



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ БАНКЕ
КАО ЈАВНОГ ДРУШТВА ЗА 2014. ГОДИНУ**
(сагласно члану 50. Закона о тржишту капитала)

	<i>стр.</i>
1. Редовни годишњи Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2014. годину	2
2. Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2014. годину	119
3. Извештај о пословању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2014. годину	283
4. Изјава	338
5. Одлуке	340
6. Напомена	344

Београд, април 2015. године



**1. РЕДОВНИ ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
ЗА 2014. ГОДИНУ**



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**РЕДОВНИ ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД
за 2014. годину**

Београд, март 2015.

Попуњава банка

Матични број	07004893	Шифра делатности	06419	ПИБ	100002549
Назив:	Банка Поштанска штедионица А.Д. Београд				
Седиште:	11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3				

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2014.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0001	5.1	25.959.091	20.913.550	17.485.581
	Заложена финансијска средства	0002		0	0	0
120, 220, 125 и 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003		0	0	0
121 и 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004	5.2	1.603.868	2.090.449	1.974.070
122, 222, део 129 и део 229	Финансијска средства расположива за продају	0005	5.3	1.201.906	1.205.842	0
124, 224, део 129 и део 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0006	5.4	37.716.038	19.872.413	12.806.163
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007	5.5	2.908.722	10.900.678	2.159.866
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 069, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0008	5.6	38.032.177	35.627.210	29.192.355

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
123 и 223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009		0	0	0
126 и 226	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010		0	0	0
130, 131, 230, 231, део 139 и део 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011		0	0	0
132, 232, део 139 и део 239	Инвестиције у зависна друштва	0012		0	0	0
33	Нематеријална улагања	0013	5.7	157.858	189.305	184.106
34	Некретнине, постројења и опрема	0014	5.8	3.907.557	4.083.692	4.079.138
35	Инвестиционе некретнине	0015	5.9	40.561	41.307	7.791
034 и део 039	Текућа пореска средства	0016	5.10	108.413	81.921	0
37	Одложена пореска средства	0017	5.11	0	8.687	13.650
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018	5.12	17.795	6.885	18.761
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299	Остала средства	0019	5.13	1.635.016	4.347.939	7.509.905
	УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)	0020		113.289.002	99.369.878	75.431.386
	ПАСИВА					
	ОБАВЕЗЕ					
411, 416, 511 и 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401		0	0	0
415 и 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402		0	0	0
417 и 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403		0	0	0
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404	5.14	535.574	1.132.732	1.211.994

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405	5.15	93.173.621	84.033.350	59.188.062
418 и 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406		0	0	0
410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 и 127 као одбитна ставка	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407		0	0	0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0408		0	0	0
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0409	5.16	254.706	167.086	397.345
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0410		0	0	0
455	Текуће пореске обавезе	0411	5.17	0	0	59.394
47	Одложене пореске обавезе	0412	5.18	281.073	304.100	307.925
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0413	5.19	1.594.441	1.283.606	2.008.780
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)	0414		95.839.415	86.920.874	63.173.500
	КАПИТАЛ					
80	Акцијски капитал	0415	5.20	13.277.548	8.577.548	8.577.548
128	Сопствене акције	0416		0	0	0
83	Добитак	0417	5.21	2.254.570	1.915.479	1.748.288
84	Губитак	0418		0	0	0
81 и 82 - потражни салдо	Резерве	0419	5.22	1.917.469	1.955.977	1.932.050
81 и 82 - дуговни салдо	Нереализовани губици	0420		0	0	0
	Учешћа без права контроле	0421		0	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	УКУПНО КАПИТАЛ (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	0422		17.449.587	12.449.004	12.257.886
	УКУПАН НЕДОСТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423		0	0	0
	УКУПАН НЕДОСТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423		0	0	0
	УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)	0424		113.289.002	99.369.878	75.431.386

У Београду,
 дана _____

Jw Законски заступник банке



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број	07004893	Шифра делатности	06419	ПИБ	100002549
Назив: Банка Поштанска штедионица А.Д. Београд					
Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3					

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01. до 31.12.2014.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
70	Приходи од камата	1001	4.1	7.993.165	7.494.357
60	Расходи од камата	1002	4.2	3.477.397	3.410.435
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003		4.515.768	4.083.922
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	1005	4.3	5.000.222	5.466.555
61	Расходи накнада и провизија	1006	4.4	2.585.988	2.989.521
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)	1007		2.414.234	2.477.034
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006 - 1005)	1008		0	0
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009		0	0
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1010		0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1011	4.5	636.017	456.695
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1012		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013	4.6	84.234	99.120
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015	4.7	0	2
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	4.8	406.429	0
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	4.8	0	69.642
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1021	4.9	72.221	170.043
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022		0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023	4.10	2.468.616	1.215.385
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) ≥ 0	1024		5.660.287	6.001.789
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0	1025		0	0
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	4.11	2.333.783	2.940.729
642	Трошкови амортизације	1027	4.12	355.832	314.008
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи	1028	4.13	2.668.028	2.615.104
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0	1029		302.644	131.948
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0	1030		0	0
850	Порез на добитак	1031	4.14	34	210
861	Добитак по основу одложених пореза	1032		14.338	3.825
860	Губитак по основу одложених пореза	1033		0	4.962
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0	1034		316.948	130.601
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0	1035		0	0
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1036		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1037		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0	1038		316.948	130.601
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0	1039		0	0
	Добитак који припада матичном ентитету	1040		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1041		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1042		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1043		0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044		345	292
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045		0	0

У Београду,

дана _____

Тш / Законски заступник банке



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број	07004893	Шифра делатности	06419	ПИБ	100002549
--------------	----------	------------------	-------	-----	-----------

Назив: Банка Поштанска штедионица а.д Београд

Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01. до 31.12.2014.године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		316.948	130.601
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002		0	0
	Остали резултат периода				
	<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>				
820	Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003		0	0
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004	4.15	42.982	36.590
822	Актуарски добици	2005	4.16	8.508	0
822	Актуарски губици	2006		0	0
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007		0	0
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		0	0
	<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>				
821	Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009	4.17	45.116	49.052
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010	4.18	8.322	8.224
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011		0	0
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012		0	0
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013		0	0
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014		0	0

07Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015		0	0
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016		0	0
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017	4.19	348	636
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018		0	0
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) ≥ 0	2019		2.668	4.874
	Укупан негативан остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) < 0	2020		0	0
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0	2021		319.616	135.475
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0	2022		0	0
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023		0	0
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		0	0

У _____

дана _____

Ми, Законски заступник банке



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број	07004893	Шифра делатности	06419	ПИБ	100002549
--------------	----------	------------------	-------	-----	-----------

Назив: Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01. до 31.12.2014.

- у хиљадама динара -

ПОЗИЦИЈА	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	13.391.798	12.232.998
1. Приливи од камата	3002	7.078.129	6.461.179
2. Приливи од накнада	3003	5.597.783	5.704.955
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	715.551	66.473
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	335	391
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	10.933.764	12.296.949
5. Одливи по основу камата	3007	3.461.783	3.566.041
6. Одливи по основу накнада	3008	2.343.796	2.802.046
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	2.187.414	3.032.790
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	702.099	924.890
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	2.238.672	1.971.182
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3012	2.458.034	0
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)	3013	0	63.951
V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	12.611.220	19.952.680
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	6.358.192	0
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016	0	19.952.680
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017	0	0
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3018	6.253.028	0
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019	0	0
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020	0	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	6.638.627	16.137.184
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	0	6.564.099


ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
17.	Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	6.638.627	0
18.	Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024	0	0
19.	Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	0	9.573.085
20.	Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026	0	0
21.	Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027	0	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3028	8.430.627	3.751.545
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3029	0	0
22.	Плаћени порез на добит	3030	0	59.394
23.	Исплаћене дивиденде	3031	0	1.921
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3032	8.430.627	3.690.230
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3033	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3034	0	0
1.	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	0	0
2.	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	0	0
3.	Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3037	0	0
4.	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	3038	0	0
5.	Остали приливи из активности инвестирања	3039	0	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	189.669	379.853
6.	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	0	0
7.	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	0	0
8.	Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	189.669	379.853
9.	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	0	0
10.	Остали одливи из активности инвестирања	3045	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)	3046	0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)	3047	189.669	379.853
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	7.691.376	5.961.052
1.	Приливи по основу увећања капитала	3049	4.700.000	0
2.	Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	0	0

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
3.	Приливи по основу узетих кредита	3051	0	0
4.	Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	0	0
5.	Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	0	0
6.	Остали приливи из активности финансирања	3054	2.991.376	5.961.052
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	9.411.849	1.694.461
7.	Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	0	0
8.	Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057	0	0
9.	Одливи готовине по основу узетих кредита	3058	0	984.017
10.	Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	0	0
11.	Остали одливи из активности финансирања	3060	9.411.849	710.444
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (3048 - 3055)	3061	0	4.266.591
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3055 - 3048)	3062	1.720.473	0
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3063	33.694.394	38.146.730
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3064	27.173.909	30.569.762
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3065	6.520.485	7.576.968
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3066	0	0
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	14.806.261	7.317.990
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	259.777	206.725
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	42.825	295.422
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065 - 3066 + 3067 + 3068 - 3069)	3070	21.543.698	14.806.261

У _____

дана _____

Законски заступник банке



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке

Службени гласник РС* бр. 71/2014 и 135/2014).

Полуњава банка

Матични број 07004893

Шифра делатности 06419

ПИБ

100002549

Назив: Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01. до 31.12. 2014. године

у хиљадама динара -

Редни бр	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Резервационе резерве (група рачуна 82) потражни салдо)
	1	2	3	4	5	6					
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	4.588.549	4029	0	4057	3.988.999	4085	0	4113	1.932.050
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4002	0	4030	0	4058	0	4086	0	4114	0
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4003	0	4031	0	4059	0	4087	0	4115	0
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	4.588.549	4032	0	4060	3.988.999	4088	0	4116	1.932.050
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	62.652
6.	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	38.725
7.	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4005	0	4033	0	4061	0	4089	0	x	x
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4006	0	4034	0	4062	0	4090	0	x	x
13.	Расподела добити - повећање	4007	0	4035	0	4063	0	4091	0	x	x
14.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4008	0	4036	0	4064	0	4092	0	x	x
15.	Исплата дивиденди	4009	0	4037	0	4065	0	4093	0	x	x
16.	Остало - повећање	4010	0	4038	0	4066	0	4094	0	x	x
17.	Остало - смањење	4011	0	4039	0	4067	0	4095	0	x	x
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012	0	4040	0	4068	0	4096	0	x	x
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013	0	4041	0	4069	0	4097	0	x	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	4.588.549	4042	0	4070	3.988.999	4098	0	4119	1.955.977



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4127	0	4141	1.748.288	4175	0	4209	12.257.886	4215	0
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4128	0	4142	0	4176	0	x	x	x	x
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4129	0	4143	0	4177	0	x	x	x	x
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4130	0	4144	1.748.288	4178	0	4210	12.257.886	4216	0
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	4131	0	x	x	x	x	x	x	x	x
6.	Укупан негативан остали резултат периода	4132	0	x	x	x	x	x	x	x	x
7.	Добитак текуће године	x	x	4145	130.601	x	x	x	x	x	x
8.	Губитак текуће године	x	x	x	x	4179	0	x	x	x	x
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4146	36.590	4180	0	x	x	x	x
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4147	0	4181	0	x	x	x	x
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	x	x	4148	0	4182	0	x	x	x	x
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	x	x	4149	0	4183	0	x	x	x	x
13.	Расдела добити - повећање	x	x	4150	0	4184	0	x	x	x	x
14.	Расдела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4151	0	4185	0	x	x	x	x
15.	Исплата дивиденди	x	x	4152	0	4186	0	x	x	x	x
16.	Остало - повећање	x	x	4153	0	4187	0	x	x	x	x
17.	Остало - смањење	x	x	4154	0	4188	0	x	x	x	x
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	x	x	4155	0	4189	0	x	x	x	x
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	x	x	4156	0	4190	0	x	x	x	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4133	0	4157	1.915.479	4191	0	4211	12.449.004	4217	0



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

1921

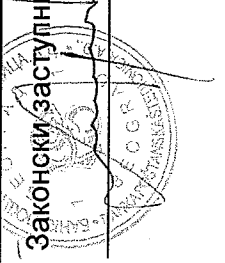
Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 погражни салдо)
	1	2	3	4	5	6					
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	4.588.549	4043	0	4071	3.988.999	4099	0	4120	1.955.977
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4016	0	4044	0	4072	0	4100	0	4121	0
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4017	0	4045	0	4073	0	4101	0	4122	0
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	4.588.549	4046	0	4074	3.988.999	4102	0	4123	1.955.977
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4124	18.648
26.	Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4125	57.156
27.	Добитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28.	Губитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4019	4.700.000	4047	0	4075	0	4103	0	X	X
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4020	0	4048	0	4076	0	4104	0	X	X
33.	Расдела добити - повећање	4021	0	4049	0	4077	0	4105	0	X	X
34.	Расдела добити, односно покриће губитка - смањење	4022	0	4050	0	4078	0	4106	0	X	X
35.	Исплата дивиденди	4023	0	4051	0	4079	0	4107	0	X	X
36.	Остало - повећање	4024	0	4052	0	4080	0	4108	0	X	X
37.	Остало - смањење	4025	0	4053	0	4081	0	4109	0	X	X
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026	0	4054	0	4082	0	4110	0	X	X
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027	0	4055	0	4083	0	4111	0	X	X
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	9.288.549	4056	0	4084	3.988.999	4112	0	4126	1.917.469



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Редни бр	ОПИС	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 друговани салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) ≥ 0	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10	11
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4134	0	4158	1.915.479	4192	0	4212	12.449.004	4218
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4135	0	4159	0	4193	0	X	X	X
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4136	0	4160	20.839	4194	0	X	X	X
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4137	0	4161	1.894.640	4195	0	4213	12.428.165	4219
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	4138	0	X	X	X	X	X	X	X
26.	Укупан негативан остали резултат периода	4139	0	X	X	X	X	X	X	X
27.	Добитак текуће године	X	X	4162	316.948	X	X	X	X	X
28.	Губитак текуће године	X	X	X	X	4196	0	X	X	X
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	4163	42.982	4197	0	X	X	X
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	4164	0	4198	0	X	X	X
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	X	X	4165	0	4199	0	X	X	X
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	X	X	4166	0	4200	0	X	X	X
33.	Расдела добити - повећање	X	X	4167	0	4201	0	X	X	X
34.	Расдела добити, односно покриће губитка - смањење	X	X	4168	0	4202	0	X	X	X
35.	Исплата дивиденди	X	X	4169	0	4203	0	X	X	X
36.	Остало - повећање	X	X	4170	0	4204	0	X	X	X
37.	Остало - смањење	X	X	4171	0	4205	0	X	X	X
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	X	X	4172	0	4206	0	X	X	X
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	X	X	4173	0	4207	0	X	X	X
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+ 27+28+29-30 + 38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4140	0	4174	2.254.570	4208	0	4214	17.449.587	4220

У _____ дана _____ 20____ године



Законски заступник банке



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

НАПОМЕНЕ
УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2014. годину

Београд, март 2015.



Садржај:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Стр.

1. Опште информације о банци	20
2. Основ за састављање финансијских извештаја	23
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	24
4. Биланс успеха, структура позиција	33
5. Биланс стања, структура позиција	45
6. Ванбилансне позиције.....	77
7. Повезана лица	78
8. Управљање ризицима.....	80
9. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	112
10. Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2013. ...	113
11. Усаглашавање потраживања	114
12. Остварени показатељи пословања	115
13. Прерачунавање износа у страниј валути	115



1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

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

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

1.2. Пословање Банке

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

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

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

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

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 11 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; EUROAXIS BANK, MOSKVA;)

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

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

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

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са припадајућих 30 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (12 експозитура и 2 самостална шалтер), Суботици (7 експозитура), Ваљеву (11 експозитура), Смедереву (13 експозитура), Крагујевцу (13 експозитура), Нишу (13 експозитура) и Краљеву (12 експозитуре). Такође, постоји инсталирано и 297 банкомата широм земље, од којих су 110 постављено у експозитурама Банке, 137 на комерцијалним локацијама и 50 у пословницама ЈП Пошта Србије Београд.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2014. године имала 1.767 запослених: 1.736 на неодређено и 31 на одређено време (на исти дан 2013. године 1.872 запослена).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Регулатива

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2013. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) 5. октобра 2010. године и објављени у



"Сл. гласнику РС", бр. 77/2010). Решењем Министарства од 13. марта 2014. године утврђен је превод Концептуалног оквира за финансијско извештавање ("Концептуални оквир", усвојен од стране Одбора у септембру 2010. године, који замењује Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја) и основних текстова МРС и МСФИ ("Решење о утврђивању превода Концептуалног оквира за финансијско извештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда, односно Међународних стандарда финансијског извештавања", објављених у Службеном гласнику РС" бр. 35 на дан 27. марта 2014. године, (у даљем тексту "Решење о утврђивању превода"), који обухвата измене МРС, као и нове МСФИ и одговарајућа тумачења, који су издати/били на снази од Одбора и Комитета 31. децембра 2013. године. На основу наведеног Решења о утврђивању превода, Концептуални оквир, МРС, МСФИ, IFRIC и са њима повезана тумачења који су преведени, у примени су од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2014. године.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС", бр.71/2014 и 135/2014), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке изражава да је усвојеном и примењеном рачуноводственом политиком обухватило и применило све релевантне Међународне рачуноводствене стандарде и тиме обезбедило истинито и објективно исказивање својих финансијских позиција.

Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан објављивања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти" и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање", у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминише постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, 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.
- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани" – Рачуноводство стицања учешћа у заједничким пословањима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења" - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године.
- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима", који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи", МРС 11 „Уговори о изградњи", IFRIC13 „Програми лојалности клијената", IFRIC15 „Споразуми за изградњу некретнина" и IFRIC18 „Преноси средстава од купаца". МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- 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).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 41 „Пољопривреда” - Пољопривреда – индустријске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- 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 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 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).
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2012. до 2014. године, која су резултат су Пројекта годишњег унапређења стандарда МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34), објављеног од стране IASB-а у септембру 2014. године, првенствено кроз отклањање неконзистентности и појашњење текста (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);

2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

2.3. Функционална и извештајна валута

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



2.4. Начело сталности пословања

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

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2013. и претходну 2012. годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима. Стварна вредност средстава и обавеза може да одступа од вредности која је процењена на овај начин.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3.1. Готовина и средства код централне банке

Готовина и средства код централне банке признају се и накнадно процењују по номиналној вредности.

Новчани токови који настају по трансакцијама у иностраној валути евидентирају се у валути трансакције, а прерачунавају се у динаре применом званичног средњег курса важећег на дан новчаног тока, односно, на дан прилива и одлива готовине.

Монетарна средства у иностраној валути накнадно се вреднују по званичном средњем курсу, који важи на дан билансирања, при чему се врши признавање курсних разлика у билансу успеха.

3.2. Хартије од вредности и остала финансијска средства

Хартије од вредности и остала финансијска средства која су намењени трговању су средства које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу краткорочних флукуација цена. ХОВ и остала финансијска средства којима се тргује иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања)



врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

Хартије од вредности и остала финансијска средства који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха су средства намењена трговању, за која су приликом почетног признавања постојали докази о краткорочном остварењу добити. ХОВ и остала финансијска средства који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

Хартије од вредности и остала финансијска средства који се држе до доспећа су средства која су прибављена са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. ХОВ и остала финансијска средства која се држе до доспећа иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ако постоје идентификовани објективни докази о умањењу вредности финансијског средства врши се обезвређење истог путем исправке вредности. Исправка вредности представља разлику између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних токова готовине, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.

Хартије од вредности и остала финансијска средства који су расположиви за продају су средства која нису класификована као предходне три категорије средстава. ХОВ и остала финансијска средства који су расположиви за продају иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти промене вредности рекласификују се из капитала у биланс успеха.

3.3. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су финансијска средства са фиксним или одређеним исплатама, која имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту.

Приликом признавања кредити и потраживања се одмеравају по фер вредности (набавна вредност увећана за трошкове трансакције).

Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе. Амортизована вредност представља износ одмерен приликом почетног признавања умањен за отплате главнице, увећан за обрачунату камату (и умањен за наплаћену камату) израчунату по методу ефективне каматне стопе и умањен за износ обезвређења (исправке вредности).

Обезвређење кредита и потраживања путем исправке вредности врши се ако постоје идентификовани објективни докази о умањењу вредности финансијског средства. Исправка вредности представља разлику између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних токова готовине, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи (надокнадивог износа). Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.

Процена обезвређење (исправку вредности) кредита и потраживања врши се у складу са Интерним моделом за процену кредитног ризика и Методологијом за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

Дефинитивни отпис кредита и потраживања врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности.



3.4. Нематеријална улагања

Нематеријалним улагањима сматрају се улагања у одредиво немонетарно средство без физичке саджине и обухватају: улагања у развој, патенте, лиценце и софтвер, гудвил, нематеријална улагања у припреми, остала нематеријална улагања и нематеријална улагања узета у лизинг.

Нематеријална улагања се иницијално признају по набавној вредности или цени коштања. Набавна вредност састоји се од набавне цене улагања укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење. Губитак од умањења вредности је износ за који је књиговодствена вредност улагања већа од његове надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је нематеријално улагање стављено у употребу. Трошкови амортизације за сваки период признају се у билансу успеха.

Основица за обрачун амортизације је набавна вредност улагања умањена за износ обезвређивања (уколико је обезвређење процењено).

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе улагања.

Процену корисног века употребе нематеријалних улагања утврђују стручна лица Банке приликом набавке и активирања. Процењени корисни век употребе нематеријалног улагања по потреби се преиспитује и ако се очекивања разликују од претходних процена коригује се стопа амортизације за текући и будуће обрачунске периоде (измена рачуноводствене процене). Преиспитивање корисног века и процену обезвређења нематеријалних улагања утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Нематеријална улагања узета у лизинг обухватају вишегодишњи закуп пословног простора (пословни лизинг).

3.5. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема је имовина која се сматра основним средствима и обухвата: земљиште, грађевинске објекте, опрему, остала основна средства, основна средства у припреми, основна средства узета у лизинг и улагања у туђа основна средства.

Основна средства су материјалне средства која Банка користи за пружање услуга и обављање делатности и која очекује да ће користити дужи од једне године.

Основна средства иницијално се признају по набавној вредности односно цени коштања. Набавна вредност обухвата фактурну цену добављача (укључујући увозне дажбине, порезе, трговачке попусте и одобрене рабате) и све друге трошкове, накнаде, таксе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

После почетног признавања, основна средства вреднују се по моделу ревалоризације, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење. Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. Губитак од умањења вредности је износ за који је књиговодствена вредност средства већа од његове надокнадиве вредности.



Учесталост ревалоризације зависи од промене фер вредности некретнина и опреме. Уколико фер вредност непокретности и опреме показује знатно и променљиво кретање ревалоризација се врши сваке године, односно уколико је кретање фер вредности некретности и опреме незнатно ревалоризација се врши сваке три (за опрему) или пет година (за некретности). Приликом ревалоризације некретности и опреме, ревалоризује се сва некретности и опрема из групе којој то средство припада. Ревалоризацију некретности врши независни проценитељ, док ревалоризацију опреме врше стручна лица Банке.

На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе вршења ревалоризације некретности и ревалоризацију групе опреме ако је потребно (уколико је дошло до значајне промене фер вредности групе опреме).

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања, односно на датум ревалоризације. Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности опреме у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на тржишту вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неустрошена вредност) коришћеног средства.

Ефекти ревалоризације основних средстава евидентирају се:

- уколико се повећава вредност средства преко позиције ревалоризационих резерви (у оквиру капитала) или преко биланса успеха у износу у ком је предходно признато смањење вредности средстава у билансу успеха;

- уколико се смањује вредност средстава преко билансу успеха или преко ревалоризационих резерви у износу у ком је предходно признато повећање вредности средстава у ревалоризационим резервама.

Ревалоризационе резерве по основу основног средства престају да се признају након престанка признавања тог основног средства, преносом у нераспоређени добитак ранијих периода.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Трошкови амортизације за сваки период признају се у билансу успеха. Основица за обрачун амортизације средстава је набавна или ревалоризована набавна вредност умањена за резидуалну вредност и износ обезвређивања (уколико су резидуална вредности и обезвређење процењени). Резидуална вредност је нето износ који се очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања, по одбитку очекиваних трошкова отуђења.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава:

Назив	бр.година	бр.месеци	стопа %
Грађевински објекти	12-96	148-1154	8,33-0,086
Челичне касе	20	240	5
Намештај	5-10	60-120	10-20
Електронска опрема	2-5	24-60	50-20

Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваној динамици трошења економске користи од тих средстава, мења се метод тако да одражава измењену динамику. Измењен метод амортизације примењује се на текући и будуће обрачунске периоде (измена рачуноводствене процене).

Процену корисног века употребе некретности и опреме утврђују стручна лица Банке приликом набавке и активирања. Процењени корисни век употребе некретности и опреме по потреби се преиспитује и ако се очекивања разликују од претходних процена коригује се стопа амортизације за текући и будуће обрачунске периоде (измена рачуноводствене процене). Преиспитивање корисног века и резидуалне вредности и процену обезвређења некретности и опреме утврђује



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

Накнадна улагања у основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично (инвестициона улагања), повећавају вредност основног средства. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина. Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим анuitетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп некретнина и опреме код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира се као пословни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о пословном закупу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

3.7. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остварење прихода од закупнине.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна вредност некретнине обухвата фактурну цену добављача (укључујући порезе, трговачке попусте и одобрене рабате) и све друге трошкове, накнаде, таксе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине вреднују се по моделу набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство призната. Трошкови амортизације за сваки период признају се у билансу успеха. Основица за обрачун амортизације инвестиционе некретнине је набавна вредност. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом.

