.	У динарима 31. децембар 2014.
USD	111,2468	99,4641
EUR	121,6261	120,9583
GBP	164,9391	154,8365
CAD	80,1860	85,7495
CHF	112,5230	100,5472
SDR	154,1580	144,1046



Др Јоргованка Табаковић
Гувернер

Г.бр. 3578
23.5.2016.