3.8. Текућа и одложена пореска средства

Текућа пореска средства су потраживања за више плаћени порез на добит текућег и предходних периода.



Одложена пореска средства обухватају износе пореза на добит који могу да се поврате у наредним периодима по основу одбитних привремених разлика, неискоришћених пореских губитака и пореског кредита до износа до којег ће вероватно постојати будући опорезиви добитак. Одложена пореске средства се утврђују применом важеће или очекиване пореске стопе за коју се очекује да ће важити у периоду када ће се обавеза измирити.

3.9. Стална средства намењена продаји

Средства намењена продаји су средства (или група средстава), која чине део сталне имовине, чија се књиговодствена вредност може првенствено поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења.

Наведено подразумева да је средство (или група средстава):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- да је његова продаја врло вероватна и
- да је активно присуство на тржишту по разумној цени у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или група средстава) и програм за реализацију тог плана.

Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања.

Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или група средстава) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или група средстава).

Стална средства (или група средстава), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој од следећих двеју вредности:

- књиговодственој вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације.

Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности од:

- књиговодствене вредности пре него што је имовина класификовано као средство намењено продаји, кориговане за амортизацију и ревалоризацију која би била призната да се имовина није класификовала као средство намењено продаји и
- надокнадиве вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.10. Остала средства

Потраживања и активна временска разграничења, из групе осталих средстава, иницијално се признају по фер вредности. Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности.

Остале инвестиције у инструменте капитала вреднују се зависно од котирања на активном тржишту:

- инструменти капитала који имају котирану цену на активном тржишту иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат. Након престанка признавања средства акумулирани ефекти рекласификују се из капитала у биланс успеха.



- инструменти капитала који немају котирану цену на активном тржишту иницијално и накнадно се вреднују по набавној вредности. Ако постоје идентификовани објективни докази о умањењу вредности инвестиције у инструмент капитала који нема котирану цену, врши се обезвређење истог путем исправке вредности. Исправка вредности представља разлику између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних токова готовине, дисконтованих по тренутној тржишној стопи приноса. Ефекти формирања исправке вредности признају се као расход у билансу успеха и не треба их умањивати.

Залихе су средства која се троше у производном процесу или приликом вршења услуга. Залихе се иницијално вреднују по набавној вредности/трошковима набавке. Набавна вредност обухвата набавну цену, увозне царине и друге дажбине, трошкове превоза, манипулативне трошкове и сличне трошкове настале са циљем довођења залиха на жељену локацију и у жељени облик; трговачки попусти и одобрени рабати се одузимају при одређивању набавне вредности. За обрачун излазне цене залиха користи се метода просечних цена. Издавање (трошење) залиха признаје се као расход периода. Смањење вредности залиха путем отписа врши се у случају делимичног губљења квалитета или застарелости залиха, на бази предлога Комисије.

У оквиру залиха класификују се и средства стечена наплатом потраживања. Средства стечена наплатом потраживања вреднују се као и средства намењена продаји.

3.11. Финансијске обавезе

Финансијска обавеза је свака обавеза која се извршава исплатом готовине или достављањем другог финансијског средства.

Финансијске обавезе се иницијално и накнадно вреднују по фер вредности - правило највише познате вредности.

Дефинитиван припис обавеза врши се у корист прихода.

3.12. Резервисања

Резервисања се формирају за обавезе по основу прошлих догађаја за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса за њихово измирење, а који се могу поуздано проценити. Износ резервисања је најбоља процена издатака за измирење садашње обавезе на дан билансирања. Ефекти промене износа резервисања евидентирају се билансу успеха. Резервисање се користи само за издатке за које је првобитно било формирано.

Резервисање за обавезе формира се за судске спорове који су у току.

Резервисања за дугорочна примања запослених формирају се за исплату отпремнина за одлазак у пензију и исплату јубиларних награда на основу актуарских претпоставки (демографске и финансијске). Краткорочна резервисања формирају се за неискоришћене дане годишњег одмора.

Резервисање за губитке по ванбилансним ставкама формирају се у складу са Интерним моделом за процену кредитног ризика и Методологијом за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

3.13. Текуће и одложене пореске обавезе

Основица пореза на добитак је опорезива добит утврђена у пореском билансу. Опорезива добит утврђује се усклађивањем прихода и расхода исказаних у билансу успеха, са одредбама Закона о порезу на добит правних лица. Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену у пореским билансом.

Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа доспелог за плаћање признаје се као средство (потраживање).

Одложене пореске обавезе обухватају порез на добит који се плаћа у наредним периодима по основу свих привремених разлика.

Одложене пореске обавезе се утврђују применом важеће или очекиване пореске стопе за коју се очекује да ће важити у периоду када ће се обавеза измирити.

3.14. Приходи и расходи од камате

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматосну активу, односно, каматосну пасиву, признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности, по условима из уговорног односа, без обзира да ли су наплаћене/плаћене или не.

Приходи и расходи од камата признају се билансу успеха на бази обрачуна.

Приходи од накнада за одобрење кредита, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, разграничавају се и признају као приход од камата по методу ефективне каматне стопе (када је унапред познат план отплате) и пропорционалном методу (када план отплате није унапред познат: прекорачења по текућем рачуну, кредитне картице)у периоду трајања кредита.

Приходи од камата на хартије од вредности које се држе до доспећа укључују и обрачуне дисконта, односно премије.

Приходи од камате на обезвређене финансијска средства признају се у билансу успеха применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност финансијског средства (нето садашњу вредност).

Банка не обрачунава камату на кредите и потраживања која су у судском поступку.

3.15. Приходи и расходи од накнада

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

Приходи од накнада за одобрење гаранција, других јемстава и неопозивих обавеза наплаћују се унапред, разграничавају се и признају као приход од накнада по методу ефективне каматне стопе и пропорционалном методу у периоду трајања гаранције, другог јемства и неопозивих обавеза.

3.16. Добици и губици по основу финансијских средстава

Добици и губици по основу финансијских средстава настају реализацијом трансакције продаје финансијских средстава и накнадним вредновањем финансијских средстава на дан билансирања (по фер вредности).

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето добити или нето губици.

3.17. Курсне разлике

Пословне трансакције у иностраној валути прерачунавају се у динаре по званичном средњем курсу Народна банка Србије који важи на дан трансакције.

Позиције биланса стања у иностраној валути прерачунавају се на дан билансирања по званичном средњем курсу Народна банка Србије који важи на дан биланса.

Курсне разлике настале приликом прерачуна стране валуте евидентирају се као добити (позитивне) и губици (негативне) по основу курсних разлика у обрачунском периоду.

Ефекти промене вредности позиција биланса стања по основу уговорена валутне клаузуле признају се као приходи или расходи од курсних разлика у обрачунском периоду.

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето добити или нето губици.

3.18. Остали пословни приходи и расходи, трошкови зарада и амортизација



Пословни приходи признају се у билансу успеха периода на који се односе. Пословни расходи, трошкови зарада и амортизација, настали у циљу обављања пословне активности признају се у билансу успеха периода на који се односе.

3.19. Приходи и расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбиланских ставки

Ефекти промена на исправци вредности и резервисањима за вабилансне ставке (обезвређење ризичне билансне активе и ризичних ванбиланских ставки) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

Ефекат смањења исправке вредности потраживања од камата на обезвређене пласмане, а које је последица искључиво протока времена (а не очекиваних будићих токова готовине) признају се као приход од камата.

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето приход или нето расход.

3.20. Исправка грешке у финансијском извештају

Промене које су у финансијским извештајима пословног субјекта настале на основу промена у рачуноводственим проценама као последица нових информација или нових сазнања и које се на сматрају исправком грешака из претходног периода, обухватају се у финансијским извештајима периода у којем су настале.

Материјално значајне грешке у финансијским извештајима пословног субјекта из претходног периода исправљају се корекцијом почетног стања нераспоређеног добитка, односно, губитка у периоду у коме су утврђене. Материјално значајном грешком, у смислу става 2 овог члана, сматра се грешка која појединачно или кумулативно износи више од 0,5% од укупног прихода.

Исправке грешака из ранијих периода које се у смислу овог правилника не сматрају материјално значајним грешкама исправљају се на терет расхода, односно, у корист прихода периода у којем су идентификоване.

3.21. Догађаји након датума Биланса стања

За ефекте пословних догађаја који настају након датума Биланса стања, а у директној су вези са околностима које су постојале на датум Биланса стања, врши се прилагођавање претходно признатих износа у финансијским извештајима.

За ефекте пословних догађаја који настају након датума Биланса стања, а односе се на околности које нису постојале на датум биланса стања, не врши се прилагођавање признатих износа, већ се у напоменама уз финансијске извештаје врши обелодањивање природе догађаја и процена њихових финансијских ефеката (или изјаве да таква процена не може да се изврши).

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

Подаци из Биланса успеха који је део Финансијског извештаја за 2013.годину рекласификовани су како би били упоредиви са подацима на дан 31.12.2014.године.

БИЛАНС УСПЕХА				
АОП ознака	АОП ознака реклам	ПОЗИЦИЈА	31.12.2013.	рекласификовани 31.12.2013.
201	1001	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА Приходи од камата	7.454.358	7.494.357
202	1002	Наплаћена суспендована камата Расходи од камата	3.410.435	39.999
203	1003	Добитак по основу камата (201-202)	4.043.923	3.410.435
204	1004	Губитак по основу камата (202-201)	0	4.083.922
205	1005	Приходи од накнада и провизија	5.466.555	0
206	1006	Расходи накнада и провизија	2.989.521	5.466.555
207	1007	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2.477.034	2.989.521
208	1008	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	0	2.477.034
	1011	Нето добитак по основу заштите од ризика	0	0
		Приходи од промена вредности ХОВ	0	456.695
	1013	Нето добитак по основу фин. средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0	99.120
		Прих. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз БУ		113.825
		Расх. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз БУ		-14.705
211	1015	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	2
219		Нето приходи од курсних разлика	0	0
220	1018	Нето расходи од курсних разлика	87.511	69.642
		Приходи од промене вредности пласмана		-284.973
		Расходи од промене вредности пласмана		277.669
		Приходи од промене вредности обавеза		-20.418
		Расходи од промене вредности обавеза		9.853
221		Приходи од дивиденди и учешћа	391	0
222		Остали пословни приходи	35.400	-391
		Приходи од дивиденди		170.043

223	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	0	0	-3.784
224	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	1.110.895	1.215.385	138.036
	Приходи од дивиденде			391
	Расходи од резервисања			-69.761
	Приходи од укидања резервисања			138.036
	Наплаћена суспендована камата			39.999
	Наплаћена отписана потраживања			-3.784
1024	УКУПНИ НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	0	6.001.789	
225	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.940.729	2.940.729	
226	Трошкови амортизације	314.008	314.008	
227	Оперативни и остали пословни расходи	2.545.343	2.615.104	
	Расходи од резервисања		69.761	
228	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	875.911	0	
	Приходи од промена вредности ХОВ		-452.821	
	Прих. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз БУ		-117.699	
	Приходи од промене вредности пласмана		-284.973	
	Приходи од промене вредности обавеза		-20.418	
229	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	302.227	0	
	Расх. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз БУ		-14.705	
	Расходи од промене вредности пласмана		-277.669	
	Расходи од промене вредности обавеза		-9.853	
230	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	131.948	131.948	
234	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	131.948	131.948	
235	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	0	0	
236	Порез на добит	210	210	
237	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	3.825	3.825	
238	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	4.962	4.962	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

239	1038	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	130.601	130.601
240	1039	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	0	0
241	1044	Зарада по акцији (у динарима без пара)	292	292
242		Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0
243		Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0



4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од камата	7.993.165	7.494.357
УКУПНО:	7.993.165	7.494.357

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
- по основу кредита	5.998.121	4.436.899
- по основу депозита	165.107	1.717.099
- по основу хартија од вредности	992.518	764.507
- по основу осталих пласмана	978	9.190
- по основу кредита у иностраној валути	106.010	165.879
- по основу депозита у иностраној валути	337	13.676
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	726.617	386.138
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	3.477	969
УКУПНО:	7.993.165	7.494.357

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Банке	779.901	702.564
2. Јавна предузећа	50.774	83.182
3. Друга предузећа	1.049.596	1.830.164
4. Предузетници	14.232	9.323
5. Јавни сектор	1.701.845	730.488
6. Становништво	4.273.473	4.094.903
7. Страна лица	241	15.259
8. Пољопривредни произвођачи	4.708	5.650
9. Други комитенти	118.395	22.824
УКУПНО:	7.993.165	7.494.357

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Расходи камата	3.477.397	3.410.435
УКУПНО:	3.477.397	3.410.435

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
- по основу кредита	0	5.495
- по основу депозита	2.444.642	2.211.989



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- по основу хартија од вредности	34.688	-
- по основу депозита у иностраној валути	998.067	1.192.951
УКУПНО:	3.477.397	3.410.435

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1.Банке	180.266	99.596
2.Јавна предузећа	138.271	102.669
3.Друга предузећа	438.937	173.479
4.Предузетници	2.083	1.429
5.Јавни сектор	263.198	657.204
6.Становништво	1.798.465	1.691.657
7.Страна лица	6.175	6.039
8.Други комитенти	650.002	678.362
УКУПНО:	3.477.397	3.410.435

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.844.360	5.342.178
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	155.862	124.377
УКУПНО:	5.000.222	5.466.555

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Банке	383.474	329.548
2.Јавна предузећа	548.562	559.480
3. Друга предузећа	206.844	284.354
4.Предузетници	79.256	74.106
5.Јавни сектор	1.457.629	1.907.646
6.Становништво	2.179.079	2.187.602
7.Страна лица	126.324	97.908
8.Пољопривредни произвођачи	0	-
9.Други комитенти	19.054	25.911
УКУПНО:	5.000.222	5.466.555

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Расходи од накнада и провизија у динарима	2.487.000	2.897.760
Накнаде за услуге исплате - ПТТ	1.029.185	1.352.865
Исплата готовине на ПОС терминал.ПТТ	829.753	553.912



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи по основу обраде података за испл.пензија	127.186	501.559
Остали расходи од нак.и провиз.у динарима	500.876	489.424
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	98.988	91.761
УКУПНО:	2.585.988	2.989.521

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Банке	321.192	315.796
2.Јавна предузећа	1.917.264	1.960.668
3. Друга предузећа	106.823	92.923
4.Предузетници	25	10
5.Јавни сектор	127.198	501.812
6.Становништво	146	3.570
7.Страна лица	98.988	91.314
8.Други комитенти	14.352	23.428
УКУПНО:	2.585.988	2.989.521

4.5. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приход од промене вредности пласмана ХОВ	636.715	456.695
Расход од промене вредности пласмана ХОВ	(698)	0
Нето добитак	636.017	456.695

4.6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од промене вредности ХОВ	95.866	113.825
Расходи од промене цена обвез.СДШ-АОД	(11.632)	(14.705)
Нето добитак	84.234	99.120

4.7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	2
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	2



4.8. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	3.538.011	3.597.202
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	3.131.582	(3.666.844)
Нето приходи/расходи од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле	406.429	(69.642)

4.9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од закупнина	15.040	14.664
Приходи оперативног пословања	1.904	2.136
Добици од продаје основних средстава	352	4.480
Приход од дивиденди и учешћа	335	0
Остали приходи	48.935	10.727
Приход од укидања резервисања	5.655	138.036
УКУПНО:	72.221	170.043

4.10. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5.358.158)	(5.422.403)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	2.886.918	4.203.234
Расходи ненаплативих потраживања	(31)	
Приход од наплаћених отписаних потраживања	2.655	3.784
Нето расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	(2.468.616)	(1.215.385)

Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

	Износи у хиљадама динара					
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	УКУПНО
Исправка вредности						
Стање на почетку године	307.559	6.098.761	408.884	1.445.981	38.612	8.299.797
Индиректни отписи пласмана	326.195	4.126.939	165.995	627.992	111.037	5.358.158
Приходи од укидања	224.596	1.998.732	21.419	592.867	49.304	2.886.918



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

индиректних отписа пласмана						
Суспензија камате	2.281.752	-	263.735	-	-	2.545.487
Наплата суспендоване камате	28	-	-	-	-	28
Стање на крају године	2.690.882	8.226.968	817.195	1.481.106	100.345	13.316.496

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2014. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне активе	17.695.725	11.066.985
- ванбилансних ставки	43.812	40.724
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(13.216.151)	(8.261.187)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	(100.345)	(38.611)
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	5.181.085	3.292.367

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

4.11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.519.208	2.036.988
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	196.089	284.709
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	435.523	542.078
Остали лични расходи	182.963	76.954
УКУПНО:	2.333.783	2.940.729



4.12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Трошкови амортизације	355.832	314.008
УКУПНО:	355.832	314.008

4.13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Трошкови материјала	243.245	295.149
Трошкови производних услуга	901.074	724.047
Трошкови поштарине	264.528	238.450
Трошкови одржавања	159.868	288.218
Трошкови закупа	169.871	174.132
Трошкови осталих производних услуга	306.807	197.379
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	889.516	853.910
Трошкови осигурања депозита	455.978	224.032
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	208.452	204.871
Остали нематеријални трошкови	225.086	250.875
Трошкови пореза	61.648	76.242
Трошкови доприноса	436.457	558.321
Трошкови доприноса за ПИО	248.923	311.986
Трошкови здравственог осигурања запослених	126.414	174.428
Остали трошкови доприноса	61.120	71.908
Остали трошкови	34.189	32.444
Резервисања за судске спорове	2.252	7.422
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	91.514	62.340
Губици од продаје основних средстава	852	1.731
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2.930	1.393
Губици по основу мањкова и штета	450	0
Остали расходи	3.707	2.105
Расходи од промене вредности добављача	5	0
Расходи од обезвређења опреме	189	0
УКУПНО:	2.668.028	2.615.104

4.14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2014. годину утврђена је добит у износу од 302.644 хиљаде динара и обавеза по основу текућег пореза (порески расход периода) у износу од 34 хиљаде динара.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Порески расход периода	(34)	(210)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	14.338	3.825



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	(4.962)
	14.304	(1.347)

Уплаћена аконтација пореза на добит за 2014. годину износи 108.447 хиљада динара, по основу обавезе месечног плаћања предвиђених Законом о порезу на добит правних лица. Банка је за измирење обавезе текућег пореза искористила износ од 34 хиљаде динара уплаћене аконтације, који у целини покрива расход периода, а остатак од 108.413 хиљада динара ће користити као аконтацију за наредне пореске периоде.

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Добит пре опорезивања	302.644	131.948	1.041.733
Пореска стопа	15%	15%	10%
Порез по пореској стопи	45.397	19.792	104.173
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	21.886	15.270	35.447
Порески ефекат усклађивања прихода	322.522	(35.062)	(20.427)
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	51	314	271
Порески кредит искоришћен у текућој години	(17)	(104)	(59.732)
Корекције пореских ефеката:	14.338	1.137	79.716
- разлике вредности основних средстава	13.718	(3.825)	(1.789)
- резервисања за отпремнине запослених	620	4.962	81.505
Порез на добит исказан у билансу успеха	14.304	1.347	139.448
Ефективна пореска стопа	4,72%	1,02%	13,39%

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2014.	92.820
2015.	68.185
2016.	37.960
2017.	36.146
2018.	29.985
2019.	3.161



**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
У периоду 01.01.-31.12.2014.године**

**4.15. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ
УЛАГАЊА И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА**

У току 2014.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.22.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 35.032 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- У износу од 584 хиљаде динара за продату гаражу у Никодима Милаша 9 у Београду извршено је укидање ревалоризационих резерви;
- У износу од 7.366 хиљада динара укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлукама Управног Одбора у 2014. години.

4.16. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

Ефекат пуне ретроспективне примене код обрачуна актуарских добитака/губитака је 8.508 хиљаде динара, а чине га:

- актуарски губитак за 2012. годину је 1.746 хиљаде динара;
- актуарски добитак за 2013. годину је 22.585 хиљаде динара;
- актуарски губитак за 2014. годину је 12.331 хиљаде динара.

Укупно актуарски добитак	8.508 хиљаде динара
--------------------------	---------------------

**4.17. ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ
СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају су 45.116 хиљаде динара. Износ представља усаглашавање са тржишном вредношћу хартија намењених продаји којим је покривен део за недостајућу активу из Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд.

**4.18. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ
РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 8.322 хиљаде динара су нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.19. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 348 хиљаде динара.



5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

Подаци из Биланса стања који су део Финансијских извештаја за 2013. и 2012. годину рекласификовани су како би били упоредиви са подацима на дан 31.12.2014. године.

БИЛАНС СТАЊА

АОП ознака	АОП ознака реклам	ПОЗИЦИЈА	31.12.2013.	рекламификовани 31.12.2013.	31.12.2012.	рекламификовани 31.12.2012.
001	0001	А К Т И В А	14.806.261	20.913.550	7.317.990	17.485.581
		Готовина и готовински еквиваленти				
		Чекови		-1.059		-4.626
		Девизни рачуни				
		Чекови у инострану валути		-2.191.090		-1.910.638
		Обавезна резерва код НБС у инострану валути		-1.146		-1.137
		АВР по основу готовине и средстава код НБС		8.294.638		12.082.145
		Опозиви депозити и кредити	16.294.646	5.946	12.082.145	1.847
002		Кредити по репо трансакцијама		0		0
		Обавезна резерва код НБС у инострану валути		-8.000.000		0
		Опозиви депозити у инострану валути		-8.294.638		-12.082.145
		Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	728.769	0	388.147	0
003		Потраж. за обрачунату камату и накнаду банкама		-9		0
		Потраживања за обрачунату камату комитентима		-499.785		-226.670
		Друга потраживања		-228.975		-161.477
004		Дати кредити и депозити	33.669.111	0	27.102.684	0
		Дати кредити банкама		-500.000		-227.392
		Дати депозити банкама		-4.586		-16.073
		Дати кредити комитентима		-32.935.667		-26.492.761
		Дати депозити комитентима		-228.858		-366.458
	0007	Кредити и потраживања од банака	0	10.900.678	0	2.159.866
		Чекови		1.059		4.626
		Кредити по репо трансакцијама		8.000.000		0
		Потраживања за обрачунату камату и накнаду		9		0
		Девизни рачуни		2.191.090		1.910.638
		Чекови у инострану валути		1.146		1.137



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

	Опозиви депозити у иностраној валути	8	0						
	Дати кредити	500.000	227.392						
	Дати депозити	4.586	16.073						
	Остали пласмани	199.172	0						
	АВР потраживања за камату	3.608	0						
0008	Кредити и потраживања од комитената	35.627.210	0	0	29.192.355				
	Потраживања за обрачунату камату и накнаду	499.785			226.670				
	Дати кредити	32.935.667			26.492.761				
	Дати депозити	228.858			366.458				
	Остали пласмани	1.790.621			2.000.873				
	АВР потраживања за камату	362.003			152.736				
	ПВР приходи од накнада по амортизованом вредности	-189.724			-47.143				
0005	Хартије од вредности (без сопствених акција)	23.168.704	0	14.780.234	1				
	ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха	-2.090.449			-1.974.070				
	ХОВ расположиве за продају	-1.205.842			0				
	ХОВ које се држе до доспећа	-19.872.413			-12.806.163				
0004	Финанс. средства по фер вредности кроз БУ	2.090.449	0	0	1.974.070				
0005	Финанс. средства расположиве за продају	1.205.842	0	0	0				
0006	Финанс. средства које се држе до доспећа	19.872.413	0	0	12.806.163				
0006	Удели (учешћа)	21.603	0	24.015					
	Удели (учешћа)	-21.603			-24.015				
0007	Остали пласмани	1.989.793	0	2.000.872	0				
	Остали пласмани банкама	-199.172			0				
	Остали пласмани комитентима	-1.790.621			-2.000.872				
0008	Нематеријална улагања	189.305	184.106	184.106	184.106				
0009	Основна средства и инвестиционе некретности	4.124.999	0	4.086.929	0				
	Основна средства	-4.083.692			-4.079.138				
	Инвестиционе некретности	-41.307			-7.791				
0014	Некретности, постројења и опрема	4.083.692	0	0	4.079.138				
0015	Инвестиционе некретности	41.307	0	0	7.791				
010	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	6.885	18.761	18.761	18.761				
0016	Текућа пореска средства	81.921	0	0	0				
0017	Одложена пореска средства	8.687	13.650	13.650	13.650				
0019	Остала средства	4.550.839	7.478.996	7.478.996	7.509.905				
	Текућа пореска средства	-81.921			0				
	АВР по основу готовине и средстава код НБС	-5.946			-1.847				

Обавезе за исплату дивиденде		Обавезе за порез на добит		-7.598
				-59.394
109	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0	0	0
	Текуће пореске обавезе	0	0	59.394
110	Одложене пореске обавезе	304.100	307.925	307.925
111	Остале обавезе	1.897.116	2.568.910	2.008.781
	ПВР приходи од накнада по амортизованој вредности	-189.724		-47.143
	ПВР обавезе за камате клијентима	-463.300		-565.030
	Остале обавезе за накнаде	17.251		16.578
	Обавезе за порезе	16.585		27.868
	Обавезе за исплату дивиденде	5.678		7.598
112	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	87.110.598	63.220.643	63.173.500
113	Капитал	8.577.548	8.577.548	8.577.548
114	Резерве	0	0	1.932.050
	Ревалоризационе резерве	1.964.201		1.951.739
	Нереализовани губици	-8.224		-19.689
115	Ревалоризационе резерве	1.964.201	1.951.739	0
	Ревалоризационе резерве	-1.964.201		-1.951.739
116	Нереализовани губици по основу ХОВ распол. за продају	8.224	19.689	0
	Нереализовани губици	-8.224		-19.689
117	Добитак	1.915.479	1.748.288	1.748.288
118	Губитак	0	0	0
119	УКУПНО КАПИТАЛ (од 113 до 115-116+117-118)	12.449.004	12.257.886	12.257.886
120	УКУПНО ПАСИВА (112+119)(0414+0422)	99.559.602	75.478.529	75.431.386



5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	12.601.622	7.100.397	75.939
Готовина у благајни	3.363.228	2.397.736	1.942.288
Остала новчана средства	1.710.612	1.580.153	1.330.166
<i>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</i>	17.675.462	11.078.286	3.348.393
Разгр.потраживања за камату на обав.резерву	6.604	5.946	1.647
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у иностраној валути:</u>			
Готовина у благајни	1.073.593	1.518.551	2.039.587
Дев.рачун трговање ХОВ	40.502	16.129	13.609
Обавезна резерва	7.162.930	8.294.638	12.082.145
<i>Укупно готовина и гот.еквиваленти у иностраној валути</i>	8.277.025	9.829.318	14.135.341
УКУПНО:	25.959.091	20.913.550	17.485.581

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године износи 6.792.852 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2014. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2,5% на годишњем нивоу.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године износи 60.074 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2014. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Народна банка Србије наплаћује Банци камату на износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве и обрачунате девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате) по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а који важи на дан обрачуна камате увећаног за пет процентних поена.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2014. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

**5.2. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Обвезнице старе девизне штедње у стр.валути	1.603.868	2.090.449	1.974.070
УКУПНО:	1.603.868	2.090.449	1.974.070

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2014. године обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедње грађана серије А 2015. и А 2016. У току 2014. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 84.234 хиљада динара (Напомена 4.6.).

5.3. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
ХОВ расположиве за продају ПББ	1.201.906	1.205.842	0
УКУПНО:	1.201.906	1.205.842	0

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2014. године обухвата динарске државне обвезнице са роком доспећа 2015. година и купоном о 11,5% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 45.116 хиљаде динара. (Напомена: 5.22.)

5.4. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
ХОВ које се држе до доспећа у дин	21.426.711	14.329.257	10.595.729
Исправка вредности ХОВ које се држе до доспећа у дин	(774.566)	(1.112.705)	(480.197)
ХОВ које се држе до доспећа у стр.валути	17.063.893	6.655.861	2.690.631
УКУПНО:	37.716.038	19.872.413	12.806.163

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2014. године обухвата: динарске и девизне државне обвезнице, динарске и девизне државне записе и есконтване менице.

Динарске државне обвезнице обухватају:

1. амортизационе дугорочне хартије од вредности индексиране на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа од 2015. до 2022. године и фиксним купоном од 2% на годишњем нивоу;
2. амортизационе дугорочне хартије од вредности, са роком доспећа 2015. и 2016. године и варијабилним купоном у висини референтне каматне стопе НБС увећане за фиксну маргину од 1,35% до 1,49% на годишњем нивоу;



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

3. дугорочне хартије од вредности са роком доспећа 2015. године и фиксним купоном од 10% на годишњем нивоу.

Девизне државне обвезнице обухватају дугорочне обвезнице са роком доспећа од 2015. до 2018. године и фиксним купоном од 4% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Динарске државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа до 12 месеци и стопом приноса од 6,70% до 9,13% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Девизни државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа 12 месеци и стопом приноса од 3,19% на годишњем нивоу.

У циљу реализације Уговора о обављању послова исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају (број А04-2-307 од 03.02.2014. године) Агенција за осигурање депозита је пренела Банци динарске дугорочне државне обвезнице у укупном износу од 1,8 милијарди динара и девизне дугорочне државне обвезнице у износу од 70 милиона евра.

У току 2014. године, по основу приноса на наведене хартије (камата), приходовано је 1.700.435 хиљада динара (Напомена: 4.1), док је по основу индексирања приходовано 636.017 хиљада динара. (Напомена: 4.5).

Камата по основу есконта меница обрачунавала се по каматној стопи од 23 -25,5% на годишњем нивоу. У току 2014. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 18.699 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности односи се само на менице.

5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	1.007	1.059	4.626
Репо куповина ХОВ – НБС	0	8.000.000	0
Краткорочни кредити дати банкама	0	500.000	227.437
Депозит Нуро Alpe Adria	0	0	11.524
Потраживања за камату (РБВ)	20	9	0
Разгранич.потраж.за камату репо ХОВ – НБС	0	1.644	0
Исправка вредности суборд.кредита	0	0	(45)
<u>Кредити и потраживања у станом валути:</u>			
Девизни рачуни	2.763.047	2.191.306	1.910.854
Ордер чекови послати на наплату	1.210	1.146	1.137
Исправка вредности девизних рачуна	(11.123)	(216)	(216)
Новац послат на експертизу	40	8	0
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.838	4.586	4.549
Разграничена потраж.за камату за исплату старе дев.штедње/ ПББ	1.462	1.964	0
Потраживање за више испл.стару дев.штедњу	148.221	199.172	0
УКУПНО:	2.908.722	10.900.678	2.159.866



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка је на дан 31.12.2013. године учествовала на репо аукцији коју организује Народна банка Србије и вредност репо куповине износи 8.000.000 хиљада динара. Исте су доспеле 08.01.2014. године. У току 2014 године пласирано је у репо пласмане код НБС укупно 325,5 милијарди динара.

У току 2014. године кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту. Банка је пласирала овернајт и краткорочне кредите другим банкама у укупном износу од 71,5 милијарди динара.

Наменски депозит у износу од 40 хиљада ЕУР-а депонован је ради обављања послова трговања ХОВ.

Потраживање од Републике Србије за више исплаћену стару девизну штедњу (преузето од Привредне банке Београд) доспевају 04.07.2015. и 04.07.2016.године.

Годишња камата на ово потраживање се разграничава.

5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Потраживања, у динарима:			
Потраживања за камату			
Потраж.за камату финансије и осигурање	98.368	82.771	20.006
Потраж. за камату јавна предузећа	7.068	4.782	4.964
Потраж.за камату привредна друштва	521.005	483.749	305.507
Потраж.за камату предузетници	3.095	2.261	423
Потраж.за камату јавни сектор	34.243	33.644	783
Потраж.за камату становништво	107.771	114.421	74.529
Потраж.за камату пољопривредни произвођачи	3.894	4.968	0
Потраж.за камату други коминтенти	43.805	1.800	1.569
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	2.105.382	166.947	164.939
Укупно потраживања у динарима	2.924.631	895.346	572.720
Исправка вредности потраживања за камату	(321.979)	(270.718)	(194.663)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(2.105.382)	(166.947)	(164.939)
Укупно исправке вредности за камату	(2.427.361)	(437.665)	(359.602)
Потраживања за накнаду:			
Делатност холдинг компанија	0	302	2.700
Јавна предузећа	0	1	0
Привредна друштва	19.778	23.783	18.985
Предузетници	57	43	34
Јавни сектор	0	0	0
Становништво	5.407	6.014	5.043
Други коминтенти	18.819	16.869	16.947
Укупно потраживања за накнаду	44.061	47.012	43.709
Исправка вредности потраживања за накнаду	(29.361)	(26.576)	(35.570)
Потраживања за камату у иностраној валути:			
Потраживања за камату привредна друштва	3.905	29.160	5.193
Потраживања за камату становништво	751	602	451
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	177.140	93.999	69.354
Потраживања за камату други коминтенти	26.851	0	0
Укупно потраживања за камату у стр.валути	208.647	123.761	74.998



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Потраживања за накнаду становништво (платне картице)	4	4	2
Исправка вредности потраживања за камату	(29.897)	(8.095)	(232)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(1)	(1)	(1)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(177.140)	(93.999)	(69.354)
Укупно испр.вред.потр.за камату и накнаду	(207.038)	(102.095)	(69.587)
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	14.314.713	12.003.092	8.442.822
Кредити по трансакционим рачунима	5.322.735	5.068.599	4.831.243
Потрошачки кредити	30.145	61.864	82.173
Пољопривредни кредити	46.692	95.515	155.473
Кредити за стамбену изградњу	347.696	361.014	56.766
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по транс. рачунима	691.716	197.010	190.282
Кредити за обртна средства	8.208.730	6.675.221	8.454.200
Извозни кредити	0	0	328.946
Инвестициони кредити)	9.556.729	10.164.028	4.558.895
Остали кредити	907.143	893.774	1.069.517
Укупно дати кредити у динарима	39.426.299	35.520.117	28.170.317
Исправка вредности кредита датих у динарима	(6.574.012)	(4.839.644)	(3.863.665)
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	1.461	1.461	1.461
Остали пласмани, у динарима:			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	712.156	685.705	700.217
Остали пласмани правним лицима	2.672	1.462	0
Остали пласмани – кредитне картице	1.605.781	1.839.391	2.061.807
Остали пласмани физичким лицима	19.643	21.472	23.058
Укупно остали пласмани у динарима	2.340.252	2.548.030	2.785.082
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(778.261)	(771.251)	(796.066)
Кредити дати у иностранству:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	485.835	462.536	461.613
Остали кредити дати правним лицима	3.265.678	3.051.776	3.024.089
Укупно дати кредити у стр.валути	3.751.513	3.514.312	3.485.702
Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностранству	(1.652.955)	(1.259.118)	(1.299.592)
Депозити дати у иностранству:			
Наменски депозити	272.077	227.396	364.997
Остали пласмани, у иностранству:			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	209.403	198.178	196.980
Остали пласмани-кредитне картице	13.693	14.191	12.063
Укупно остали пласмани у иностранству	223.096	212.369	209.043
Исправка вредности осталих пласмана у иностранству	(209.926)	(198.527)	(197.187)
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничена потраживања за обр.камату	384.258	143.864	48.963
Разграничена потраживања за остале приходе	99.238	67.422	41.203
Укупно АВР у динарима	483.496	211.286	90.166
Исправка вред. разгранич.потр.за камату	(3)	0	0



Активна временска разграничења, у страниј валути:			
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	489.853	150.717	62.570
Исправка вред. разгранич.потр.за кам. у стр.валути	(190)	0	0
Одбитне ставке			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(254.106)	(189.671)	(47.143)
Разграничени приходи за потраживања исказана у страниј валути по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	0	(51)	0
УКУПНО:	38.032.177	35.627.210	29.192.355

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке.

У циљу смањења кредитне изложености према сектору привреде Депозитном политиком, политиком пласмана и политиком инструмената обезбеђења наплате потраживања Банке у раду са правним лицима и предузетницима, која је усвојена у септембру, прецизирано је да корисници пласмана Банке могу бити клијенти који су у складу са важећом законском регулативом сврстани у микро правна лица (где спадају и предузетници), мала правна лица, јавна предузећа која су основана од стране Републике Србије, аутономне покрајине или јединица локалне самоуправе и предузећа која обављају делатност из области наменске индустрије. Политиком је прецизирано да Банка по правилу не пласира средства, осим у изузетним случајевима, клијентима који су, у складу са важећом законском регулативом, сврстани у велико и средње правно лице (изузев јавних предузећа и клијената који обављају делатност из области наменске индустрије), клијентима који се баве спортском и информативном делатношћу, као ни политичким странкама и другим политичким организацијама.

За пласмане одобрене у току године Банка је примала као средства обезбеђења: хипотеке (пословни простор, куће, стамбене зграде, гараже, земљиште), ручне залоге (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите

	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен	ПРЕДУЗЕТНИЦИ Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
Динарски кредити:		
Краткорочни кредити:		
Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10) пп годишње	РКС+(8-10) пп годишње
Остали краткорочни кредити	РКС+(4-12) пп годишње	РКС+(9-11) пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње	РКС+(13-19) пп годишње
Аранжмански кредити	По уговору.	По уговору.
Кредити на бази девизног депозита у 100%- тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6-9% годишње	Од 6-9% годишње



Индексирани кредити:		
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	8-17% годишње	8-16% годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-18% годишње	9-17% годишње
Дугорочни кредити:		
За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње	РКС+(8-11) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-15% годишње	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.	По уговору.
Интервенције:		
По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
Девизни кредити:		
У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње	9-16% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње	0,5-3,0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње	0,5-2,0% годишње
Есконт меница и факторинг:		
Есконт меница од 30 до 120 дана	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње	1,6-2,2% годишње
Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије	Према актима Владе РС	Према актима Владе РС
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно	1,00% месечно
Visa Electron Business – уговорена камата у периоду доцње	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша
РКС – Референтна каматна стопа НБС изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприносе или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз ниже каматне стопе, о чему ће конкретну Одлуку доносити Кредитни односно Управни одбор.		



Платне картице

Номинална каматна стопа	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	Годишња ЕКС
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до 32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до 17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до 31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до 17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до 32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до 31,88%

Номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п.

У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п.

У свим осталим случајевима, Банка примењује номиналну каматну стопу.

Обрачун камата по кредитним картицама врши се по конформном методу за Dina Card кредитне картице и Visa кредитну картицу, а за Master Card Standard, Master Card Gold и Maestro по пропорционалном методу.

Послови са платним картицама - уговорена камата у периоду доцње обрачунава се месечно	Месечна каматна стопа
Maestro	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Master Card Standard RSD	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Master Card Standard EUR	1,4%
Master Card Gold RSD	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Master Card Gold EUR	1,4%
Dina Card (DK1, DK2, DK3)	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Visa Kreditna	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.461 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“.

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Нематеријална улагања	157.858	189.305	184.106
УКУПНО:	157.858	189.305	184.106

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

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2014. године

ОПИС	Износ у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2014	313.297	46.771	0	360.068
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	14.398	14.398
Пренос са инвест. У току	14.398	-	(14.398)	0
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Стање на дан 31.12.2014	327.664	46.771	0	374.435

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2014	138.832	31.930	0	170.762
Повећања:				
Амортизација	43.756	2.090	-	45.846
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Остало	-	-	-	0
Стање на дан 31.12.2014	182.557	34.020	0	216.577
Садашња вредност на дан 31.12.2014. године	145.107	12.751	0	157.858
Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.464	14.841	0	189.305

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1.- 31.12.2013. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 1.1.2013.	318.570	89.709	5.248	413.527
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	28.967	28.967



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пренос са инвест. у току	34.215	-	(34.215)	-
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	313.297	46.771	-	360.068

Исправка вредности:				
Стање на дан 1.1.2013.	155.044	74.377	-	229.421
Повећања:				
Амортизација	23.276	492	-	23.768
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	138.832	31.931	-	170.763

Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.465	14.840	-	189.305
Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 31.12.2012. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 01.01.2012.	238.792	89.709	-	328.501
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	85.026	85.026
Пренос са инвест. у току	79.778	-	(79.778)	-
Стање на дан 31.12.2012.	318.570	89.709	5.248	413.527

Исправка вредности:				
Стање на дан 01.01.2012.	135.018	73.710	-	208.728
Повећања:				
Амортизација	20.026	667	-	20.693
Стање на дан 31.12.2012.	155.044	74.377	-	229.421

Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106
Садашња вредност на дан 31.12.2011. године	103.774	15.999	-	119.773

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Некретнине, опрема постројења	3.907.557	4.083.692	4.079.138
УКУПНО:	3.907.557	4.083.692	4.079.138



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2014.

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2014.	8.355	4.144.769	2.336.924	2.844	6.492.892	171.360	6.664.252
Повећање:							
Набавка	-	69.500	80.288	-	149.788	72	149.860
Пренос са залиха	-	-	96.714	-	96.714	(96.714)	0
Пренос са сит.инв.	-	-	18.033	-	18.033	-	18.033
Остали пренос	-	7.321	-	56	7.377	-	7.377
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(1.553)	(145.443)	(81)	(147.077)	-	(147.077)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(1.652)	-	-	(1.652)	-	(1.652)
Остало-намењ.прод.	-	(18.566)	-	-	(18.566)	-	(18.566)
Стање 31.12.2014.	8.355	4.199.819	2.386.393	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2014.	0	847.703	1.730.587	2.271	2.580.561	0	2.580.561
Повећање:							
Амортизација	-	61.841	247.399	-	309.240	-	309.240
Обезвређење	-	-	188	-	188	-	188
Пренос са сит.инв.	-	-	19.130	-	19.130	-	19.130
Остали пренос	-	457	-	-	457	-	457
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(259)	(142.513)	(81)	(142.853)	-	(142.853)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(966)	-	-	(966)	-	(966)
Остало-намењ.прод.	-	(1.087)	-	-	(1.087)	-	(1.087)
Стање 31.12.2014.	0	907.689	1.854.668	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Садашња вредност 31.12.2014.	8.355	3.292.130	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557
Садашња вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.337	573	3.912.331	171.360	4.083.691

Промене на грађевинским објектима обухватају:

реклаификацију објекта у Ковину са некретнина намењених продаји на пословне некретнине (НВ 7.321 и ИВ 457 хиљада динара), продају гаража у Улици Никодима Милаша 9, Београд, (НВ 1.553 и ИВ 259 хиљаде динара), рекласификације два стана из Панчева (ул. Јована Ристића бр.5 и Вардарска бр.2) и рекласификације пословних објеката на средства намењена продаји (Пожаревац, Вељка Дугошевића 31



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

у износу од НВ 15.460 и ИВ 568 хиљаде динара и две гараже Београд, Никодима Милаша 9 у износу од НВ 3.106 и ИВ 519 хиљаде динара).

Промене на опреми обухватају : расхода опреме 136.179 хиљаде динара, донаторство опреме 13 хиљада динара, отуђење опреме 8.212 хиљаде динара и искњижења опреме 1.039 хиљаде динара.

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2013. године:

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност								
Стање 01.01.2013.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	6.248.634	317.799	6.566.433
Повећање:								
Набавка	-	89.991	115.840	-	-	205.831	130.830	336.661
Пренос са залиха	-	158.717	118.552	-	-	277.269	(277.269)	0
Смањења:								
Расход-отуђење	-	(6.506)	(175.968)	(3.207)	(47)	(185.728)	-	(185.728)
Прен.са инв.некр.	-	6.220	(22)	-	22	6.220	-	6.220
Прен.на инв.некр.	-	(59.334)	-	-	-	(59.334)	-	(59.334)
Стање 31.12.2013.	8.355	4.144.769	2.336.924	0	2.844	6.492.892	171.360	6.664.252

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности								
Стање 01.01.2013.	0	808.044	1.673.727	3.207	2.318	2.487.296	0	2.487.296
Повећање:								
Амортизација	-	59.050	230.704	-	-	289.754	-	289.754
Обезвређење	-	-	763	-	-	763	-	763
Смањења:								
Расход-отуђење	-	(279)	(174.608)	(3.207)	(47)	(178.141)	-	(178.141)
Прен.са инв.некр.	-	670	-	-	-	670	-	670
Прен.на инв.некр.	-	(19.782)	-	-	-	(19.782)	-	(19.782)
Остало	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање 31.12.2013.	0	847.703	1.730.586	0	2.271	2.580.560	0	2.580.560

Садашња вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.338	0	573	3.912.332	171.360	4.083.692
Садашња вредност 31.12.2012.	8.355	3.147.638	604.796	0	550	3.761.339	317.799	4.079.138

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2012

ОПИС	Земљиште	Грађ. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала соновна средства	УКУПНО	Основна средства у припреми	УКУПНО
Набавна вредност								
Сзање 01.01.2012.	8.355	3.397.690	1.980.111	3.207	2.869	5.392.232	85.176	5.477.408
Повећање								
Набавка	-	34.995	112.274	-	-	147.269	287.369	434.638



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пренос на залихе	-	13.645	42.171	-	-	55.816	(55.816)	0
Прен.са сред.нам.прод.	-	1.652	-	-	-	1.652	-	1.652
Процена вредности	-	255.666	-	-	-	255.666	-	255.666
Преузимање	-	256.003	130.679	-	-	386.682	1.070	387.752
Смањења							-	
Расход-отуђење	-	(3.970)	(29.463)	-	-	(33.433)	-	(33.433)
Остало - пов.за испр.	-		42.750	-	-	42.750	-	42.750
Стање на дан 31.12.2012.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	6.248.634	317.799	6.566.433

ОПИС	Земљиште	Грађ. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала соновна средства	УКУПНО	Основна средства у припреми	УКУПНО
Исправка вредн.								
Сзање 01.01.2012.	0	719.541	1.468.506	3.207	2.317	2.193.571	0	2.193.571
Повећање								
Амортизација		48.503	191.871	0	2	240.376		240.376
Обезвређење								0
Прен.са сред.нам.прод.		924				924		924
Процена вредности		39.279				39.279		39.279
Преузимање						0		0
Смањења								
Расход-отуђење		(180)	(29.401)			(29.581)		(29.581)
Остало - пов.за испр.			42.750			42.750		42.750
Остало		(24)				(24)		(24)
Стање 31.12.2012.	0	808.043	1.673.726	3.207	2.319	2.487.295	0	2.487.295

Садашња вредност 31. ДЕЦЕМБРА 2012.	8.355	3.147.638	604.796	0	550	3.761.339	317.799	4.079.138
Садашња вредност 31. ДЕЦЕМБРА 2011.	8.355	2.678.149	511.605	0	552	3.198.661	85.176	3.283.837

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

У 2012. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности и по том основу је књиговодствена вредност повећана за 216.388 хиљада динара. У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара.

На основу Одлуке Извршног одора Банке Поштанске штедионице а.д. број А01-3-2330, формирана је Комисија за процену потребе извршења ревалоризације основних средстава и процену корисног века употребе, као и обезвређења основних средстава и нематеријалних улагања. Иста је утврдила да у периоду 01.01.2014.-31.12.2014. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава у односу на књиговодствене и да на дан 31.12.2014 године не треба урадити ревалоризацију.

Такође Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила следеће:



У евиденцији Банке налазе се основна средстава: персонални рачунари, монитори, штампачи, скенери, мултифункционални уређаји, бројачице новца, мобилни телефони, са корисним веком употребе који износе 36 месеци за рачунаре, мониторе и штампаче, 48 месеци за мултифункционалне уређаје, 60 месеци за бројачице новца и скенере и 24 месеца за мобилне телефоне.

5.9.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Инвестиционе некретнине	40.561	41.307	7.791
УКУПНО:	40.561	41.307	7.791

Промене на инвестиционим некретнинама у хиљадама динара

ОПИС	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Набавна вредност			
Почетно стање	62.595	9.482	11.095
Повећање:			
Набавка	-	-	-
Пренос са залиха	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	(1.613)
Прен.са инв.некр.	-	(6.220)	-
Прен.на инв.некр.	-	59.333	-
Коначно стање	62.595	62.595	9.482

Исправка вредности			
Почетно стање	21.288	1.690	2.436
Повећање:			
Амортизација	746	486	121
Обезвређење	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	(806)
Прен.са инв.некр.	-	(670)	-
Прен.на инв.некр.	-	19.782	-
Остало	-	-	(60)
Коначно стање	22.034	21.288	1.691
Садашња вредност	40.561	41.307	7.791

**ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП НА ДАН 31.12.2014. ГОДИНЕ**

Ред број	Назив објекта	Локација	Површ. (m ²)	Датум		Месеч закуп.		Уговор. цена закупа по m ²
				почетка закупа	истека закупа	Вал.	износ	
1.	ЗУ Фармекс апотеке	Б.Карловац	109,10	18.04.2013	5 година	ЕУР	380	
2.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	02.07.2003	неодређено	ЕУР	600	
3.	ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	410,39	19.09.2005	неодређено	ЕУР	6.150	15,00
4.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	06.06.2008	неодређено	ЕУР	600	
5.	Експозитура Крушевац	Крушевац	156,65	28.10.2012	15.01.2017.	ЕУР	1.600	
6.	Одмаралиште на Рајцу	Рајцац	820,57	08.11.2012	неодређено	РСД	3.714	
Укупно			1.496,71					

5.10.ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Текућа пореска средства (више плаћен порез на добит)	108.413	81.921	0
УКУПНО:	108.413	81.921	0

До момента подношења нове пореске пријаве по којој није било обавеза за плаћање месечних аконтација (Банка није остварила опорезиву добит осим износа обрачунатог на основу капиталног добитка) Банка је плаћала аконтације Пореској Управи закључно са 12.05.2014. године.

5.11.ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложена пореска средства	0	8.687	13.650
УКУПНО:	0	8.687	13.650

Одложена пореска средства:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	8.687	13.650
Ефекат привремених разлика по основу отпремнине ради одласка у пензију	620	(4.963)
Ефекат пребијања са одложеним пореским обавезама	(9307)	0
Стање на дан 31.12.	0	8.687

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 620 хиљаде динара и односе се на добитке од креираних одложених пореских средстава по основу привремених разлика за



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

раходе резервисања за отпремнине запослених. Банка је извршила пребијање одложених пореских средстава одложеном пореском обавезом у 2014 години.

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

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Стална средства намењена продаји	17.795	6.885	18.761
УКУПНО:	17.795	6.885	18.761

Одлуком о продаји непокретности која није у функцији Банке пословни простор у Ковину (Улица ЈНА бр 10а) у току 2013 године прекњижен је на стална средства намењена продаји. Како у складу са МСФИ 5 – Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања, постоји рок у коме се мора извршити продаја те имовине, пословни простор у Ковину је рекласификован на основна средства у току 2014 године.

Одлуком о продаји број А01-3-948/21 од 26.03.2014. године прекњижена су средства стечена наплатом потраживања -земљиште и стамбена зграда у Улици Боре Шипоша у Панчеву на средства намењена продаји.

Одлукама о продаји непокретности број А01-3-1857/14 и А01-3-1857/15 од 22.08.2014. године књижене су три гараже у Улици Никодима Милаша број 9 на средства намењена продаји од којих је једна продата 10.10.2014. године.

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-1981/9 одобрена је продаја непокретности која није у функцији пословања Банке пословни простор у Пожаревцу, Улица Вељка Дугошевића број 31.

5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	180.627	157.132	149.178
Остале накнаде	3.709	3.156	4.147
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	184.336	160.288	153.325
<u>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</u>			
Потр.од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	470	48.075	0
Потр.од Министарства економије и рег.развоја/реф.тр.акцијама	5.890	0	10.561
Потраживања по суспенд.камату за закупе	0	32	32
Затезна камата на доспеле ХОВ	41.045	22.778	0
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(2.445)	(1.929)	(2.408)
Исправ.вред.потр.за суспендовану камату	0	(32)	(32)



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ 0297	(24.673)	(236)	0
Укупно исправке вредности	(27.118)	(2.197)	(2.440)
Остала потраживања, у динарима:			
Дати аванси добављачима	35.927	16.453	33.307
Потраживања од запослених	80.655	84.043	59.778
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	390	812	7
Пролазни и привремени рачуни	(1.443)	(12.749)	38.246
Остала финансијска потраживања	392.768	393.155	392.889
Потраживања у обрачуну	1.177.999	1.282.968	921.046
Укупно остала потраживања у динарима	1.686.296	1.764.682	(1.445.273)
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(398.313)	(397.627)	(397.689)
Остала потраживања, у иностраној валути:			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	5	5	5
Исправка вред. потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	(5)	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	110.433	2.688.468	6.254.860
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(82.447)	(77.815)	(77.319)
Остале инвестиције (трајни улози)	64.134	64.233	52.768
Исправка вредности инвестиција у динарима	(42.630)	(42.630)	(28.753)
Залихе	81.157	95.080	71.459
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничени остали трошкови	11.763	21.027	19.491
Остала активна временска разграничења	0	3.480	8.337
Укупно АВР у динарима	11.763	24.507	27.828
Активна временска разграничења, у иностраној валути:			
Остала активна временска разграничења у иностраној валути	0	65	0
УКУПНО:	1.635.016	4.347.939	7.509.905

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 392.768 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница деце и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од *Marten Board* која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 1.177.999 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2014. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2015. године:

- исплате на банкоматима у износу од 106.624 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 152.775 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 311.739 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 30.401 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 41.196 хиљада динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

– исплате на поштама у износу од 59.034 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износе 100.181 хиљада динара.

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2014. године, у износу од 110.433 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 7.269 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 75.465 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

У току 2014. године уплаћена су средства од стране Агенције за осигурање депозита за преузету Нову Агро банку у динарској противвредности од 2.593.346 хиљада динара и за Привредну банку Београд у износу од 410.212 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Банке и друге финансијске организације сек1	5.138	19.099	19.427
Остала правна лица	58.996	45.131	33.341
Исправка вредности 1394	(42.630)	(42.627)	(28.753)
УКУПНО:	21.504	21.603	24.015

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (део Напомена 5.22.)

Портфолио учешћа

Емитент	у коадима	у динарима	у динарима
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	75,00	909.975,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	44.850,00	179.400,00
УКУПНО:			24.262.375

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

Стање у Главној књизи Банке и тржишна вредност акција *CHIP CARD* а.д. Београд се разликује, јер повећање капитала *CHIP CARD* а.д. Београд по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал друштва није евидентирано у пословним књигама Банке.

5.14. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:			
Депозити по виђењу	3.782	5.706	2.511



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Орочени депозити	367.522	399.608	321.343
Примљени кредити overnight	0	0	550.000
Краткор. кредити од НБС- НАБ	0	0	325.000
Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.	371.304	405.314	1.198.854
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	1.439	2.499	9.411
Обавезе по основу депозита у иностраној валути:			
Трансакциони депозити	41.822	35.317	3.729
Орочени депозити домаћих банака	120.958	687.853	0
Обавезе према НБС по основу прилива са КиМ	0	570	0
Обавезе за неизвршене исплате у стр.валути	0	1.020	0
Укупно обавезе по основу депозита у стр.валути	162.780	724.760	3.729
Обавезе по основу камата на примљене депозите у стр.вал.	51	159	
УКУПНО:	535.574	1.132.732	1.211.994

5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014	31.12.2013.	31.12.2012.
Трансакциони депозити, у динарима:			
Текући рачуни грађана	18.638.666	16.364.714	13.264.914
Жиро рачуни грађана	4.926	4.928	187.750
Наменски депозити ХОВ становништво	806	0	457
Трансакциони деп. стр. правних лица	1.124	4.339	3.984
Депозити по виђењу правних лица	8.761.883	5.487.125	2.200.163
Опозиви депозити	0	1.500.000	0
Штедња по виђењу	644.339	605.215	535.373
Орочена штедња:			
- краткорочни депозити	6.565.750	4.235.993	2.620.207
- дугорочни депозити	1.381.045	969.103	656.560
Депозити за обезбеђење кредита	148.492	1.025.554	308
Наменски депозити правних лица	13.340	54.197	19.253
Орочени депозити правних лица	14.555.235	15.092.995	9.701.618
Остале финансијске обавезе	3.474		0
Укупно депозити у динарима	50.719.080	45.344.163	29.190.587
Обавезе по основу камата			
Делатност ходинг компанија	14.632	9.687	14
Јавна предузећа	8.766	4.951	6.671
Привредна друштва	18.480	38.414	12.145
Предузетници	184	142	26
Јавни сектор	1.204	24.051	4.156
Други комитенти	37.606	41.912	8.359
Укупно обавезе за камате	80.872	119.157	31.371
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	338.999	208.035	24.365



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Трансакциони депозити, у иностраној валути:			
Девизни рачуни холдинг компанија	95	2.599	1.410
Девизни рачуни јавних предузећа	10.641	10.538	15.556
Девизни рачуни привредних друштава	321.407	522.932	210.702
Девизни рачуни предузетника	16.301	10.073	8.777
Девизни рачуни јавног сектора	21.234	18.391	0
Девизни рачуни становништва	1.894.919	1.328.402	897.600
Девизни рачуни страних лица	22.172	19.358	28.094
Девизни рачуни други комитенти	63.424	72.236	13.537
<i>Укупно трансакц. деп. у стр. вал</i>	<i>2.350.193</i>	<i>1.984.529</i>	<i>1.175.676</i>
Штедни депозити у иностраној валути:			
Штедња по виђењу физичка лица	6.073.744	4.143.447	3.181.975
Орочена штедња физичка лица	32.568.269	30.898.037	24.259.186
<i>Укупно штедни депоз. у стр. вал</i>	<i>38.642.013</i>	<i>35.041.484</i>	<i>27.441.161</i>
Наменски депозити у иностраној валути:			
Физичка лица	34.818	41.969	9.923
Правна лица	123.916	192.411	172.768
<i>Укупно наменски деп. у стр. вал</i>	<i>158.734</i>	<i>234.380</i>	<i>182.691</i>
Орочени депозити прав. лица у иностраној валути:			
Делатност холдинг компанија			4.596
Јавна предузећа	242.290	245.302	267.463
Привредна друштва	0	3.969	56.859
Јавни сектор	0	15.817	0
Страна правна лица	33.868	34.966	0
Други комитенти	160.164	177.610	100.875
<i>Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.</i>	<i>436.322</i>	<i>477.664</i>	<i>429.793</i>
Остале финансијске обавезе у стр. валути	2.298	2.178	2.083
Укупно у иностраној валути	41.589.560	37.740.235	29.231.404
Обавезе по основу камата у стр. валути	0	366.494	169.670
Разграничене обавезе за камату на депозите	445.110	255.266	540.665
УКУПНО:	93.173.621	84.033.350	59.188.062

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2014. године у износу од 338.999 хиљада динара, је износ разграничења клијената Банке у износу од 338.894 хиљада динара, а остало су разграничене обавезе у динарима на депозите клијената преузетих из Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31.12.2014. године у износу од 445.110 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 389.752 хиљаде динара, правних лица клијената Банке у износу од 265 хиљада динара, износ разграничења преузет од Нове Агробанке а.д. Београд у износу од 5 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 5.381 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 49.707 хиљада динара.

Секторска структура укупних депозита у протеклом периоду нема значајније измене - сектор становништва је и даље најзначајнији извор средстава.

У циљу одржавања профитабилности и конкурентске позиције Банке, а уважавајући кретање пасивних каматних стопа на финансијском тржишту, од августа су у примени ниже каматне



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

стопе на орочене динарске депозите и уведена је рентна динарска штедња са роком орочења на 24 месеца.

**Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедње становништва
Динарска штедња**

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,60%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	5,50%	5,50%
Улог орочен на 3 месеца	6,50%	6,50%
Улог орочен на 6 месеци	7%	7%
Улог орочен на 12 месеци	8%	8%
Улог орочен на 24 месеца	8,50%	8,50%
Улог орочен на 36 месеци	9%	9%
Рентна штедња на 12	7,50%	7,50%
Рентна штедња на 24	8,10%	8,10%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0,50%	0,43%
USD	0,30%	0,26%
CHF	0,20%	0,17%
CAD	0,20%	0,17%
GBP	0,20%	0,17%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,40%	0,34%
USD	0,25%	0,21%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,70%	0,60%
USD	0,45%	0,38%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	1,00%	0,85%
USD	0,75%	0,64%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	1,60%	1,36%
За износе преко 50.000 EUR	1,75%	1,49%
USD	1,20%	1,02%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		
EUR	1,90%	1,62%
За износе преко 50.000 EUR	2,10%	1,79%
USD	1,30%	1,11%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	2,40%	2,04%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

За износе преко 50.000 EUR	2,70%	2,30%
USD	1,50%	1,28%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,50%	0,43%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица	Предузетници
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору.	По уговору.

5.16. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Резервисања за судске спорове	38.411	41.814	117.665
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	115.950	86.660	130.829
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	100.345	38.612	148.851
УКУПНО:	254.706	167.086	397.345

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2014. године у раду је 12 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 35 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 526.745 хиљада динара, 5.500 хиљада америчких долара и 34.хиљаде еура. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвестан, када су у питању правна лица, 35.773 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за спорове који износе 2.638 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2014. године износе 38.411 хиљада динара.

У току 2014. године вршена су повећања резервисања у износу од 2.252 хиљаде динара и укидања резервисања за спорове у износу 5.655 хиљада динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Почетно стање 1.1.	41.814	117.665	63.780
Повећање у току године:			
- правна лица	773	5.524	248.282
- физичка лица	1.479	1.898	471
Укупно повећање у току године	2.252	7.422	248.753
Смањење у току године:			
- правна лица	(5.534)	(82.250)	(194.000)
- физичка лица	(121)	(1.023)	(868)
Укупно смањење у току године	(5.655)	(83.273)	(194.868)
Стање на дан 31.12.	38.411	41.814	117.665

**Резервисања за примања запосленима обухватају:**

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (228.415 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (77.636 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

Резервисања за примања запосленима обрачуната су на основу актуарских (демографских и финансијских) претпоставки:

- флукуација запослених је 6,16% годишње. Ова претпоставка одговара просечној флукуацији запослених Банке у периоду предходне четири године;
- коришћена је дисконтна стопа од 8,00% годишње, што одговара важећој каматној стопи за репо операције Народне Банке Србије на дан 31. децембар 2014. године.
- није предпостављен раст просечне зараде имајући у виду важећу регулативу, по којој је корисницима јавних средстава ограничена зарада до краја 2017. године.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2014. године износе 62.048 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	57.916	90.999	118.609
Издвајање	62.048	57.916	-
Укидање	-	-	(6.995)
Износ исплаћених отпремнина	57.916	(65.773)	(20.615)
Износ обрачунатих а неисплаћених отпремнина	-	(25.226)	-
Стање на дан 31.12.	62.048	57.916	90.999

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања	2014	2013	2012
1. Дисконтна стопа	8%	9,50%	10,50%
2. Флукуација запослених	6,16%	6%	6,20%
3. Процењена стопа раста зарада	0%	-40%	0%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	228.415	182.700	269.180

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.13), изузев актуарских добитака/губитака који се признају у оквиру осталог свеобухватног резултата (део Напомена 5.22).

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине	2014	2013	2012
1. Резервисања за отпремнине на дан 01.01.	57.916	90.999	118.609
2. Трошкови текуће услуге	-3.190	52.879	-19.030
3. Трошкови прошлих услуга	0	0	0
4. Трошкови камате	3.919	2.396	10.289
5. Актуарски добитак(-)/губитак(+)	12.331	-22.585	1.746
6. Исплаћене отпремнине на терет резервисања	8.927	65.773	20.615



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

7. Резервисања за отпремнине на дан 31.12.	62.048	57.916	90.999
8. Износ нето смањења/повећања резервисања	4.132	-33.083	-27.610

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2014. године износе 53.902 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	28.744	39.830	45.277
Издавање	41.796	4.424	3.873
Износ исплаћених јубиларних награда	(16.638)	(15.510)	(9.320)
Стање на дан 31.12.	53.902	28.744	39.830

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха.
(Напомена 4.13)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2014. године износе 113.193 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада за 2014. годину (Напомена 4.11).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Стање на почетку године	38.612	148.851	102.547
Издавање у току године	111.037	13.691	150.178
Укидање (смањење)	(49.304)	(123.930)	(103.874)
Стање на крају године	100.345	38.612	148.851

5.17. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Текуће пореске обавезе	0	0	59.394
УКУПНО:	0	0	59.394

Банка нема текуће пореске обавезе јер у 2014 години има више плаћен порез на добит-
Напомена 5.10

5.18. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложене пореске обавезе	281.073	304.100	307.925
УКУПНО:	281.073	304.100	307.925



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	304.100	307.925
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(13.720)	(3.825)
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(9.307)	0
Стање на дан 31.12.	281.073	304.100

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 13.720 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Књиговодствена вредност средстава: Садашња вредност основних средстава Садашња вредност нематеријалних улагања Укупно	3.864.045 157.858 4.022.903	3.945.284 189.305 4.134.589
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде: Из 2008. године Из 2009. године Из 2010. године Из 2011. године Из 2012. године Укупно	87 3 816 172 20.016 21.094	140 15 1.731 5.492 34.783 42.161
3. Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1 – 2)	4.001.809	4.092.428
4. Неотписана вредност за пореске сврхе: Образац ОА Образац ОПА Укупно	778.983 1.286.956 2.065.939	796.593 1.268.505 2.065.098
5. Привремена разлика (3 – 4)	1.935.870	2.027.330
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	290.380	304.100
7. СТАЊЕ одложених пореских обавеза претходне год.	304.100	307.925
8. РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	(13.720)	(3.825)
9. Ефекат пребијања са одложеним пореским сред.	(9.307)	0
10. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.	281.073	304.100

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.



5.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Остале обавезе, у динарима:			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	16.460	17.251	16.578
Обавезе према добављачима	228.774	307.180	214.851
Обавезе за примљене авансе	45.731	27.266	25.860
Обавезе за дивиденде	5.678	5.677	7.598
Обавезе из комисионих послова	381	305	215
Обавезе из посл. односа	643	1.803	1.808
Обавезе у обрачуну	379.087	660.774	1.337.411
Обавезе-пролазни рачун	1.293	3.991	1.028
<i>Укупно остале обавезе у динарима</i>	<i>661.587</i>	<i>1.006.996</i>	<i>1.588.771</i>
Обавезе за нето зараде	65.234	-	68.830
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	27.011	-	27.652
Остале обавезе према запосленима	8.043	35.432	8.053
Обавезе за ПДВ	8.260	11.702	1.350
Обавезе за порезе	36.558	4.883	26.518
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	113.192	45.117	54.763
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	26.965	3.349	4.386
Унапред наплаћени приходи	30.124	55.856	96.877
Унапред обрачунати приходи	0	3.148	1.364
<i>Укупно остале обавезе у дин</i>	<i>315.387</i>	<i>1.183.734</i>	<i>1.895.142</i>
Остале обавезе, у страниј валути:			
Обавезе према добављачима	2.279	222	827
Обавезе за примљене авансе	490.398	4.222	3.672
Обавезе у обрачуну	107.756	94.883	109.139
<i>Укупно остале обавезе у страниј валути</i>	<i>600.433</i>	<i>99.327</i>	<i>113.638</i>
Разграничене обавезе за порез у стр. валути	574	545	
УКУПНО:	1.594.441	1.283.606	2.008.780

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2014. године износе 379.087 хиљаде динара и највећим делом састоје се из стања:

- на путничким текућим рачунима у износу од 322.049 хиљаде динара,
- уплата за SWIFT MT103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 23.650 хиљада динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 12.464 хиљада динара.

Обавезе за примљене авансе у динарима и страниј валути су примљени аванси од Агенције за осигурање депозита за исплату клијената Универзал банке Београд као и динарске исплате за банке у стечају Борску и Рај банку.

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ, обавезе за порез на приход од капитала и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2015. године.

Обавезе у обрачуну у страниј валути састоје се највећим делом из:

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 92.741 хиљаде динара,
- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу EUROGIRO дознака у износу 187 хиљада динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 8.682 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Рај и Борске банке у износу од 3.141 хиљаде динара.

5.20. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Акцијски капитал:	9.229.891	4.529.891	4.529.891
Обичне акције:	9.176.872	4.476.872	4.476.872
- Република Србија	6.841.590	2.141.590	2.141.590
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Остали капитал	58.658	58.658	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	13.277.548	8.577.548	8.577.548

Структура капитала Банке:

	31.12.2014		31.12.2013.	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Република Србија	74.70867	689,437	48,45860	219.437
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	24.04430	221,889	49,00008	221.889
ПИО Фонд РС	1.21257	11,190	2,47110	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0.03446	318	0,07022	318
УКУПНО:	100.0000	922.834	100,00000	452.834

Докапитализацију Банке у износу од 4,7 милијарди динара Република Србија је реализовала сагласно Закључку Владе Републике Србије 05 Број: 422-15511/2014 од 07.12.2014. године (у даљем тексту: Закључак Владе), уписом и уплатом 470.000 обичних акција, а на основу Одлуке о издавању јавном понудом Седме емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број: СК А01-2-2244/4 СК-53/4 од 01.12.2014. године). Емисиона цена обичних акција Седме емисије је 10.000,00 динара по акцији.

Сагласно активностима планираним у Ходограму, докапитализација Банке у укупном новчаном износу од 4,7 милијарди динара реализована је у планираном року, те је упис и регистрација повећања капитала Банке у Централном регистру хартија од вредности и Регистру привредних субјеката извршен дана 18.12.2014. године.

Докапитализација Банке спроведена је у складу са законским прописима, а према динамици која је утврђена у документу – Ходограму активности за Седму емисију обичних акција Банке



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Поштанска штедионица, а.д., Београд, припремљеном у сарадњи са Министарством финансија Републике Србије.

Република Србија је власник 684.159 обичних акција и 5.278 преференцијалних акција Банке. Зарада по акцији утврђена је у висини од 345 динара, а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

5.21. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Добитак текуће године	316.948	130.601	902.285
Добитак ранијих година	1.937.622	1.784.878	846.003
УКУПНО:	2.254.570	1.915.479	1.748.288

Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д. није донела Одлуку о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица а.д, Београд за 2013 годину, о чему постоји Изјава законског заступника (бр.А01-2-1919).

5.22. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Ревалоризационе резерве	1.917.283	1.964.201	1.951.739
Актуарски добици по основу планова деф.примања	8.508	0	0
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	(8.322)	(8.224)	(19.689)
УКУПНО:	1.917.469	1.955.977	1.932.050

Ревалоризационе резерве

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.872.167	1.915.149	1.951.739
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	45.116	49.052	0
УКУПНО:	1.917.283	1.964.201	1.951.739

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 35.032 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Једна гаража у Улици Никодима Милоша 9 је продата у 2014. години. На конту ревалоризационих резерви извршено је укидање у износу од 584 хиљаде динара у корист нераспоређене добити ранијих година. Такође је извршено укидање ревалоризационих резерви опреме расходеване Одлукама Управног одбора у 2014 години у износу од 7.366 хиљаде динара у корист нераспоређене добити ранијих година.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

На основу Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд, део за недостајућу активу покривен је хартијама од вредности које је Банка класификовала као намењене продаји. Усаглашавањем са тржишном вредношћу хартија евидентиран је износ од 45.116 хиљаде динара.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	(12.331)	22.585	(1.746)
УКУПНО:	(12.331)	22.585	(1.746)

Банка је извршила пуну ретроспективну примену код обрачуна актуарских добитака и губитака тако што је израчунате актуарске губитке и добитке књижила у корист и на терет нераспоређене добити из ранијих година. Укупни ефекат тих књижења је 8.508 хиљада динара у 2014. години.

Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	8.322	8.224	19.689
УКУПНО:	8.322	8.224	19.689

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	16.527	20.365	24.014
Преузете будуће обавезе	3.713.273	2.477.323	2.701.405
Примљена јемства за обавезе	2.419.166	2.292.842	0
Друге ванбилансне позиције	7.250.744	9.095.177	8.535.573
УКУПНО:	13.399.710	13.885.707	11.260.992

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 16.527 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 12.307 хиљада динара и
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.220 хиљада динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 3.713.273 хиљаде динара, састоје се из:

- дате гаранције и друга јемства у динарима, 2.263.327 хиљада динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- оквирни кредити *MASTER CARD* стандард, 347.445 хиљада динара,
- оквирни кредити *DINA CARD*, 933.405 хиљада динара,
- оквирни кредит *MAESTRO CARD*, 71.747 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* кредитна, 39.667 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* пословна, 3.793 хиљаде динара,
- оквирни кредити *MASTER GOLD*, 21.935 хиљада динара и
- гаранције и друга јемства дати у иностраној валути, 31.954 хиљаде динара.

Примљена јемства за обавезе

У оквиру примљених јемства за обавезе укључене су две гаранције Агенције за осигурање и финансирање извоза у укупној вредности од 20 милиона евра, односно 2.419.166 хиљада динара, као обезбеђење за два дугорочна кредита одобрена Железари Смедерево,

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 7.250.744 хиљаде динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6.288.303 хиљаде динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 695.446 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 230.855 хиљада динара,
- друге ванбилансне активе у износу од 36.140 хиљада динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	8.203	7.256	7.139
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	16.826	19.277	19.133
Накнаде осталих кључних руководиоца	64.053	73.182	65.158

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	60	36.206
Укупна актива	0	60	36.206
Укупна пасива	0	0	0



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Нето актива		60	36.206
Приходи по основу исплате пензија	887.026	1.324.501	1.287.626
Укупни приходи	887.026	1.324.501	1.287.626
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	127.186	501.560	469.058
Укупни расходи	127.186	501.560	469.058
Нето приходи	759.840	822.941	818.568

ЈП Пошта Србије

Остала новчана средства	1.710.612	1.580.152	1.330.166
Потраживања за накнаде	26.544	46.866	25.509
Потраживања за реф. тр акцијама	470	48.075	0
Примљени аванси	5	0	0
Укупна актива	1.737.631	1.675.093	1.355.675
Трансакциони депозит	812.962	432.194	361.637
Обавезе према добављачима	131.728	182.370	129.246
Укупна пасива	944.690	614.564	490.883
Нето актива	792.941	1.060.529	864.792
Дугорочне чинидбене гаранције	0	265	266
Дугорочне царинске гаранције	0	0	0
Ванбилансне позиције	0	265	266

Приходи по основу накнада платног промета	520.066	519.915	528.594
Приходи по основу закупа пословног простора	8.635	8.361	7.666
Рефундација трошкова	986	524	539
Приход од обраде уговор. налога за продају акција	442	32.869	0
Укупно приходи	530.129	561.669	536.799
Расходи од камата	18.782	16.264	8.793
Расходи накнада за услуге исплате	1.029.185	1.352.865	1.732.030
Расходи за услуге исплате на банкоматима	58.176	53.663	45.174
Расходи за услуге исплате на АТS	829.753	553.913	121.811
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	150	227	286
Расходи за услуге пријема чекова других банака	684	805	931
Расходи поштарине	264.523	238.431	235.043



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи за ел.сертификат	1.846	976	64
Расходи за закуп пословног простора	3.412	3.365	3.259
Расходи за закуп трезора	379	365	361
Укупни расходи	2.206.890	2.220.874	2.147.752
Нето приходи	-1.676.761	-1.659.205	-1.610.953

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима подразумева утврђивање укупне изложености Банке свим врстама ризика, процену односно мерење утицаја тих ризика на капитал и финансијски резултат и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Управљањем ризицима Банка обезбеђује свођење преузетих ризика у оквиру који су прихватљиви за све заинтересоване стране: власнике капитала, регулатора, кредиторе и клијенте.

Систем за управљање ризицима

Банка је успоставила систем управљања ризицима који обезбеђује:

- правремену идентификацију, праћење, мерење, процену и контролу ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила Банке са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Један од кључних елемената система за управљање ризицима је ефикасно функционисање информационог система, као и постављање нормативног оквира што подразумева припремање, усвајање, ажурирање и континуирано унапређење скупа интерних аката и то:

- стратегија и политика за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике Банке,
- планова пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологија и упутстава којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

У процесу управљања ризицима Банка користи квалитативне и квантитативне методе и моделе. Праћење и контрола ризика базирани су и на систему лимита који укључује регулаторне и интерне лимите и дозвољена односно толерантна одступања од њих. У циљу процене граничних нивоа изложености ризицима, Банка примењује методе стрес тестирања којима се симулира настанак екстремних, мало вероватних догађаја и утврђују кључни параметри пословања у тако измењеним условима.

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложеносту пословања Банке, њеним ризичним профилем и континуирано се прилагођава променама у наведеним областима.



Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система

Управни одбор Банке је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и капиталом (укључујући и интерну процену адекватности капитала) у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија и политика којима се те области уређују.

Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) је одговоран за континуирани надзор аката везаних за управљање ризицима и капиталом и спровођење система унутрашњих контрола.

Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки.

Кредитни одбор је задужен за одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана. Кредитни одбор прати изложеност Банке кредитном ризику, резидуалном ризику, ризику смањења вредности потраживања, ризику концентрације и ризику земље и предлаже мере и активности у интересу адекватнијег управљања овим ризицима.

Сектор за управљање ризицима је одговоран за сачињавање свих аката из области управљања ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала, успостављање, развијање и тестирање модела и методологија за идентификовање, мерење, процену, праћење и контролу ризика, спровођење процеса интерне процене адекватности капитала и извештавање о тим процесима.

Сектор за контролу усклађености пословања Банке је задужен за сачињавање и спровођење политике и процедуре за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања Банке.

Сектор за унутрашњу ревизију је задужен да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена у свом пословању на одговарајући начин идентификују и контролишу, даје препоруке и обезбеђује да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим неправилностима.

Остали учесници у процесу управљања ризицима спроводе активности из свог делокруга сагласно регулативи у усвојеним интерним актима

Организација процеса управљања ризицима

Процес управљања ризицима организован је на следећи начин:

- преузимање ризика, идентификацију, мерење и процену истих врше организациони делови који се баве оперативним активностима у свом делокругу рада и пословања,
- мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке врше Сектор за управљање ризицима и Сектор за контролу усклађености пословања Банке,
- процену степена корелације и усклађености нивоа преузетих ризика са капиталом врши Сектор за управљање ризицима,
- континуирано се врши размена информација између организационих делова Банке,
- редовно се врши свеобухватно извештавање о изложености ризицима.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.

Врсте ризика

Банка је у пословању изложена следећим ризицима: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

уклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.

Максимална изложеност ризицима

Износи бруто монетарне активе, пасиве и ванбилансних ставки Банке презентују се у наредној табели:

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарна актива	122.078.756	104.025.002	78.550.504
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	20.913.550	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	2.090.449	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	1.205.842	0
Финансијска средства која се држе до доспећа	38.490.604	20.985.118	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.919.845	10.900.894	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	49.911.284	43.262.086	35.813.624
Остала средства	1.992.158	4.667.063	7.830.742
Монетарна пасива	93.785.530	85.846.884	61.629.232
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	535.574	1.132.732	1.211.994
Депозити и остале обавезе према другим комит.	92.389.512	83.570.049	58.623.032
Остале обавезе	860.444	1.144.103	1.794.206

Позиција	у хиљадама динара		
	2014. год.	2013. год.	2012. год.
Монетарна актива пре рекласификације	-	102.835.739	77.764.845
Монетарна актива после рекласификације	-	104.025.002	78.550.504
Разлика	-	1.189.263	785.659
Разграничена потраживања за камату по кредитима	-	371.557	154.583
Разграничена потраживања за накнаду по кредитима и пласманима	-	(189.722)	(47.143)
"Суспендована камата"	-	1.007.429	678.218

Напомена: разграничена потраживања за камату по кредитима у претходним извештајима нису била исказана у оквиру позиција монетарне активе

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарне ванбилансне ставке	10.260.909	10.732.804	10.248.263
Плативе гаранције и акредитиви	645.414	145.669	168.472
Чинидбене гаранције	1.649.867	826.178	957.329
Авали и акцепти меница	-	297	841
Преузете неопозиве обавезе	1.417.992	1.505.181	1.606.944
Преузете опозиве обавезе	6.547.636	8.255.479	7.514.677



8.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Кредитни ризик укључује и кредитно девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а као сродан ризик, односно ризик који проистиче из кредитног ризика, посебно се посматра и ризик концентрације изложености према различитим критеријумима (регулаторним и интерним).

Кредитно – девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и кредитну способност дужника услед утицаја промене курса динара, што директно утиче на пораст кредитног ризика.

Резидуални ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена.

Ризик смањења вредности потраживања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Процедурама и методологијама Банке су ближе дефинисане активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком:

- оцена финансијског стања и кредитне способности клијента,
- процена утицаја промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност клијента (уколико се пласмани уговарају у иностраној валути или у динарима са валутном клаузулом,
- процена понуђених средстава обезбеђења пласмана,
- примена критеријума који су дефинисани регулативом Народне Банке Србије и интерним системом рејтинга, као и утврђивање исправке вредности/резервисања и резерве за процењене губитке,
- утврђивање лимита за одобравање пласмана,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолијом Банке,
- интерно и екстерно извештавање.

Доношење одлуке о излагању кредитном ризику дефинисано је кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

Ублажававање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе). Ублажавање кредитног ризика врши се и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана.

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености обезбеђује благовремено предузимање одговарајућих активности у циљу наплате потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификавањем промена квалитета порфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) примењују се исти контролни поступци и процедуре које се користе за билансне изложености.

Највећи кредитни ризик произилази из закључених кредитних аранжмана, али му је Банка изложена и по основу преузетих потенцијалних обавеза (ванбилансне изложености). Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

Квалитет активе Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки укупна потраживања која су изложена кредитном ризику класификована су у пет категорија: А, Б, В, Г и Д. Класификација се врши на основу оцене финансијског стања дужника, критеријума доцње, других релевантних критеријума прописаних поменутом одлуком, као и одговарајућом методологијом Банке.

Бруто ризична актива

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2014. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа
А	32.154.783	58,43	31.015.085	63,24	24.300.567	58,96
Б	1.711.559	3,11	1.011.433	2,06	8.430.175	20,46
В	632.444	1,15	2.336.806	4,76	550.211	1,34
Г	4.245.224	7,71	4.257.786	8,68	1.982.148	4,81
Д	16.293.060	29,60	10.426.329	21,26	5.948.169	14,43
Укупно ризично	55.037.070	100,00	49.047.439	100,00	41.211.270	100,00

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупно ризично пре рекласификације	48.229.732	40.580.195
Укупно ризично после рекласификације	49.047.439	41.211.270
Разлика	817.707	631.075
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(189.722)	(47.143)
"Суспендована камата"	1.007.429	678.218



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Напомена: За посматране упоредне периоде цео износ разграничених прихода од накнада по кредитима и пласманима приказан је у оквиру категорије А, док је цео износ суспендоване камате приказан у оквиру категорије Д. С обзиром на структуру кредитног портфолија, наведени начин презентовања података не утиче у значајнијој мери на износе изложености исказане у оквиру осталих категорија класификације.

Рекласификоване позиције (стање на дан 31.12.2013. и почетно стање исте године), нису имале значајнији утицај на квалитет портфолија. Повећање по основу суспендоване камате (највећим делом у оквиру категорије Д) у свим посматраним периодима праћено је идентичним повећањем исправки вредности (пренос са ванбилансних позиција).

Ризичне ванбилансне ставке

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2014. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа
А	9.403.445	91,65	9.272.904	86,40	9.730.519	94,95
Б	765.695	7,46	1.294.511	12,06	158.072	1,54
В	18.085	0,18	26.196	0,24	19.022	0,19
Г	423	0,00	105.743	0,99	309.055	3,02
Д	73.261	0,71	33.450	0,31	31.595	0,30
Укупно	10.260.909	100,00	10.732.804	100,00	10.248.263	100,00

Упоредни преглед обрачуна потребне резерве

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупна билансна актива која се класификује	65.297.979	59.780.243	51.459.533
Билансна актива која се класификује	55.037.070	49.047.439	41.211.270
Ванбилансне ставке која се класификују	10.260.909	10.732.804	10.248.263
Резерва за процењене губитке (НБС)	17.739.537	12.115.138	6.877.595
Билансних пласмана	17.695.725	12.074.414	6.793.949
Ванбилансних ставки	43.812	40.724	83.646
Исправка вредности и резерв. (МРС 39 и 37)	13.316.500	9.307.229	7.756.782
Исправка вредности билансне активе	13.216.156	9.268.618	7.607.932
Резервисања за губитке по ванбил. ставкама	100.344	38.611	148.850
Потребна резерва из добити за процењене губитке	5.181.085	3.298.327	294.393
По билансној активи	5.167.133	3.273.700	292.491
По ванбилансим ставкама	13.952	24.627	1.902

Напомена: За упоредне периоде није вршена корекција износа потребне резерве из добити. Разлика износа разграничених прихода од накнада по кредитима и пласманима и суспендоване камате исказана је као нето повећање у оквиру позиције билансне активе која се класификује. Резерва за процењене губитке, као и исправка вредности увећане су у висини износа суспендоване камате.

Квалитет активе Банке у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика. Скоринг модел Банке за корпоративне клијенте базиран је на квантитативним и квалитативним критеријумима који се користе за одређивање интерне категорије дужника и разликује девет категорија



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

ризика. Поред наведеног, користи се и скоринг модел за предузетнике, различити системи рејтинга за банке, остале категорије правних лица, као и за физичка лица. Интерне категорије ризика могу се груписати у три основна нивоа.

Преглед нивоа ризика према интерним категоријама даје се у наредној табели:

Клијенти/Ниво ризика	Низак ризик				Средњи ризик		Висок ризик		
	А	Б1	Б2	Б3	Ц1	Ц2	Д1	Д2	Е
Привредна друштва и предузетници									
% обезвређења	0,54	0,66	5,31	7,04	44,45	62,75	74,10	74,10	85,92
Становништво									
% обезвређења	0,71	-	10,25	-	15,89	41,22	41,69	-	79,79
Банке									
% обезвређења	0,00	-	0,02	-	-	-	-	-	85,92
Остали									
% обезвређења	0,00	-	2,00	-	15,00	-	30,00	-	100,00

У прегледу су наведени проценти обезвређења који се примењују почев од 31.12.2014. године.

Преглед изложености по нивоима ризика у складу са интерним системом рејтинга презентује се у наредним таблама, уз напомену да су у оквиру ниског нивоа ризика обухваћене и неризичне изложености (које се не класификују и по којима се не врши обрачун обезвређења, а које се највећим делом односе на готовину, средства на рачунима код Народне банке Србије и хартије од вредности Републике Србије):

у хиљадама динара

31.12.2014.	Низак	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.603.868	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.080.668	-	1.409.936	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	-	11.123	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	27.564.526	3.371.292	18.975.466	49.911.284
Остала средства	1.471.087	-	521.071	1.992.158
Укупно	97.789.868	3.371.292	20.917.596	122.078.756

у хиљадама динара

31.12.2013.	Низак	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.280.866	618.327	1.085.925	20.985.118
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.678	-	216	10.900.894
Кредити и потраживања од комитената	28.520.806	4.385.408	10.355.872	43.262.086
Остала средства	4.189.932	-	477.131	4.667.063
Укупно	87.102.123	5.003.735	11.919.144	104.025.002



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

у хиљадама динара

31.12.2012.	Низак	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	12.815.892	-	470.468	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.159.866	-	261	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	26.745.811	1.919.185	7.148.628	35.813.624
Остала средства	7.353.801	-	476.941	7.830.742
Укупно	68.535.021	1.919.185	8.096.298	78.550.504

Напомена: Повећање у висини износа суспендоване камате за 2013. и 2012. годину исказано је оквиру категорије високог ризика. Како у претходним извештајима износи унапред обрачунате камате по кредитима нису били исказивани, а узимајући у обзир умањења по основу разграничених потраживања за приходе од накнада по кредитима, разлика је исказана као нето повећање у оквиру категорије ниског ризика (2013. година износ од 181.834 хиљада динара, 2012. година износ од 107.441 хиљада динара).

Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности

Индивидуална и групна процена обезвређења врши се у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и ванбилансних ставки. Значајне изложености Банке (преко 5.000 хиљада динара) се прво појединачно процењују ради утврђивања да ли постоји објективни доказ обезвређења. Уколико тај доказ не постоји, као и у случају да се износ обезвређења не утврди на овај начин, ови пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика и процењују се заједно са малим пласманима на групној основи. Обезвређење се признаје уколико је идентификован објективни доказ који указује да је до обезвређења дошло као последица насталог догађаја (не узимају се у обзир будући кредитни губици).

Догађаји који се сматрају објективним доказом да је пласман обезвређен су:

за пласмане правним лицима:

1. значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

8. економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

за пласмане физичким лицима:

1. презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
5. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
6. блокада рачуна дужника.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана врши се обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по основу ванбилансних ставки на појединачној основи, дисконтовањем новчаних токова по основу очекиваних будућих прилива. Износ обезвређења једнак је разлици између књиговодствене вредности изложености и садашње вредности новчаних токова.

У 2014. години је промењен начин утврђивања стопа по којима се обрачунава обезвређење за изложености према правним лицима које су предмет процене на групној основи. Уместо обрачуна процента стварне наплате по групама потраживања, приликом обрачуна стопа обезвређења, сходно измењеном начину обрачуна, узима се у обзир вероватноћа настанка губитка, односно анализирају кретања изложености по интерним категоријама у дефинисаном периоду од годину дана. Овакав начин обрачуна стопа је извршен за период од три године уназад (према расположивим подацима). Измена начина утврђивања стопа није у значајној мери утицала на промену укупно обрачунате исправке вредности, како на тестираном портфолију (претходна година), тако и на портфолију са стањем на дан 30.11.2014. године. Укупан ефекат смањења обрачунате исправке вредности на тестираном портфолију износи 83.811 хиљада динара (1,04% укупног тестираног портфолија), односно 36.115 хиљада динара на анализираном портфолију са стањем на дан 30.11.2014. године (1,34% укупног анализираног портфолија који је предмет процене на групној основи). Наведени ефекат смањења исправке вредности у текућој години чини 0,18% укупних прихода за 2014. годину. Из наведених разлога нису рађене корекције релевантних позиција за претходне периоде.

Преглед обрачунате исправке вредности на дан 31.12.2014. године даје се у наредној табели:
у хиљадама динара

Исправка вредности	Износ
На појединачној основи	11.651.626
На групној основи	1.520.540
Укупно уз коришћење колатерала	13.172.166
Укупно без коришћења колатерала	14.786.755
Разлика	1.614.589



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Напомена: због техничких ограничења утицај коришћења хипотека као инструмента обезбеђења приликом обрачуна исправке вредности на стамбене кредите становништву није могуће утврдити. Бруто изложеност по основу стамбених кредита (преузетих у ранијим периодима, у поступку преузимања потраживања и обавеза од других банака у оквиру консолидације финансијског сектора земље) износи 347.696 хиљада динара, а формирана исправка вредности 15.295 хиљада динара. Вредност хипотека је 276.536 хиљада динара.

У наставку се даје преглед структуре монетарне активе по појединачним позицијама, формираним исправкама вредности и старости доспелих потраживања:



Структура монетарне aktive према обрачунатим исправкама вредности

У хилџадама динара

	Недоспели и необезређени	Доспели необезређени	Групно обезређени	Појединачно обезређени	Укупна бруто монетарна актива	Група исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупно исправка вредности	Укупно нето
31.12.2014.									
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	25.959.091	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	-	-	-	1.603.868	-	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	1.201.906	-	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.080.668	-	-	1.409.936	38.490.604	-	774.566	774.566	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	-	11.123	-	2.919.845	11.123	-	11.123	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	7.456.952	153.164	24.347.840	17.953.328	49.911.284	1.026.720	10.852.387	11.879.107	38.032.177
Остала средства	1.467.983	-	482.851	41.324	1.992.158	482.697	24.673	507.370	1.484.788
Укупно	77.679.190	153.164	24.841.814	19.404.588	122.078.756	1.520.540	11.651.626	13.172.166	108.906.590

У хилџадама динара

	Недоспели и необезређени	Доспели необезређени	Групно обезређени	Појединачно обезређени	Укупна бруто монетарна актива	Група исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупно исправка вредности	Укупно нето
31.12.2013.									
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	20.913.550	-	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	-	2.090.449	-	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	-	1.205.842	-	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.095.416	35.519	-	1.854.183	20.985.118	-	1.112.705	1.112.705	19.872.413
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.678	-	216	-	10.900.894	216	-	216	10.900.678
Кредити и потраживања од комитената	7.838.588	224.464	21.737.663	13.461.371	43.262.086	799.374	6.835.502	7.634.876	35.627.210
Остала средства	4.166.198	-	478.087	22.778	4.667.063	476.895	236	477.131	4.189.932
Укупно	66.210.721	259.983	22.215.966	15.338.332	104.025.002	1.276.485	7.948.443	9.224.928	94.800.074



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У хилјадама динара

	Недоспели и необаврешени	Доспели необаврешени	Групо обаврешени	Појединачно обаврешени	Укупна бруто монетарна актива	Група исправа вредности	Индивидуална исправа вредности	Укупно исправа вредности	Укупно нето
31.12.2012.									
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	-	17.485.581	-	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	-	1.974.070	-	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	12.182.756	-	633.135	470.469	13.286.360	9.728	470.469	480.197	12.806.163
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.159.866	-	261	-	2.160.127	261	-	261	2.159.866
Кредити и потраживања од комитената	8.116.169	971.264	20.541.679	6.184.512	35.813.624	1.043.392	5.577.877	6.621.269	29.192.355
Остала средства	7.353.801	-	476.941	-	7.830.742	476.941	-	476.941	7.353.801
Укупно	49.272.243	971.264	21.552.016	6.654.981	78.550.504	1.530.322	6.048.346	7.578.668	70.971.836

Структура монетарне активе према броју дана кашњења

31.12.2014.	Износ потраживања који није у кашњењу	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење преко 365 дана	Укупно бруто	У хиљадама динара		Укупно нето
								Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	-	-	25.959.091	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	-	-	-	-	-	1.603.868	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	-	-	1.201.906	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.344.403	-	-	-	17.950	1.128.251	38.490.604	774.566	-	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.919.845	-	-	-	-	-	2.919.845	-	11.123	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	31.254.164	1.478.373	148.617	142.893	5.327.800	11.559.437	49.911.284	10.852.387	1.026.720	38.032.177
Остала средства	119.667	1.389.114	148	181	527	482.521	1.992.158	24.673	482.697	1.484.788
Укупно	100.402.944	2.867.488	148.765	143.074	5.346.277	13.170.209	122.078.756	11.651.626	1.520.540	108.906.590



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У хилјадама динара										
31.12.2013.	Износ потраживања који није у кашњењу	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење преко 365 дана	Укупно бруто	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупно нето
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	-	-	20.913.550	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	-	-	-	2.090.449	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	-	-	-	1.205.842	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.095.416	35.519	626.759	-	655.894	571.530	20.985.118	1.112.705	-	19.872.413
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.894	-	-	-	-	-	10.900.894	-	216	10.900.678
Кредити и потраживања од комитената	32.799.310	1.295.019	446.660	1.104.915	1.708.144	5.908.038	43.262.086	6.835.502	799.374	35.627.210
Остала средства	4.189.419	165	-	-	-	477.479	4.667.063	236	476.895	4.189.932
Укупно	91.194.880	1.330.703	1.073.419	1.104.915	2.364.038	6.957.047	104.025.002	7.948.443	1.276.485	94.800.074



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У хилјадама Динара

	Износ потраживања који није у кашњењу	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење преко 365 дана	Укупно бруто	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупно нето
31.12.2012.										
Готоваина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	-	-	-	17.485.581	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	-	-	-	1.974.070	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	12.815.919	-	-	-	-	470.441	13.286.360	470.469	9.728	12.806.163
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.160.127	-	-	-	-	-	2.160.127	-	261	2.159.866
Кредити и потраживања од комитената	28.124.107	987.888	1.168.308	159.852	1.000.516	4.372.953	35.813.624	5.577.877	1.043.392	29.192.355
Остала средства	7.435.565	-	-	-	-	395.177	7.830.742	-	476.941	7.353.801
Укупно	69.995.369	987.888	1.168.308	159.852	1.000.516	5.238.571	78.550.504	6.048.346	1.530.322	70.971.836



Фер вредност инструмената обезбеђења

Инструменти обезбеђења који се уговарају у циљу заштите од ризика односе се највећим делом на хипотеке на непокретностима, залог на покретним стварима и готовинске депозите, при чему приоритет имају првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са регулативом. У складу са интерним актима Банка уговара и друге инструменте обезбеђења наплате потраживања (гаранције, залог на праву потраживања и др.).

Процену понуђених инструмената обезбеђења у облику хипотека на непокретностима врше лица са листе овлашћених проценитеља Банке. Листа се периодично прегледа и ревидира.

Поновна процена прибављених инструмената врши се према динамици утврђеној интерним актима Банке, а обавезно једном у три године (у случају хипотека на непокретностима).

У циљу заштите од промене тржишне вредности инструмената обезбеђења процењена вредност прибављених инструмената обезбеђења коригује се одговарајућим процентом, у зависности од врсте инструмента обезбеђења, локације, што је дефинисано методологијом Банке. Истим актом су дефинисани и очекивани периоди наплате из колатерала.

У наставку се даје преглед фер вредности инструмената обезбеђења:

у хиљадама динара

	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Хипотеке	15.148.423	9.879.107	7.860.241
Депозити	661.106	1.010.504	223.043
Гаранције	2.491.643	2.292.842	-
Укупно	18.301.172	13.182.453	8.083.284

Податак о вредности инструмената обезбеђења за 2012. годину преузет је из обрасца КА 3 због техничких ограничења

Банка у мањој мери користи колатерале у циљу наплате потраживања.

Репрограмирана и реструктурирана потраживања

Решавање проблема наплате потраживања најчешће се покушава договором са клијентима. кроз репрограмирање или реструктурирање пласмана.

Репрограмирање / реструктурирање пласмана подразумева споразум у писаној форми којим се врши измена услова под којима је изложеност одобрена (рок враћања, каматна стопа инструменти обезбеђења и др.), а одобрава се клијентима са одређеним проблемима у пословању. Одобравање се врши у складу са одговарајућим процедурама Банке, на образложени предлог надлежног организационог дела Банке, уколико се процени да ће клијент бити у могућности да враћа кредит под новим условима.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања у хиљадама динара

2014.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.352.690	164.593	1.188.097
Реструктурирана потраживања	5.257.941	1.830.124	3.427.817
Укупно	6.610.631	1.994.717	4.615.914
2013.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.417.626	2.499	1.415.127
Реструктурирана потраживања	2.628.165	97.966	2.530.199
Укупно	4.045.791	100.465	3.945.326
2012.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.229.062	37.009	1.192.053
Реструктурирана потраживања	1.643.555	-	1.643.555
Укупно	2.872.617	37.009	2.835.608

Напомена: није вршена корекција упоредних података за претходне периоде јер ефекат разграничених потраживања за накнаду не утиче у значајној мери на исказане износе

Проблем наплате проблематичних кредита решава се и кроз поступак усвајања унапред припремљених планова реорганизације (УППР). У наставку се даје преглед изложености Банке по статусу УППР-ова (стање на дан 31.12.2014. године):

у хиљадама динара

Врста	Бруто изложеност	Исправка вредности	Потребна резерва	Класификација НБС	Ниво ризика
Кредити са УППР-ом усвојеним и потписаним у Суду	716.619	24.190	244.244	В - Д	Висок
Кредити у процесу усвајања УППР-а	7.610.788	2.095.142	3.864.304	Д	Висок
Укупно	8.327.407	2.119.332	4.108.548	-	-

Рedefинисање дужничко поверилачких односа изгласавањем УППР-ова извршено је за пет клијената (правноснажни УППР-ови). Период отплате кредита се разликује по клијентима и креће се у интервалу од четири до осам година, укључујући и грејс период од 18 до 36 месеци. За изложености код којих је уговорена валутна клаузула каматна стопа се креће у распону од 3М euribor + 3% до 3М euribor + 6% годишње. По једном УППР-у уговорена је каматна стопа у висини од 20% годишње (динарска изложеност у висини од 30.044 хиљада динара), а по једном УППР-у није предвиђен обрачун камате (изложеност у износу од 22.511 хиљада динара).

Приликом вредновања изложености претпоставља се да ће клијент бити у могућности да враћа кредит у складу са уговореним условима, односно у складу са новим амортизационим планом. Као дисконтна стопа код правноснажних УППР-ова користи се стопа дефинисана УППР-ом.

У процесу усвајања УППР-а је 19 клијената Банке, а Банка је дала сагласност на тринаест достављених предлога. Приликом вредновања оваквих изложености користе се сличне претпоставке у погледу рокова враћања, начина отплате, каматне стопе и др, а у зависности од достављеног предлога УППР-а и фазе процеса усвајања предлога. Уколико се са великом вероватноћом може претпоставити да ће предлог бити усвојен, у зависности од конкретне изложености и фазе процеса усвајања плана, за дисконтовање се примењује каматна стопа која



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

се за овакве изложености утврђује на начине прописане одговарајућом методологијом Банке, у просеку око 5% годишње на изложености индексиране у EUR (најчешћи случај уговарања). Поред наведеног Банка је дала сагласност за усвајање УППР-а једног клијента према којем Банка није директно изложена, већ је клијент заложни дужник.

Све наведене изложености су предмет процене на појединачној основи, при чему се износ обезвређења утврђује као разлика између књиговодствене вредност пласмана и дисконтване вредности очекиваног прилива.

Проблематични кредити

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупни кредити (брuto)	47.742.849	42.660.134	34.825.144
Укупни кредити (нето)	36.757.738	35.906.849	29.098.481
Проблематични кредити (брuto)	18.067.248	13.439.754	5.833.004
Проблематични кредити (нето)	7.390.353	6.907.226	760.186
Учешће проблематичних кредита (брuto)	37,84%	31,64%	16,77%
Учешће проблематичних кредита (нето)	20,11%	19,34%	2,62%

Показатељ	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	98,19%	90,14%	117,91%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене губитке по билансним ставкама	97,94%	89,84%	116,47%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	60,80%	50,25%	98,18%

Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31.12.2014. износе 844 хиљаде динара, а исправка вредности 844 хиљ. динара. На дан 31.12.2013. године средства стечена наплатом потраживања износила су 546 хиљада динара, а на дан 31.12.2012. године 1.372 хиљаде динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Структура монетарних ванбилансних ставки

у хиљадама динара

31.12.2014.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	75.541	489.022	-	564.563	6.417.001
Од 1 - 5 година	1.342.451	1.768.570	-	3.111.021	130.635
Преко 5 година	-	37.689	-	37.689	-
Укупно	1.417.992	2.295.281	-	3.713.273	6.547.636

у хиљадама динара

31.12.2013.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	86.306	113.816	297	200.419	8.254.678
Од 1 - 5 година	1.425.755	824.372	-	2.250.127	800
Преко 5 година	-	26.779	-	26.779	-
Укупно	1.512.061	964.967	297	2.477.325	8.255.478

у хиљадама динара

31.12.2012.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	89.274	340.237	-	429.511	7.411.832
Од 1 - 5 година	1.517.670	757.797	-	2.275.467	102.845
Преко 5 година	-	27.767	841	28.608	-
Укупно	1.606.944	1.125.801	841	2.733.586	7.514.677

Ризик концентрације

Контрола ризика концентрације врши се успостављањем система лимита за изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Концентрација кредитног ризика

У хил'јадама динара

	Банке и фин. институције	Рударство и прерађ. индустр.	Трговина	Грађевинарство	Саобраћај	Други комитенти	Јавни сектор	Становништво	Остало	Укупно
31.12.2014.										
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	-	-	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	1.603.868	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	1.201.906	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	595.068	625.844	-	168.586	20.438	37.080.668	-	-	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	155.588	-	-	-	-	-	-	-	2.764.257	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	1.076.191	10.289.598	4.827.393	1.946.856	2.114.947	6.271.502	-	22.651.133	733.664	49.911.284
Остала средства	-	3.463	42.352	16.190	4.327	-	339.437	80.655	1.505.734	1.992.158
Укупно	27.190.870	10.888.129	5.495.589	1.963.046	2.287.860	6.291.940	40.225.879	22.731.788	5.003.655	122.078.756

У хил'јадама динара

	Банке и фин. институције	Рударство и прерађ. индустр.	Трговина	Грађевинарство	Саобраћај	Други комитенти	Јавни сектор	Становништво	Остало	Укупно
31.12.2013.										
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	-	-	-	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	2.090.449	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	1.205.842	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	8.18.338	809.225	-	246.326	33.583	19.077.646	-	-	20.985.118
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	8.708.442	-	-	-	-	-	-	-	2.192.452	10.900.894
Кредити и потраживања од комитената	-	8.832.327	4.279.931	1.641.159	1.532.705	4.710.746	92.567	19.399.347	2.773.304	43.262.086
Остала средства	61.902	-	24.664	-	10.588	101.091	3.350.184	870.140	248.494	4.667.063
Укупно	29.683.894	9.650.665	5.113.820	1.641.159	1.789.619	4.845.420	25.816.688	20.269.487	5.214.250	104.025.002



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

	Банке и фин. институције	Рударство и прерађ. индустр.	Трговина	Грађевинарство	Пољопривреда, шумарство, рибарство	Други комитенти	Јавни сектор	Становништво	Остало	Укупно
31.12.2012.										
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	-	-	-	-	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	1.974.070	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	607.427	1.006.660	122.629	-	27.197	11.522.447	-	-	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	248.136	-	-	-	-	-	-	-	1.911.991	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	-	6.579.765	3.726.373	829.129	1.439.869	4.663.397	101.861	15.680.998	2.792.232	35.813.624
Остала средства	39.843	-	1.715	-	-	61.952	6.510.258	1.005.324	211.650	7.830.742
Укупно	17.773.560	7.187.192	4.734.748	951.758	1.439.869	4.752.546	20.108.636	16.686.322	4.915.873	78.550.504



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Концентрација по регионима

у хиљадама динара

31.12.2014.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.603.868	-	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	38.490.604	-	-	-	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	155.594	2.737.633	12.325	14.293	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	49.624.957	-	-	286.327	49.911.284
Остала средства	1.984.523	-	-	7.635	1.992.158
Укупно	119.020.543	2.737.633	12.325	308.255	122.078.756

у хиљадама динара

31.12.2013.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	20.985.118	-	-	-	20.985.118
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	8.708.229	1.943.417	1.575	247.673	10.900.894
Кредити и потраживања од комитената	43.034.730	-	-	227.356	43.262.086
Остала средства	4.659.428	-	-	7.635	4.667.063
Укупно	101.597.346	1.943.417	1.575	482.664	104.025.002

у хиљадама динара

31.12.2012.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	13.286.360	-	-	-	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	247.866	1.806.059	1.623	104.579	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	35.457.285	-	-	356.339	35.813.624
Остала средства	7.823.107	-	-	7.635	7.830.742
Укупно	76.274.269	1.806.059	1.623	468.553	78.550.504



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Ризик изложености

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.

Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље. Идентификовање наведених параметара и процена ризика земље дефинисани су одговарајућом процедуром Банке. Истим актом дефинисано је и коришћење кредитних рејтинга Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*

Књиговодствена и фер вредност монетарне активе и пасиве

Позиција	Књиговодствена вредност			Фер вредност		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарна актива	108.906.590	94.800.074	70.971.836	108.906.590	94.800.074	70.971.836
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	20.913.550	17.485.581	25.959.091	20.913.550	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.603.868	2.090.449	1.974.070	1.603.868	2.090.449	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	1.205.842	-	1.201.906	1.205.842	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.716.038	19.872.413	12.806.163	37.716.038	19.872.413	12.806.163
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	10.900.678	2.159.866	2.908.722	10.900.678	2.159.866
Кредити и потраживања од комитената	38.032.177	35.627.210	29.192.355	38.032.177	35.627.210	29.192.355
Остала средства	1.484.788	4.189.932	7.353.801	1.484.788	4.189.932	7.353.801
Монетарна пасива	93.785.530	85.846.884	61.629.232	93.785.530	85.846.884	61.629.232
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	535.574	1.132.732	1.211.994	535.574	1.132.732	1.211.994
Депозити и остале обавезе према другим комит.	92.389.512	83.570.049	58.623.032	92.389.512	83.570.049	58.623.032
Остале обавезе	860.444	1.144.103	1.794.206	860.444	1.144.103	1.794.206

С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, правичну вредност финансијских инструмената није могуће поуздано утврдити. Подаци и претпоставке које су коришћене за процену фер вредности су груписани у три нивоа:

- Ниво 1 - котиране цене (некориговане) утврђене на активном тржишту за идентичну имовину и обавезе којима Банка има приступ на датум одмеравања,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- Ниво 2 - цене које нису котиране и укључене у ниво 1, које се утврђују за имовину или обавезе, било директно (тј. као цена) или индиректно (тј. изведене из других цена),
- Ниво 3 - инпути за имовину и обавезе који нису базирани на уочљивим подацима са тржишта.

У следећој табели су презентовани износи по врстама финансијских инструмената, груписани по нивоима хијерархије фер вредности, сходно претпоставкама које су коришћене приликом процене вредности:

Позиција	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	0	20.913.550	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	-	0	2.090.449	-	-
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	0	1.205.842	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.080.668	-	635.370	19.077.645	-	794.768
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.896.349	1.210	11.163	10.400.454	1.362	498.862
Кредити и потраживања од комитената	-	5.114.358	32.917.819	-	-	35.627.210
Остала средства	-	-	1.484.788	2.593.345	-	1.596.587
Нето монетарна актива	68.741.882	5.115.568	35.049.140	56.281.285	1.362	38.517.427
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	-	-	535.574	-	-	1.132.732
Депозити и остале обавезе према другим комит.	-	-	92.389.512	-	-	83.570.049
Остале обавезе	-	-	860.444	-	-	1.144.103
Монетарна пасива	-	-	93.785.530	-	-	85.846.884

У оквиру Нивоа 1 обухваћена су финансијска средства у облику готовине и средстава на рачунима код Народне банке Србије, пласмани по основу репо трансакција, хартије од вредности емитоване од стране Републике Србије, средства на рачунима код ино банака чији је кредитни рејтинг утврђен од стране Агенције Moody's Investor Service Ltd. најмање до нивоа Ваа3, као и средства дата у облику готовинских депозита.

У оквиру Нивоа 2 обухваћена су финансијска средства у облику кредита и пласмана који се вреднују по амортизованој вредности. Приликом процене вредности коришћена каматна стопа утврђена у висини просечне пондерисане каматне стопе на хартије од вредности номинване у EUR, а емитоване од стране Републике Србије, које је Банка купила у периоду који одговара периоду иницијалног одобравања изложености (5,16%). У оквиру овог нивоа исказана су и средства код ино банке која нема утврђен рејтинг.

У оквиру Нивоа 3 исказани су остали финансијски инструменти. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, у складу са актима Банке периодично се врши процена ризика. У процесу процене ризика, када се оцени да је вредност по којој се финансијска средства воде у пословним књигама нижа од вредности која се може реализовати, обрачунава се износ обезвређења, у циљу свођења књиговодствене на реалну вредност. Поред наведеног врши се редовно праћење кретања каматних стопа на пласмане и



депозите сличних карактеристика у окружењу и по потреби усклађивање каматних стопа које примењује Банка.

На основу изнетог сматра се да књиговодствена вредност финансијских инструмената презентована у претходним табелама не одступа значајно од њихове фер вредности (износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене између обавештених вољних учесника у независној трансакцији).

8.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

У циљу минимизирања изложености ризику ликвидности предузимају се активности које су усмерене на краткорочно и дугорочно одржавање ликвидности:

- диверсификација извора средстава,
- праћење и пројектовање новчаних токова и ликвидности на дневном нивоу,
- праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима,
- сачињавање и тестирање Плана за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама,
- редовно и благовремено извештавање о ризику ликвидности.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се коришћењем следећих метода: праћењем регулаторних и интерних показатеља ликвидности,

- праћењем нето токова готовине,
- GAP анализом,
- спровођењем стрес тестова.

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	2014.	2013.	2012.	2014.	2013.	2012.
31. децембар	1,71	1,91	1,45	1,28	1,30	1,17
Просечна вредност	1,60	1,65	2,00	1,02	1,13	1,29
Максимална вредност	2,10	2,27	3,09	1,45	1,71	2,27
Минимална вредност	1,20	1,35	1,10	0,67	0,77	0,86

Током 2014. године показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности су се кретали у складу са дефинисаним лимитима од стране регулатора.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 10%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2014.	18,43% - 33,21%	24,19%	57,39% - 66,70%	61,19%	57,88% - 99,43%	72,10%
2013.	20,62% - 43,10%	27,18%	55,00% - 75,54%	61,01%	64,26% - 116,40%	87,75%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, континуирано су били изнад референтних вредности.

Рочна структура монетарне aktive и монетарне пасиве на дан 31.12.2014.

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара							
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
МОНЕТАРНА АКТИВА								
Готовина и средства код централне банке	12.003.309	13.955.782	-	-	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иниц. признају по фер вред. кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	1.603.868	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	1.201.906	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	1.733.691	2.845.128	2.406.608	4.317.675	5.339.434	19.429.320	1.644.182	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	2.760.503	-	-	-	69.775	78.444	-	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	7.208.558	396.331	1.940.494	2.014.836	4.481.041	14.752.637	7.238.280	38.032.177
Остала средства	1.484.788	-	-	-	-	-	-	1.484.788
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	25.190.849	17.197.241	4.347.102	6.332.511	9.890.250	37.066.175	8.882.462	108.906.590
МОНЕТАРНА ПАСИВА								
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. оргн. и централној банци	45.608	121.010	65.083	303.873	-	-	-	535.574
Депозити и остале обавезе према другим комит.	42.319.119	6.742.120	17.142.562	6.553.634	15.011.705	4.612.890	7.481	92.389.511
Остале обавезе	860.358	-	-	21	65	-	1	860.445
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	43.225.085	6.863.130	17.207.645	6.857.528	15.011.770	4.612.890	7.482	93.785.530
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2014.	(18.034.236)	10.334.111	(12.860.543)	(525.017)	(5.121.520)	32.453.285	8.874.980	15.121.060
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.	(9.318.921)	10.738.271	(15.208.843)	(148.746)	(7.413.858)	23.476.527	6.669.187	8.793.617

Из техничких разлога није могуће приказати податке о рочној неусклађености монетарне active и пасиве за 2012. год.

Извештај о рочној структури монетарне active и пасиве садржи монетарне билансне позиције распоређене према преосталом року доспећа у седам временских сегмената, применом конзервативне претпоставке да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року од 14 дана.

8.3. Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Мерење и процена изложености каматном ризику врши се на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- гар анализом и утврђивањем гар рација као разлике каматно осетљиве active и



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- каматно осетљиве пасиве,
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
 - рацио анализом и
 - спровођењем стрес тестова.

У анализи изложености каматном ризику, рачност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рачност позиција биланса са уговореном променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

Каматносна структура монетарне активе и пасиве

Банка је према стању на дан 31.12.2014. године имала следећу структуру монетарне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	КАМАТНОСНО						НЕКАМАТНОСНО	УКУПНО	
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година			преко 5 година
МОНЕТАРНА АКТИВА									
Готовина и средства код централне банке	-	6.792.852	-	-	-	-	-	19.166.239	25.959.091
Финансијска ср. која се иниц. признају по фер вред. кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	1.603.868	1.603.868
Финансијска сред. Распол. за продају	-	-	-	-	-	-	-	1.201.906	1.201.906
Финансијска сред. која се држе до досп	1.733.691	2.845.128	2.406.608	4.317.675	5.339.434	19.429.320	1.644.182	-	37.716.038
Кредити и потраж. од банака и других фин. организација	4.878	-	-	-	69.775	78.444	-	2.755.625	2.908.722
Кредити и потраж. од комитената	5.977.846	396.331	1.940.133	2.014.432	4.480.857	14.751.959	7.237.986	1.232.633	38.032.177
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	1.484.788	1.484.788
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	7.716.415	10.034.311	4.346.741	6.332.107	9.890.066	34.259.723	8.882.168	27.445.059	108.906.590
МОНЕТАРНА ПАСИВА									
Депозити и остале обав. према банк., др. фин. организ. и центр. банци	45.604	120.958	65.030	302.492	-	-	-	1.490	535.574
Депозити и ост обав. према другим комит.	12.526.299	6.729.668	17.114.365	6.551.953	15.009.749	4.611.527	7.481	29.838.469	92.389.511
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	860.445	860.445
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	12.571.903	6.850.626	17.179.395	6.854.445	15.009.749	4.611.527	7.481	30.700.404	93.785.530
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2014.</i>	(4.855.488)	3.183.685	(12.832.654)	(522.338)	(5.119.683)	29.648.196	8.874.687	(3.255.345)	15.121.060
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	4.990.118	1.536.087	(15.208.748)	(1.434.744)	(7.413.314)	23.476.973	6.669.352	(3.822.107)	8.793.617

Из техничких разлога није могуће приказати податке о рочној неусклађености монетарне активе и пасиве за 2012. год

**Анализа осетљивости на промену каматних стопа**

Ризик од промене каматних стопа се такође прати анализом сензитивитета – сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа (1%) уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31.12.2014. и 2013. године.

Табела утицаја промене просечних каматних стопа за +1% и -1%:

МОНЕТАРНА АКТИВА	КАМАТОНОСНО	у хиљадама динара	
		+1%	-1%
Готовина и средства код централне банке	6.792.852	67.929	(67.929)
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.716.038	377.160	(377.160)
Кредити и потраживања од банака и других финансијс. организација	153.097	1.531	(1.531)
Кредити и потраживања од комитената	36.799.544	367.995	(367.995)
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	81.461.531	814.615	(814.615)
МОНЕТАРНА ПАСИВА			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. Организ. и централној банци	534.084	5.341	(5.341)
Депозити и остале обав. према другим комит.	62.551.042	625.510	(625.510)
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	63.085.126	630.851	(630.851)
Нето 31.12.2014.	18.376.405	183.764	(183.764)
Нето 31.12.2013.	12.615.724	126.157	(126.157)

Смањење каматних стопа за 100БП довело би до смањења пословног резултата Банке за 183.764 хиљаде динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до пораста каматних стопа за 100БП.

Имајући у виду остварени финансијски резултат Банке за 2014. годину, може се закључити да је изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на прихватљивом нивоу.

8.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у страном валути и у динарима са валутном клаузулом прате се по основу више критеријума и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).



Мерење и процена изложености девизном ризику врши се :

- обрачуном и праћењем девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом,
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2014.	10,16%	57,01%	23,08%
2013.	13,33%	102,05%	31,19%
2012.	13,28%	64,23%	20,17%

Након преноса дела потраживања и дела обавеза Привредне банке ад, Београд, крајем октобра 2013. године, забележен је велики раст вредности показатеља девизног ризика који је, све до октобра 2014. године, имао значајне осцилације и често се кретао изнад прописаног максимума (20%).

Спровођењем активности везаних за ублажавање изложености Банке девизном ризику, показатељ девизног ризика је сведен у регулаторне оквире током септембра 2014. године и кретао се испод прописаног максимума до краја године.

С обзиром да Банка редовно врши контролу и, по потреби, спроводи активности за ублажавање девизне експонираности, као и да је током децембра 2014. године повећан капитал Банке, може се очекивати да ће висина показатеља и у наредном периоду бити у складу са прописаним вредностима.

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2014. године:



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС МОНЕТАРНЕ АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2014. године										
у хиљадама динара										
МОНЕТАРНА АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛО	УКУПНО	
Готовина и средства код централне банке	17.682.066	7.967.977	-	140.133	-	118.196	-	50.720	25.959.091	
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	1.603.868	-	-	-	-	-	-	1.603.868	
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	-	-	-	-	1.201.906	
Финансијска средства која се држе до доспећа	20.652.145	17.063.893	-	-	-	-	-	-	37.716.038	
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.027	2.800.406	-	14.337	-	43.900	-	49.052	2.908.722	
Кредити и потраживања од компаната	24.139.845	860.944	10.129.537	2.014.138	598.616	-	289.097	-	38.032.177	
Остала средства	1.373.856	105.876	494	2.728	-	1.715	-	119	1.484.788	
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	65.050.845	30.402.964	10.130.031	2.171.336	598.616	163.810	289.097	99.891	108.906.590	
МОНЕТАРНА АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛО	УКУПНО	
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	372.743	162.302	-	529	-	-	-	-	535.574	
Депозити и остале обавезе према другим комит.	50.776.082	39.130.833	23.869	1.287.419	-	1.077.799	-	93.509	92.389.511	
Остале обавезе	750.411	103.688	0	3.435	-	479	-	2.432	860.445	
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	51.899.236	39.396.823	23.869	1.291.383	-	1.078.278	-	95.941	93.785.530	
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ									13.399.710	
САР 31.12.2014.	13.151.609	(8.993.859)	10.106.162	879.953	598.616	(914.468)	289.097	3.950		

Из техничких разлога није могуће приказати податке о отвореним девизним позицијама монетарне активе и пасиве, појединачно по валутама за 2013. и 2012. годину.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење биланса успеха, односно добитка или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

31.12.2014. године	Девизни подбиланс	у хиљадама динара	
		+5%	-2%
МОНЕТАРНА АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	8.277.025	413.851	(165.541)
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	80.193	(32.077)
Финансијска средства која се држе до доспећа	17.063.893	853.195	(341.278)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.907.695	145.385	(58.154)
Кредити и потраживања од комитената	13.892.332	694.617	(277.847)
Остала средства	110.932	5.547	(2.219)
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	43.855.745	2.192.787	(877.115)
МОНЕТАРНА ПАСИВА			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	162.831	8.142	(3.257)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	41.613.429	2.080.671	(832.269)
Остале обавезе	110.034	5.502	(2.201)
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	41.886.294	2.094.315	(837.726)
Нето девизна позиција 31.12.2014.	1.969.451	98.473	(39.389)
Нето девизна позиција 31.12.2013.	(2.074.255)	(103.713)	41.485

Промена курса валута у односу на динар за +5%, утицала би на повећање добити Банке за 98.473 хиљаде динара, док би промена за -2%, утицала на смањење добити за 39.389 хиљада динара, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

8.5. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци евидентирани у бази



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

губитака анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.

На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

Такође, у циљу минимизирања материјално значајних губитака (последича) по основу оперативног ризика, обезбеђена је алтернативна комуникационо-рачунарска локација чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

Током 2013. и 2014. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2013. години износи 90,3 хиљаде динара, а у 2014. години 553,9 хиљада динара.

У току 2014. године, од укупно пријављених догађаја (255), највећи број догађаја који за последицу имају губитак или избегнути губитак нису квантификовани, односно није их могуће квантификовати (у 2013. години пријављен је укупно 191 догађај, од којих се такође највећи број не може квантификовати).

8.6 Управљање капиталом

Основни циљ управљања капиталом је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности. Степен реализације овог циља мери се показатељем адекватности капитала и обезбеђивањем одговарајућих нивоа капиталних захтева за покриће преузетих ризика.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Показатељ адекватности капитала

На дан 31.12.2014. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда *Basel II*. Упоредни преглед показатеља презентује се у наредној табели:

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Основни капитал	9.625.627	6.751.561	8.883.954
Допунски капитал	1.970.302	2.013.889	1.927.829
Одбитне ставке од капитала	6.663	6.663	153.859
Капитал	11.589.266	8.765.450	10.811.782
Ризична актива	43.198.133	45.116.680	46.972.457
Показатељ адекватности капитала	26,83	19,43	23,02

Повећање капитала у 2014. години последица је докапитализације од стране Републике Србије, у износу од 4.700.000 хиљада динара.

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становништво	Привреда	Банке и фс	ХОВ	Остало	Укупно
од камата	2.476.006	348.668	-474.751	2.165.845	0	4.515.768
од накнада	1.760.524	658.670	-4.960	0	0	2.414.234
од ХОВ (промена вредности)	0	0	0	720.251	0	720.251
од курсних разлика и валутне клаузуле	-2.205.371	1.154.848	722.258	737.534	-2.840	406.429
од обезвређења финансијских средстава	-158.045	-2.347.966	-10.309	0	47.704	-2.468.616
Укупно	1.873.114	-185.780	232.238	3.623.630	44.864	5.588.066



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2014.

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Врста имовине	Локација	Статус	САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2014.
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укљижба у току	1.829
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	1.372
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља М, Обреновића бр. 7	Неукњ.пост.лег.	6.634
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	35
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	35
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	34
Пословни простор	ПЕТРОВАЦ НА МЛАВИ, Српских владара бр. 236	Неукњижен	10.864
Пословни простор	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Неукњижен	17.700
Пословни простор	АЛЕКСАНДРОВАЦ 29 Новембра бр. 66	Неукњижен	9.317
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Лјубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	12.341
Пословни простор	РЕКОВАЦ, Маршала Тита бб	Неукњижен	2.874
Пословни простор	ЂУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Неукњижен	8.761
Пословни простор	ПРОКУПЉЕ, Југ Богданова бр. 18	Неукњижен	12.805
Пословни простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 1	Неукњижен	9.867
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина бр. 62	Неукњижен	4.539
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижен	14.652
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића бр. 31	Укњиж.у току	14.891

НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2013

Назив објекта	Локација	Укњижба	Садашња вредност у 000 дин 31.12.2013.
Пословни простор	Нови Сад, Змај Јовина 26	Укњижба у току.	1.855
Пословни простор	Опово, Бориса Кидрича 9	Укњижба у току.	2.891
Пословни простор	Панчево, Краља Милана 7	Поступак легал.	6.735
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	4.611
Стан	Панчево, Јована Ристића 5	Неукњижено вл.	346
Стан	Панчево, Вардарска 2/17	Неукњижено вл.	362
Гараже	Панчево, Жарка Фогараша 4	Неукњижено вл.	1.098
Гараже	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	81
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	40
Апартман	РЦГ, Доњи Столив	Неукњижено вл.	1.776
Објекат за одмор	Рајац, Љиг	Неукњижено вл.	15.003
Пословни простор	Београд, Бул. Краља Александра 64	Неукњижено вл.	53.296
Стамбена зграда	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукњижено вл.	15.154
Пословни простор	Петровац на Млави, Срп. владара 236	Неукњижено вл.	11.053
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева 2	Неукњижено вл.	17.961
Пословни простор	Александровац, 29. новембра 66	Неукњижено вл.	9.477
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Неукњижено вл.	11.296



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пословни простор	Рековац, Маршала Тита бб	Неукњижено вл.	2.933
Пословни простор	Ђуприја, Цара Лазара 2	Неукњижено вл.	9.065
Пословни простор	Прокупље, Југ Богданова 18	Неукњижено вл.	13.011
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића 2	Неукњижено вл.	8.865

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2014. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке послао је пет ИОС образаца. Од тога, три су усаглашена, а на два није одговорено.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *Swift*, *euromiro* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је ИОС обрасце на адресе седамнаест банака у земљи. Примљено је шест ИОС образаца. Од тога, пет су усаглашена у целости, један је оспорен у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 60 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 54 хиљаде динара.

Служба за платни промет је послала свим клијентима који су имали стање по основу трансакционих депозита и накнада платног промета веће од једне хиљаде динара, а којих има 11.980 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 11.683 ИОС образаца, а неусаглашена су 297 ИОС-а.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 804 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ од 40,00 *EUR*.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао дванаест ИОС образаца, од чега је су седам ИОС обрасца усаглашена, три ИОС обрасца враћена као неуручени дужницима (нису на датој адреси), за једног дужника отворен је стечајни поступак и један дужник је угашен.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 159 ИОС образаца од добављача. Од тога усаглашен је 131 образаца у износу од 372.516 хиљада динара, а оспорено 28 ИОС обрасца у износу од 5.252 хиљаде динара.

Такође, Сектор финансије, рачуноводство и извештавања је послао укупно 95 ИОС обрасца. Од тога усаглашена су 62 ИОС-а, два су оспорена, а један образаца је враћен неуручен (нису на датој адреси).

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2014. године на конту потраживања од купаца је 131.509 хиљада динара. Од тог износа оспорено је 18.542 хиљаде динара (због разлике у датуму књижења), а усаглашено је 112.967 хиљаде динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС обрасце у укупном износу од 25.989.587 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 14.808.538 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 11.181.049 хиљада динара. Укупан износ усаглашених извода отворених ставки је 25.989.587 хиљада динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2014. године:

Показатељи пословања	Вредности 31.12.2014.	
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		11.589.266
Адекватност капитала	Мин. 12%	26,83%
Збир свих великих изложености	-	32,48%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	-	0,23%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	33,86%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,04%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,58
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	13,26%

13. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страниј валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у страниј валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страниј валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у страниј валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.


Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.




Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	У динарима		
	31.12.2014	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	120,9583	114,6421	113,7183
USD	99,4641	83,1282	86,1763
CHF	100,5472	93,5472	94,1922
AUD	81,4644	74,2501	89,4997
CAD	85,7495	78,0888	86,6557
DKK	16,2395	15,3602	15,2376
JPY (100)	83,0986	79,1399	100,0689
NOK	13,4018	13,6679	15,4008
SEK	12,8395	12,9403	13,2203
GBP	154,8365	136,9679	139,1901


ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
др СРЂАН ЦЕКИЋ





**2. ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2014. ГОДИНУ**

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ СПОЉНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2014. ГОДИНУ**

MOORE STEPHENS
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

“MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo” d.o.o., Beograd, Studentski trg 4/V
Tel: 011 3283 440, 011 3281 194, Fax: 011 2181 072 e-mail:office@revizija.co.rs
Matični broj 06974848, PIB 100300288,
www.revizija.co.rs

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2014. ГОДИНУ**

САДРЖАЈ

	<i>Страна</i>
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	1 - 2
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:	
БИЛАНС УСПЕХА	3
ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ	4
БИЛАНС СТАЊА	5
ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ	6
ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ	7-8
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ	1-96
ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ	1-54

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд

Извештај о финансијским извештајима

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2014. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања у смислу Закона о рачуноводству и прописа Народне Банке Србије, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућују припрему финансијских извештаја који не садрже грешке, било намерне или случајне.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о овим финансијским извештајима на основу своје ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима датим у финансијским извештајима. Избор поступака је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталим услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака који су одговарајући датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола правног лица. Ревизија такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и значајних процена извршених од стране руководства, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше ревизорско мишљење.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд на дан 31. децембра 2014. године, као и резултат њеног пословања, остали пословни резултат, промене на капиталу и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања у смислу Закона о рачуноводству и прописа Народне Банке Србије, и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама уз финансијске извештаје.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд - Наставак

Наглашавање питања

Скрећемо пажњу да је у напоменама уз финансијске извештаје (у оквиру тачке 8.1.), обелодањено да је на дан 31. децембра 2014. године руководство Банке обрачунало исправку вредности и резервисање за потенцијално обезвређење пласмана у складу са интерно усвојеном методологијом, као и посебну резерву за процењене губитке у складу са прописима Народне Банке Србије. У оквиру пласмана налазе се одређени дужници и групе повезаних лица код којих Банка има значајне изложености ризику. Ови дужници и групе повезаних лица током 2014. године бележе наставак пада пословних активности, проблеме у остваривању прихода од пословања и неликвидност, што је код неких имало за последицу блокаду текућих рачуна. Поменути дужници и групе повезаних лица су ушли у процес стечајног поступка у складу са унапред припремљеним плановима реорганизације (УППР) у смислу Закона о стечају, а исти су усвојени од стране надлежних судова.

Банка је исправку вредности код ових дужника обрачунала методом дисконтовања будућих новчаних токова, који су пројектовани у складу са условима из УППР-а. Приликом дисконтовања, пошло се од претпоставке да ће укупан новчани ток притицати у Банку у складу са условима и динамиком из унапред припремљених планова реорганизације. Руководство Банке ову претпоставку заснива на својим проценама, али и на чињеници да су унапред припремљени планови реорганизације од стране ангажованих експерата (ревизора или стечајних управника) оцењени као изводљиви. Могућност наплате ових потраживања зависиће од остварљивости ове претпоставке, односно од способности ових дужника да остваре довољан будући новчани ток за уредно сервисирање дугова.

Наше мишљење није квалификовано у вези са наведеним питањем.

Остала питања

Финансијски извештаји "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд, на дан 31. децембра 2013. године су ревидирани од стране другог ревизора који је у свом извештају изразио мишљење са резервом 23. априла 2014. године.

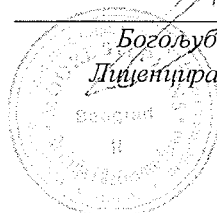
Извештај о другим законским и регулаторним условима

Извршили смо ревизију усклађености приложеног годишњег извештаја о пословању "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд за 2014. годину са ревидираним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2014. године. Руководство Банке је одговорно за припрему и фер презентацију годишњег извештаја о пословању у складу са Законом о тржишту капитала и Законом о рачуноводству Републике Србије, који није саставни део приложених финансијских извештаја. У складу са Законом о ревизији Републике Србије наша одговорност је да изразимо мишљење о усклађености годишњег извештаја о пословању за 2014. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину. По нашем мишљењу финансијске информације објављене у годишњем извештају о пословању Банке за 2014. годину усклађене су са приложеним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2014. године.

У Београду, 19. март 2015. године

"MOORE STEPHENS
Ревизија и Рачуноводство" д.о.о. Београд

Богољуб Алексић, Директор
Лиценцирани овлашћени ревизор



Биланс успеха

у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године

У хиљадама динара	Напоме на	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	7.993.165	7.494.357
Расходи од камата	4.2.	(3.477.397)	(3.410.435)
Нето приход по основу камата		4.515.768	4.083.922
Приходи од накнада и провизија	4.3.	5.000.222	5.466.555
Расходи накнада и провизија	4.4.	(2.585.988)	(2.989.521)
Нето приход по основу накнада и провизија		2.414.234	2.477.034
Нето добитак по основу заштите од ризика	4.5.	636.017	456.695
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	4.6.	84.234	99.120
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.7.	-	2
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.8.	406.429	-
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.8.	-	(69.642)
Остали пословни приходи	4.9.	72.221	170.043
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	4.10.	(2.468.616)	(1.215.385)
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД		5.660.287	6.001.789
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.11.	(2.333.783)	(2.940.729)
Трошкови амортизације	4.12.	(355.832)	(314.008)
Остали расходи	4.13.	(2.668.028)	(2.615.104)
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		302.644	131.948
Порез на добитак	4.14.	(34)	(210)
Добитак по основу одложених пореза		14.338	3.825
Губитак по основу одложених пореза		-	(4.962)
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		316.948	130.601
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК		316.948	130.601
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		345	292

у Београду,
дана 19.02.2015.




Извештај о осталом резултату
у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године

<i>У хиљадама динара</i>	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК ПЕРИОДА		316.948	130.601
Остали резултат периода			
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.15.	42.982	36.590
Актуарски добитици	4.16.	8.508	-
<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.17.	45.116	49.052
Нереализовани губитици по основу хартија од вредности расположивих за продају	4.18.	8.322	8.224
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.19.	348	636
Укупан позитиван остали резултат периода		2.668	4.874
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		319.616	135.475

У Београду,
дана 19.03.2015.

Јулијана Јаковљевић
заступник банке



Биланс стања

на дан 31.12.2014. године

У хиљадама динара

	Напомена	Износ текуће године	Износ претходне године Крајње стање	Почетно стање
АКТИВА				
Готовина и средства код централне банке	5.1.	25.959.091	20.913.550	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	5.2.	1.603.868	2.090.449	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	5.3.	1.201.906	1.205.842	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	5.4.	37.716.038	19.872.413	12.806.163
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.5.	2.908.722	10.900.678	2.159.866
Кредити и потраживања од комитената	5.6.	38.032.177	35.627.210	29.192.355
Нематеријална улагања	5.7.	157.858	189.305	184.106
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	3.907.557	4.083.692	4.079.138
Инвестиционе некретнине	5.9.	40.561	41.307	7.791
Текућа пореска средства	5.10.	108.413	81.921	-
Одложена пореска средства	5.11.	-	8.687	13.650
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.12.	17.795	6.885	18.761
Остала средства	5.13.	1.635.016	4.347.939	7.509.905
УКУПНО АКТИВА		113.289.002	99.369.878	75.431.386
ОБАВЕЗЕ				
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.14.	535.574	1.132.732	1.211.994
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.15.	93.173.621	84.033.350	59.188.062
Резервисања	5.16.	254.706	167.086	397.345
Текуће пореске обавезе	5.17.	-	-	59.394
Одложене пореске обавезе	5.18.	281.073	304.100	307.925
Остале обавезе	5.19.	1.594.441	1.283.606	2.008.780
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		95.839.415	86.920.874	63.173.500
КАПИТАЛ				
Акцијски капитал	5.20.	13.277.548	8.577.548	8.577.548
Добитак	5.21.	2.254.570	1.915.479	1.748.288
Резерве	5.22.	1.917.469	1.955.977	1.932.050
УКУПНО КАПИТАЛ		17.449.587	12.449.004	12.257.886
УКУПНО ПАСИВА		113.289.002	99.369.878	75.431.386

у Београду,
дана 19.03.2015

Законски заступник банке



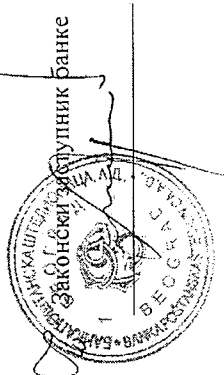
Извештај о променама на капиталу

у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године

У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Ревалориза ционе резерве	Добитак	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4.588.549	3.988.999	1.932.050	1.748.288	12.257.886
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4.588.549	3.988.999	1.932.050	1.748.288	12.257.886
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	62.652	-	62.652
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	(38.725)	-	(38.725)
Добитак текуће године	-	-	-	130.601	130.601
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	36.590	36.590
Стање на дан 31. децембра претходне године	4.588.549	3.988.999	1.955.977	1.915.479	12.449.004
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4.588.549	3.988.999	1.955.977	1.915.479	12.449.004
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	-	-	-	(20.839)	(20.839)
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4.588.549	3.988.999	1.955.977	1.894.640	12.428.165
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	18.648	-	18.648
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	(57.156)	-	(57.156)
Добитак текуће године	-	-	-	316.948	316.948
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	42.982	42.982
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4.700.000	-	-	-	4.700.000
Стање на дан 31. децембра текуће године	9.288.549	3.988.999	1.917.469	2.254.570	17.449.587

У Београду,
дана 19.03.2015.



Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године

У хиљадама динара

	Износ	
	Текућа година	Претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	13.391.798	12.232.998
Приливи од камата	7.078.129	6.461.179
Приливи од накнада	5.597.783	5.704.955
Приливи по основу осталих пословних активности	715.551	66.473
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	335	391
Одливи готовине из пословних активности	(10.933.764)	(12.296.949)
Одливи по основу камата	(3.461.783)	(3.566.041)
Одливи по основу накнада	(2.343.796)	(2.802.046)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(2.187.414)	(3.032.790)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(702.099)	(924.890)
Одливи по основу других трошкова пословања	(2.238.672)	(1.971.182)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	2.458.034	-
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	-	(63.951)
Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	12.611.220	19.952.680
Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	6.358.192	-
Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	-	19.952.680
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	6.253.028	-
Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза	(6.638.627)	(16.137.184)
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	-	(6.564.099)
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	(6.638.627)	-
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	(9.573.085)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	8.430.627	3.751.545
Плаћени порез на добит	-	(59.394)
Исплаћене дивиденде	-	(1.921)
Нето прилив готовине из пословних активности	8.430.627	3.690.230
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	(189.669)	(379.853)
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	(189.669)	(379.853)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(189.669)	(379.853)

Извештај о токовима готовине (наставак)
у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године

У хиљадама динара

	Износ	
	Текућа година	Претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	7.691.376	5.961.052
Приливи по основу увећања капитала	4.700.000	-
Остали приливи из активности финансирања	2.991.376	5.961.052
Одливи готовине из активности финансирања	(9.411.849)	(1.694.461)
Одливи готовине по основу узетих кредита	-	(984.017)
Остали одливи из активности финансирања	(9.411.849)	(710.444)
Нето прилив готовине из активности финансирања	-	4.266.591
Нето одлив готовине из активности финансирања	(1.720.473)	-
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	33.694.394	38.146.730
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	(27.173.909)	(30.569.762)
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	6.520.485	7.576.968
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	14.806.261	7.317.990
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	259.777	206.725
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	(42.825)	(295.422)
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	21.543.698	14.806.261

У Београду,
дана 19.03.2015





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2014. годину**

Београд, март 2015.



Садржај:

	Стр.
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:	
1. Опште информације о банци	1
2. Основ за састављање финансијских извештаја	2
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	5
4. Биланс успеха, структура позиција	14
5. Биланс стања, структура позиција	26
6. Ванбилансне позиције.....	58
7. Повезана лица	59
8. Управљање ризицима.....	61
9. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	93
10. Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2013. ..	94
11. Усаглашавање потраживања	95
12. Остварени показатељи пословања	96
13. Прерачунавање износа у иностраној валути	96



1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

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

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

1.2. Пословање Банке

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

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

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

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

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 11 инобанака



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

(DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, BEČ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; EUROAXIS BANK, MOSKVA;)

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

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

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

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са припадајућих 30 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (12 експозитура и 2 самостална шалтер), Суботици (7 експозитура), Ваљеву (11 експозитура), Смедереву (13 експозитура), Крагујевцу (13 експозитура), Нишу (13 експозитура) и Краљеву (12 експозитуре). Такође, постоји инсталирано и 297 банкомата широм земље, од којих су 110 постављено у експозитурама Банке, 137 на комерцијалним локацијама и 50 у пословницама ЈП Пошта Србије Београд.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2014. године имала 1.767 запослених: 1.736 на неодређено и 31 на одређено време (на исти дан 2013. године 1.872 запослена).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Регулатива

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2013. године.



Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) 5. октобра 2010. године и објављени у „Сл. гласнику РС“, бр. 77/2010). Решењем Министарства од 13. марта 2014. године утврђен је превод Концептуалног оквира за финансијско извештавање („Концептуални оквир“, усвојен од стране Одбора у септембру 2010. године, који замењује Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја) и основних текстова МРС и МСФИ („Решење о утврђивању превода Концептуалног оквира за финансијско извештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда, односно Међународних стандарда финансијског извештавања“, објављених у Службеном гласнику РС“ бр. 35 на дан 27. марта 2014. године, (у даљем тексту „Решење о утврђивању превода“), који обухвата измене МРС, као и нове МСФИ и одговарајућа тумачења, који су издати/били на снази од Одбора и Комитета 31. децембра 2013. године. На основу наведеног Решења о утврђивању превода, Концептуални оквир, МРС, МСФИ, IFRIC и са њима повезана тумачења који су преведени, у примени су од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2014. године.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр.71/2014 и 135/2014), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке изражава да је усвојеном и примењеном рачуноводственом политиком обухватило и применило све релевантне Међународне рачуноводствене стандарде и тиме обезбедило истинито и објективно исказивање својих финансијских позиција.

Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан објављивања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“, у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминише постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, 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.
- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ – Рачуноводство стицања учешћа у заједничким пословањима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године.
- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима“, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи“, МРС 11 „Уговори о изградњи“, IFRIC13 „Програми лојалности клијената“, IFRIC15 „Споразуми за изградњу некретнина“ и IFRIC18 „Преноси средстава од купаца“. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“ и МРС 38 „Нематеријална



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

имовина” - Тумачење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 41 „Пољопривреда” - Пољопривреда – индустријске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- 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 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 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).
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2012. до 2014. године, која су резултат су Пројекта годишњег унапређења стандарда МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34), објављеног од стране IASB-а у септембру 2014. године, првенствено кроз отклањање неконзистентности и појашњење текста (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);

2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

2.3. Функционална и извештајна валута



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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

2.4. Начело сталности пословања

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

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2013. и претходну 2012. годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима. Стварна вредност средстава и обавеза може да одступа од вредности која је процењена на овај начин.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3.1. Готовина и средства код централне банке

Готовина и средства код централне банке признају се и накнадно процењују по номиналној вредности.

Новчани токови који настају по трансакцијама у иностраној валути евидентирају се у валути трансакције, а прерачунавају се у динаре применом званичног средњег курса важећег на дан новчаног тока, односно, на дан прилива и одлива готовине.

Монетарна средства у иностраној валути накнадно се вреднују по званичном средњем курсу, који важи на дан билансирања, при чему се врши признавање курсних разлика у билансу успеха.

3.2. Хартије од вредности и остала финансијска средства



Хартије од вредности и остала финансијска средства који су намењени трговању су средства које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу краткорочних флукуација цена. ХОВ и остала финансијска средства којима се тргује иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

Хартије од вредности и остала финансијска средства који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха су средства намењена трговању, за која су приликом почетног признавања постојали докази о краткорочном остварењу добити. ХОВ и остала финансијска средства који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

Хартије од вредности и остала финансијска средства који се држе до доспећа су средства која су прибављена са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. ХОВ и остала финансијска средства која се држе до доспећа иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ако постоје идентификовани објективни докази о умањењу вредности финансијског средства врши се обезвређење истог путем исправке вредности. Исправка вредности представља разлику између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних токова готовине, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.

Хартије од вредности и остала финансијска средства који су расположиви за продају су средства која нису класификована као предходне три категорије средстава. ХОВ и остала финансијска средства који су расположиви за продају иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти промене вредности рекласификују се из капитала у биланс успеха.

3.3. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су финансијска средства са фиксним или одређеним исплатама, која имају фиксни датум доспећа и нису котирана на активном тржишту.

Приликом признавања кредити и потраживања се одмеравају по фер вредности (набавна вредност увећана за трошкове трансакције).

Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе. Амортизована вредност представља износ одмерен приликом почетног признавања умањен за отплате главнице, увећан за обрачунату камату (и умањен за наплаћену камату) израчунату по методу ефективне каматне стопе и умањен за износ обезвређења (исправке вредности).

Обезвређење кредита и потраживања путем исправке вредности врши се ако постоје идентификовани објективни докази о умањењу вредности финансијског средства. Исправка вредности представља разлику између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних токова готовине, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи (надокнадивог износа). Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.



Процена обезвређење (исправку вредности) кредита и потраживања врши се у складу са Интерним моделом за процену кредитног ризика и Методологијом за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

Дефинитивни отпис кредита и потраживања врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности.

3.4. Нематеријална улагања

Нематеријалним улагањима сматрају се улагања у одредиво немонетарно средство без физичке саджине и обухватају: улагања у развој, патенте, лиценце и софтвер, гудвил, нематеријална улагања у припреми, остала нематеријална улагања и нематеријална улагања узета у лизинг.

Нематеријална улагања се иницијално признају по набавној вредности или цени коштања. Набавна вредност састоји се од набавне цене улагања укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење. Губитак од умањења вредности је износ за који је књиговодствена вредност улагања већа од његове надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је нематеријално улагање стављено у употребу. Трошкови амортизације за сваки период признају се у билансу успеха.

Основица за обрачун амортизације је набавна вредност улагања умањена за износ обезвређивања (уколико је обезвређење процењено).

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе улагања.

Процену корисног века употребе нематеријалних улагања утврђују стручна лица Банке приликом набавке и активирања. Процењени корисни век употребе нематеријалног улагања по потреби се преиспитује и ако се очекивања разликују од претходних процена коригује се стопа амортизације за текући и будуће обрачунске периоде (измена рачуноводствене процене). Преиспитивање корисног века и процену обезвређења нематеријалних улагања утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Нематеријална улагања узета у лизинг обухватају вишегодишњи закуп пословног простора (пословни лизинг).

3.5. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема је имовина која се сматра основним средствима и обухвата: земљиште, грађевинске објекте, опрему, остала основна средства, основна средства у припреми, основна средства узета у лизинг и улагања у туђа основна средства.

Основна средства су материјалне средства која Банка користи за пружање услуга и обављање делатности и која очекује да ће користити дужи од једне године.

Основна средства иницијално се признају по набавној вредности односно цени коштања. Набавна вредност обухвата фактурну цену добављача (укључујући увозне дажбине, порезе, трговачке попусте и одобрене рабате) и све друге трошкове, накнаде, таксе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

После почетног признавања, основна средства вреднују се по моделу ревалоризације, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за акумулирану



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење. Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. Губитак од умањења вредности је износ за који је књиговодствена вредност средства већа од његове надокнадиве вредности.

Учесталост ревалоризације зависи од промене фер вредности некретнина и опреме. Уколико фер вредност непокретности и опреме показује знатно и променљиво кретање ревалоризација се врши сваке године, односно уколико је кретање фер вредности некретности и опреме незнатно ревалоризација се врши сваке три (за опрему) или пет година (за некретности). Приликом ревалоризације некретности и опреме, ревалоризује се сва некретности и опрема из групе којој то средство припада. Ревалоризацију некретности врши независни проценитељ, док ревалоризацију опреме врше стручна лица Банке.

На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе вршења ревалоризације некретности и ревалоризацију групе опреме ако је потребно (уколико је дошло до значајне промене фер вредности групе опреме).

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања, односно на датум ревалоризације. Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности опреме у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неутрошена вредност) коришћеног средства.

Ефекти ревалоризације основних средстава евидентирају се:

- уколико се повећава вредност средства преко позиције ревалоризационих резерви (у оквиру капитала) или преко биланса успеха у износу у ком је предходно признато смањење вредности средстава у билансу успеха;

- уколико се смањује вредност средстава преко билансу успеха или преко ревалоризационих резерви у износу у ком је предходно признато повећање вредности средстава у ревалоризационим резервама.

Ревалоризационе резерве по основу основног средства престају да се признају након престанка признавања тог основног средства, преносом у нераспоређени добитак ранијих периода.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Трошкови амортизације за сваки период признају се у билансу успеха. Основица за обрачун амортизације средстава је набавна или ревалоризована набавна вредност умањена за резидуалну вредност и износ обезвређивања (уколико су резидуална вредности и обезвређење процењени). Резидуална вредност је нето износ који се очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања, по одбитку очекиваних трошкова отуђења.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава:

Назив	бр.година	бр.месеци	стопа %
Грађевински објекти	12-96	148-1154	8,33-0,086
Челичне касе	20	240	5
Намештај	5-10	60-120	10-20
Електронска опрема	2-5	24-60	50-20

Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваној динамици трошења економске користи од тих средстава, мења се метод тако да одражава измењену динамику. Измењен метод амортизације примењује се на текући и будуће обрачунске периоде (измена рачуноводствене процене).

Процену корисног века употребе некретности и опреме утврђују стручна лица Банке приликом набавке и активирања. Процењени корисни век употребе некретности и опреме по потреби се



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

преиспитује и ако се очекивања разликују од претходних процена коригује се стопа амортизације за текући и будуће обрачунске периоде (измена рачуноводствене процене). Преиспитивање корисног века и резидуалне вредности и процену обезвређења некретнина и опреме утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

Накнадна улагања у основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично (инвестициона улагања), повећавају вредност основног средства. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина. Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп некретнина и опреме код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира се као пословни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о пословном закупу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

3.7. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остварење прихода од закупнине.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна вредност некретнине обухвата фактурну цену добављача (укључујући порезе, трговачке попусте и одобрене рабате) и све друге трошкове, накнаде, таксе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине вреднују се по моделу набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство призната. Трошкови амортизације за сваки период признају се у билансу успеха. Основица за обрачун амортизације инвестиционе некретнине је набавна вредност. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом.

3.8. Текућа и одложена пореска средства



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Текућа пореска средства су потраживања за више плаћени порез на добит текућег и предходних периода.

Одложена пореска средства обухватају износе пореза на добит који могу да се поврате у наредним периодима по основу одбитних привремених разлика, неискоришћених пореских губитака и пореског кредита до износа до којег ће вероватно постојати будући опорезиви добитак. Одложена пореска средства се утврђују применом важеће или очекиване пореске стопе за коју се очекује да ће важити у периоду када ће се обавеза измирити.

3.9. Стална средства намењена продаји

Средства намењена продаји су средства (или група средстава), која чине део сталне имовине, чија се књиговодствена вредност може првенствено поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења.

Наведено подразумева да је средство (или група средстава):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- да је његова продаја врло вероватна и
- да је активно присуство на тржишту по разумној цени у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или група средстава) и програм за реализацију тог плана.

Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања.

Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или група средстава) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или група средстава).

Стална средства (или група средстава), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој од следећих двеју вредности:

- књиговодственој вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације.

Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности од:

- књиговодствене вредности пре него што је имовина класификована као средство намењено продаји, кориговане за амортизацију и ревалоризацију која би била призната да се имовина није класификовала као средство намењено продаји и
- надокнадиве вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.10. Остала средства

Потраживања и активна временска разграничења, из групе осталих средстава, иницијално се признају по фер вредности. Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованом вредности.

Остале инвестиције у инструменте капитала вреднују се зависно од котирања на активном тржишту:

- инструменти капитала који имају котирану цену на активном тржишту иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат. Након престанка признавања средства акумулирани ефекти рекласификују се из капитала у биланс успеха.

- инструменти капитала који немају котирану цену на активном тржишту иницијално и накнадно се вреднују по набавној вредности. Ако постоје идентификовани објективни докази о умањењу вредности инвестиције у инструмент капитала који нема котирану цену, врши се обезвређење истог путем исправке вредности. Исправка вредности представља разлику између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних токова готовине, дисконтованих по тренутној тржишној стопи приноса. Ефекти формирања исправке вредности признају се као расход у билансу успеха и не треба их умањивати.

Залихе су средства која се троше у производном процесу или приликом вршења услуга. Залихе се иницијално вреднују по набавној вредности/трошковима набавке. Набавна вредност обухвата набавну цену, увозне царине и друге дажбине, трошкове превоза, манипулативне трошкове и сличне трошкове настале са циљем довођења залиха на жељену локацију и у жељени облик; трговачки попусти и одобрени рабати се одузимају при одређивању набавне вредности. За обрачун излазне цене залиха користи се метода просечних цена. Издавање (трошење) залиха признаје се као расход периода. Смањење вредности залиха путем отписа врши се у случају делимичног губљења квалитета или застарелости залиха, на бази предлога Комисије.

У оквиру залиха класификују се и средства стечена наплатом потраживања. Средства стечена наплатом потраживања вреднују се као и средства намењена продаји.

3.11. Финансијске обавезе

Финансијска обавеза је свака обавеза која се извршава исплатом готовине или достављањем другог финансијског средства.

Финансијске обавезе се иницијално и накнадно вреднују по фер вредности - правило највише познате вредности.

Дефинитиван припис обавеза врши се у корист прихода.

3.12. Резервисања

Резервисања се формирају за обавезе по основу прошлих догађаја за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса за њихово измирење, а који се могу поуздано проценити. Износ резервисања је најбоља процена издатака за измирење садашње обавезе на дан билансирања. Ефекти промене износа резервисања евидентирају се билансу успеха. Резервисање се користи само за издатке за које је првобитно било формирано.

Резервисање за обавезе формира се за судске спорове који су у току.

Резервисања за дугорочна примања запослених формирају се за исплату отпремнина за одлазак у пензију и исплату јубиларних награда на основу актуарских претпоставки (демографске и финансијске). Краткорочна резервисања формирају се за неискоришћене дане годишњег одмора.

Резервисање за губитке по ванбилансним ставкама формирају се у складу са Интерним моделом за процену кредитног ризика и Методологијом за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

3.13. Текуће и одложене пореске обавезе

Основица пореза на добитак је опорезива добит утврђена у пореском билансу. Опорезива добит утврђује се усклађивањем прихода и расхода исказаних у билансу успеха, са одредбама Закона о



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

порезу на добит правних лица. Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену у пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа доспелог за плаћање признаје се као средство (потраживање).

Одложене пореске обавезе обухватају порез на добит који се плаћа у наредним периодима по основу свих привремених разлика.

Одложене пореске обавезе се утврђују применом важеће или очекиване пореске стопе за коју се очекује да ће важити у периоду када ће се обавеза измирити.

3.14. Приходи и расходи од камате

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматосну активу, односно, каматосну пасиву, признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности, по условима из уговорног односа, без обзира да ли су наплаћене/плаћене или не.

Приходи и расходи од камата признају се билансу успеха на бази обрачуна.

Приходи од накнада за одобрење кредита, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, разграничавају се и признају као приход од камата по методу ефективне каматне стопе (када је унапред познат план отплате) и пропорционалном методу (када план отплате није унапред познат: прекорачења по текућем рачуну, кредитне картице) у периоду трајања кредита.

Приходи од камата на хартије од вредности које се држе до доспећа укључују и обрачуне дисконта, односно премије.

Приходи од камате на обезвређене финансијска средства признају се у билансу успеха применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност финансијског средства (нето садашњу вредност).

Банка не обрачунава камату на кредите и потраживања која су у судском поступку.

3.15. Приходи и расходи од накнада

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

Приходи од накнада за одобрење гаранција, других јемстава и неопозивих обавеза наплаћују се унапред, разграничавају се и признају као приход од накнада по методу ефективне каматне стопе и пропорционалном методу у периоду трајања гаранције, другог јемства и неопозивих обавеза.

3.16. Добици и губици по основу финансијских средстава

Добици и губици по основу финансијских средстава настају реализацијом трансакције продаје финансијских средстава и накнадним вредновањем финансијских средстава на дан билансирања (по фер вредности).

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето добици или нето губици.

3.17. Курсне разлике

Пословне трансакције у иностраној валути прерачунавају се у динаре по званичном средњем курсу Народна банка Србије који важи на дан трансакције.

Позиције биланса стања у иностраној валути прерачунавају се на дан билансирања по званичном средњем курсу Народна банка Србије који важи на дан биланса.

Курсне разлике настале приликом прерачуна стране валуте евидентирају се као добици (позитивне) и губици (негативне) по основу курсних разлика у обрачунском периоду.

Ефекти промене вредности позиција биланса стања по основу уговорена валутне клаузуле признају се као приходи или расходи од курсних разлика у обрачунском периоду.



У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето добици или нето губици.

3.18. Остали пословни приходи и расходи, трошкови зарада и амортизација

Пословни приходи признају се у билансу успеха периода на који се односе.

Пословни расходи, трошкови зарада и амортизација, настали у циљу обављања пословне активности признају се у билансу успеха периода на који се односе.

3.19. Приходи и расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбиланских ставки

Ефекти промена на исправци вредности и резервисањима за вабилансне ставке (обезвређење ризичне билансне активе и ризичних ванбиланских ставки) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

Ефекат смањења исправке вредности потраживања од камата на обезвређене пласмане, а које је последица искључиво протока времена (а не очекиваних будућих токова готовине) признају се као приход од камата.

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето приход или нето расход.

3.20. Исправка грешке у финансијском извештају

Промене које су у финансијским извештајима пословног субјекта настале на основу промена у рачуноводственим проценама као последица нових информација или нових сазнања и које се на сматрају исправком грешака из претходног периода, обухватају се у финансијским извештајима периода у којем су настале.

Материјално значајне грешке у финансијским извештајима пословног субјекта из претходног периода исправљају се корекцијом почетног стања нераспоређеног добитка, односно, губитка у периоду у коме су утврђене. Материјално значајном грешком, у смислу става 2 овог члана, сматра се грешка која појединачно или кумулативно износи више од 0,5% од укупног прихода.

Исправке грешака из ранијих периода које се у смислу овог правилника не сматрају материјално значајним грешкама исправљају се на терет расхода, односно, у корист прихода периода у којем су идентификоване.

3.21. Догађаји након датума Биланса стања

За ефекте пословних догађаја који настају након датума Биланса стања, а у директној су вези са околностима које су постојале на датум Биланса стања, врши се прилагођавање претходно признатих износа у финансијским извештајима.

За ефекте пословних догађаја који настају након датума Биланса стања, а односе се на околности које нису постојале на датум биланса стања, не врши се прилагођавање признатих износа, већ се у напоменама уз финансијске извештаје врши обелодањивање природе догађаја и процена њихових финансијских ефеката (или изјаве да таква процена не може да се изврши).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

Подаци из Биланса успеха који је део Финансијског извештаја за 2013. годину рекласификовани су како би били упоредиви са подацима на дан 31.12.2014. године.

БИЛАНС УСПЕХА				
АОП ознака	АОП ознака реклам	ПОЗИЦИЈА	31.12.2013.	рекламификовани 31.12.2013.
201	1001	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	7.454.358	7.494.357
		Приходи од камата		39.999
202	1002	Расходи од камата	3.410.435	3.410.435
203	1003	Добитак по основу камата (201-202)	4.043.923	4.083.922
204	1004	Губитак по основу камата (202-201)	0	0
205	1005	Приходи од накнада и провизија	5.466.555	5.466.555
206	1006	Расходи накнада и провизија	2.989.521	2.989.521
207	1007	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2.477.034	2.477.034
208	1008	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	0	0
	1011	Нето добитак по основу заштите од ризика	0	456.695
		Приходи од промена вредности ХОВ		456.695
	1013	Нето добитак по основу фин. средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0	99.120
		Прих. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз БУ		113.825
		Расх. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз БУ		-14.705
211	1015	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	2
219		Нето приходи од курсних разлика	0	0
220	1018	Нето расходи од курсних разлика	87.511	69.642
		Приходи од промене вредности пласмана		-284.973
		Расходи од промене вредности пласмана		277.669
		Приходи од промене вредности обавеза		-20.418
		Расходи од промене вредности обавеза		9.853
221		Приходи од дивиденди и учешћа	391	0
		Приходи од дивиденди		-391
222		Остали пословни приходи	35.400	170.043

Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

223	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	0	0	-3.784
224	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	1.110.895	1.215.385	138.036
	Приходи од дивиденде			391
	Расходи од резервисања			-69.761
	Приходи од укидања резервисања			138.036
	Наплаћена суспендована камата			39.999
	Наплаћена отписана потраживања			-3.784
1024	УКУПНИ НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	0	6.001.789	
225	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.940.729	2.940.729	
226	Трошкови амортизације	314.008	314.008	
227	Оперативни и остали пословни расходи	2.545.343	2.615.104	
	Расходи од резервисања		69.761	
228	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	875.911	0	
	Приходи од промена вредности ХОВ		-452.821	
	Прих. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз Бу		-117.699	
	Приходи од промене вредности пласмана		-284.973	
	Приходи од промене вредности обавеза		-20.418	
229	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	302.227	0	
	Расх. од пром. вредности ХОВ по фер вр. кроз Бу		-14.705	
	Расходи од промене вредности пласмана		-277.669	
	Расходи од промене вредности обавеза		-9.853	
230	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	131.948	131.948	
234	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	131.948	131.948	
235	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	0	0	
236	Порез на добит	210	210	
237	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	3.825	3.825	
238	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	4.962	4.962	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

239	1038	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	130.601	130.601
240	1039	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	0	0
241	1044	Зарада по акцији (у динарима без пара)	292	292
242		Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0
243		Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од камата	7.993.165	7.494.357
УКУПНО:	7.993.165	7.494.357

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
- по основу кредита	5.998.121	4.436.899
- по основу депозита	165.107	1.717.099
- по основу хартија од вредности	992.518	764.507
- по основу осталих пласмана	978	9.190
- по основу кредита у иностраној валути	106.010	165.879
- по основу депозита у иностраној валути	337	13.676
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	726.617	386.138
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	3.477	969
УКУПНО:	7.993.165	7.494.357

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Банке	779.901	702.564
2. Јавна предузећа	50.774	83.182
3. Друга предузећа	1.049.596	1.830.164
4. Предузетници	14.232	9.323
5. Јавни сектор	1.701.845	730.488
6. Становништво	4.273.473	4.094.903
7. Страна лица	241	15.259
8. Пољопривредни произвођачи	4.708	5.650
9. Други комитенти	118.395	22.824
УКУПНО:	7.993.165	7.494.357

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Расходи камата	3.477.397	3.410.435
УКУПНО:	3.477.397	3.410.435

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
- по основу кредита	0	5.495
- по основу депозита	2.444.642	2.211.989



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- по основу хартија од вредности	34.688	-
- по основу депозита у иностраној валути	998.067	1.192.951
УКУПНО:	3.477.397	3.410.435

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Банке	180.266	99.596
2. Јавна предузећа	138.271	102.669
3. Друга предузећа	438.937	173.479
4. Предузетници	2.083	1.429
5. Јавни сектор	263.198	657.204
6. Становништво	1.798.465	1.691.657
7. Страна лица	6.175	6.039
8. Други комитенти	650.002	678.362
УКУПНО:	3.477.397	3.410.435

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.844.360	5.342.178
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	155.862	124.377
УКУПНО:	5.000.222	5.466.555

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Банке	383.474	329.548
2. Јавна предузећа	548.562	559.480
3. Друга предузећа	206.844	284.354
4. Предузетници	79.256	74.106
5. Јавни сектор	1.457.629	1.907.646
6. Становништво	2.179.079	2.187.602
7. Страна лица	126.324	97.908
8. Пољопривредни произвођачи	0	-
9. Други комитенти	19.054	25.911
УКУПНО:	5.000.222	5.466.555

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Расходи од накнада и провизија у динарима	2.487.000	2.897.760
Накнаде за услуге исплате - ПТТ	1.029.185	1.352.865
Исплата готовине на ПОС терминал. ПТТ	829.753	553.912



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи по основу обраде података за испл.пензија	127.186	501.559
Остали расходи од нак.и провиз.у динарима	500.876	489.424
Расходи од накнада и провизија у инострану валути	98.988	91.761
УКУПНО:	2.585.988	2.989.521

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Банке	321.192	315.796
2.Јавна предузећа	1.917.264	1.960.668
3. Друга предузећа	106.823	92.923
4.Предузетници	25	10
5.Јавни сектор	127.198	501.812
6.Становништво	146	3.570
7.Страна лица	98.988	91.314
8.Други комитенти	14.352	23.428
УКУПНО:	2.585.988	2.989.521

4.5. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приход од промене вредности пласмана ХОВ	636.715	456.695
Расход од промене вредности пласмана ХОВ	(698)	0
Нето добитак	636.017	456.695

4.6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од промене вредности ХОВ	95.866	113.825
Расходи од промене цена обвез.СДШ-АОД	(11.632)	(14.705)
Нето добитак	84.234	99.120

4.7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	2
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	2



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.8. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	3.538.011	3.597.202
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	3.131.582	(3.666.844)
Нето приходи/расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	406.429	(69.642)

4.9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Приходи од закупнина	15.040	14.664
Приходи оперативног пословања	1.904	2.136
Добици од продаје основних средстава	352	4.480
Приход од дивиденди и учешћа	335	0
Остали приходи	48.935	10.727
Приход од укидања резервисања	5.655	138.036
УКУПНО:	72.221	170.043

4.10. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5.358.158)	(5.422.403)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	2.886.918	4.203.234
Расходи ненаплативих потраживања	(31)	
Приход од наплаћених отписаних потраживања	2.655	3.784
Нето расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	(2.468.616)	(1.215.385)

Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

	Износи у хиљадама динара					
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	УКУПНО
Исправка вредности						
Стање на почетку године	307.559	6.098.761	408.884	1.445.981	38.612	8.299.797
Индиректни отписи пласмана	326.195	4.126.939	165.995	627.992	111.037	5.358.158
Приходи од укидања	224.596	1.998.732	21.419	592.867	49.304	2.886.918



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

индиректних отписа пласмана						
Суспензија камате	2.281.752	-	263.735	-	-	2.545.487
Наплата суспендоване камате	28	-	-	-	-	28
Стање на крају године	2.690.882	8.226.968	817.195	1.481.106	100.345	13.316.496

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2014. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне активе	17.695.725	11.066.985
- ванбилансних ставки	43.812	40.724
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(13.216.151)	(8.261.187)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	(100.345)	(38.611)
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	5.181.085	3.292.367

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

4.11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.519.208	2.036.988
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	196.089	284.709
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	435.523	542.078
Остали лични расходи	182.963	76.954
УКУПНО:	2.333.783	2.940.729



4.12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Трошкови амортизације	355.832	314.008
УКУПНО:	355.832	314.008

4.13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Трошкови материјала	243.245	295.149
Трошкови производних услуга	901.074	724.047
Трошкови поштарине	264.528	238.450
Трошкови одржавања	159.868	288.218
Трошкови закупа	169.871	174.132
Трошкови осталих производних услуга	306.807	197.379
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	889.516	853.910
Трошкови осигурања депозита	455.978	224.032
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	208.452	204.871
Остали нематеријални трошкови	225.086	250.875
Трошкови пореза	61.648	76.242
Трошкови доприноса	436.457	558.321
Трошкови доприноса за ПИО	248.923	311.986
Трошкови здравственог осигурања запослених	126.414	174.428
Остали трошкови доприноса	61.120	71.908
Остали трошкови	34.189	32.444
Резервисања за судске спорове	2.252	7.422
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	91.514	62.340
Губици од продаје основних средстава	852	1.731
Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2.930	1.393
Губици по основу мањкова и штета	450	0
Остали расходи	3.707	2.105
Расходи од промене вредности добављача	5	0
Расходи од обезвређења опреме	189	0
УКУПНО:	2.668.028	2.615.104

4.14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2014. годину утврђена је добит у износу од 302.644 хиљаде динара и обавеза по основу текућег пореза (порески расход периода) у износу од 34 хиљаде динара.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Порески расход периода	(34)	(210)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	14.338	3.825



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	(4.962)
	14.304	(1.347)

Уплаћена аконтација пореза на добит за 2014. годину износи 108.447 хиљада динара, по основу обавезе месечног плаћања предвиђених Законом о порезу на добит правних лица. Банка је за измирење обавезе текућег пореза искористила износ од 34 хиљаде динара уплаћене аконтације, који у целини покрива расход периода, а остатак од 108.413 хиљада динара ће користити као аконтацију за наредне пореске периоде.

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Добит пре опорезивања	302.644	131.948	1.041.733
Пореска стопа	15%	15%	10%
Порез по пореској стопи	45.397	19.792	104.173
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	21.886	15.270	35.447
Порески ефекат усклађивања прихода	322.522	(35.062)	(20.427)
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	51	314	271
Порески кредит искоришћен у текућој години	(17)	(104)	(59.732)
Корекције пореских ефеката:	14.338	1.137	79.716
- разлике вредности основних средстава	13.718	(3.825)	(1.789)
- резервисања за отпремнине запослених	620	4.962	81.505
Порез на добит исказан у билансу успеха	14.304	1.347	139.448
Ефективна пореска стопа	4,72%	1,02%	13,39%

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2014.	92.820
2015.	68.185
2016.	37.960
2017.	36.146
2018.	29.985
2019.	3.161



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
У периоду 01.01.-31.12.2014.године**

**4.15. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ
УЛАГАЊА И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА**

У току 2014.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.22.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 35.032 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- У износу од 584 хиљаде динара за продату гаражу у Никодима Милаша 9 у Београду извршено је укидање ревалоризационих резерви;
- У износу од 7.366 хиљада динара укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлукама Управног Одбора у 2014. години.

4.16. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

Ефекат пуне ретроспективне примене код обрачуна актуарских добитака/губитака је 8.508 хиљаде динара, а чине га:

- актуарски губитак за 2012. годину је 1.746 хиљаде динара;
- актуарски добитак за 2013. годину је 22.585 хиљаде динара;
- актуарски губитак за 2014. годину је 12.331 хиљаде динара.

Укупно актуарски добитак	8.508 хиљаде динара
--------------------------	---------------------

**4.17. ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ
СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају су 45.116 хиљаде динара. Износ представља усаглашавање са тржишној вредношћу хартија намењених продаји којим је покривен део за недостајућу активу из Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд.

**4.18. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ
РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 8.322 хиљаде динара су нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.19. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 348 хиљаде динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

Подаци из Биланса стања који су део Финансијских извештаја за 2013. и 2012. годину рекласификовани су како би били упоредиви са подацима на дан 31.12.2014. године.

БИЛАНС СТАЊА

АОП ознака	АОП ознака реклас	ПОЗИЦИЈА	31.12.2013.	реклаификовани 31.12.2013.	31.12.2012.	реклаификовани 31.12.2012.
001	0001	А К Т И В А	14.806.261	20.913.550	7.317.990	17.485.581
		Готовина и готовински еквиваленти				
		Чекови		-1.059		-4.626
		Девизни рачуни		-2.191.090		-1.910.638
		Чекови у иностраној валути		-1.146		-1.137
		Обавезна резерва код НБС у иностраној валути		8.294.638		12.082.145
		АВР по основу готовине и средстава код НБС		5.946		1.847
002		Опозиви депозити и кредити	16.294.646	0	12.082.145	0
		Кредити по репо трансакцијама		-8.000.000		0
		Обавезна резерва код НБС у иностраној валути		-8.294.638		-12.082.145
		Опозиви депозити у иностраној валути		-8		0
003		Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	728.769	0	388.147	0
		Потраж. за обрачунату камату и накнаду банкама		-9		0
		Потраживања за обрачунату камату комитентима		-499.785		-226.670
		Друга потраживања		-228.975		-161.477
004		Дати кредити и депозити	33.669.111	0	27.102.684	0
		Дати кредити банкама		-500.000		-227.392
		Дати депозити банкама		-4.586		-16.073
		Дати кредити комитентима		-32.935.667		-26.492.761
		Дати депозити комитентима		-228.858		-366.458
0007		Кредити и потраживања од банака	0	10.900.678	0	2.159.866
		Чекови		1.059		4.626
		Кредити по репо трансакцијама		8.000.000		0
		Потраживања за обрачунату камату и накнаду		9		0
		Девизни рачуни		2.191.090		1.910.638
		Чекови у иностраној валути		1.146		1.137



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

014	УКУПНО АКТИВА (Од 001 до 013)(од 0001 до 0019)	99.559.602	99.369.878	75.478.529	75.431.386
101	П А С И В А				
	Трансакциони депозити	23.886.658	0	16.839.185	0
	Депозити банака		-41.023		-6.240
	Депозити клијената		-23.845.635		-16.832.945
102	Остали депозити	60.324.046	0	41.908.305	0
	Остали депозити банака		-1.087.461		-321.342
	Остали депозити клијената		-59.236.585		-41.586.963
103	Примљени кредити	3.769	0	877.083	0
	Примљени кредити од банака		-1.590		-875.000
	Примљени кредити од клијената		-2.179		-2.083
104	Обавезе по основу хартија од вредности	0	0	0	0
105	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	505.560	0	227.030	0
	Обавезе према банкама		-2.658		-9.411
	Обавезе према клијентима		-485.651		-201.041
	Остале обавезе за накнаде		-17.251		-16.578
0404	Депозити и обавезе према банкама	0	1.132.732		1.211.993
	Депозити банака		41.023		6.240
	Остали депозити банака		1.087.461		321.342
	Примљени кредити од банака		1.590		875.000
	Обавезе према банкама		2.658		9.411
0404	Депозити и обавезе према клијентима	0	84.033.350	0	59.188.062
	Депозити клијената		23.845.635		16.832.945
	Остали депозити клијената		59.236.585		41.586.963
	Примљени кредити од клијената		2.179		2.083
	Обавезе према клијентима		485.651		201.041
	ПВР обавезе за камате клијентима		463.300		565.030
106	Резервисања	167.086	167.086	397.345	397.345
107	Обавезе за порезе	16.585	0	27.868	0
108	Остале обавезе из добитка	5.678	-16.585	66.992	-27.868



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

		Обавезе за исплату дивиденде		Обавезе за порез на добит		-7.598
						-59.394
109	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0	0	0	0	0
	Текуће пореске обавезе	0	0	0	0	59.394
110	Одложене пореске обавезе	304.100	304.100	307.925	307.925	307.925
111	Остале обавезе	1.897.116	1.283.606	2.568.910	2.008.781	2.008.781
ПВР приходи од накнада по амортизованој вредности			-189.724		-47.143	
ПВР обавезе за камате клијентима			-463.300		-565.030	
Остале обавезе за накнаде			17.251		16.578	
Обавезе за порезе			16.585		27.868	
Обавезе за исплату дивиденде			5.678		7.598	
112	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	87.110.598	86.920.874	63.220.643	63.173.500	
113	Капитал	8.577.548	8.577.548	8.577.548	8.577.548	
114	Резерве	0	1.955.977	0	1.932.050	
Ревалоризационе резерве			1.964.201		1.951.739	
Нереализовани губици			-8.224		-19.689	
115	Ревалоризационе резерве	1.964.201	0	1.951.739	0	
Нереализовани губици по основу ХОВ распл. за продају			-1.964.201		-1.951.739	
116	Нереализовани губици по основу ХОВ распл. за продају	8.224	0	19.689	0	
Нереализовани губици			-8.224		-19.689	
117	Добитак	1.915.479	1.915.479	1.748.288	1.748.288	
118	Губитак	0	0	0	0	
119	УКУПНО КАПИТАЛ (од 113 до 115+116+117-118)	12.449.004	12.449.004	12.257.886	12.257.886	
120	УКУПНО ПАСИВА (112+119)(0414+0422)	99.559.602	99.369.878	75.478.529	75.431.386	



5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	12.601.622	7.100.397	75.939
Готовина у благајни	3.363.228	2.397.736	1.942.288
Остала новчана средства	1.710.612	1.580.153	1.330.166
<i>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</i>	17.675.462	11.078.286	3.348.393
Разгр.потраживања за камату на обав.резерву	6.604	5.946	1.647
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u>			
Готовина у благајни	1.073.593	1.518.551	2.039.587
Дев.рачун трговање ХОВ	40.502	16.129	13.609
Обавезна резерва	7.162.930	8.294.638	12.082.145
<i>Укупно готовина и гот.еквиваленти у страниј валути</i>	8.277.025	9.829.318	14.135.341
УКУПНО:	25.959.091	20.913.550	17.485.581

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године износи 6.792.852 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2014. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2,5% на годишњем нивоу.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године износи 60.074 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2014. – 17.01.2015. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2014. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Народна банка Србије наплаћује Банци камату на износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве и обрачунате девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате) по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а који важи на дан обрачуна камате увећаног за пет процентних поена.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2014. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

**5.2. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Обвезнице старе девизне штедње у стр.валути	1.603.868	2.090.449	1.974.070
УКУПНО:	1.603.868	2.090.449	1.974.070

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2014. године обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедње грађана серије А 2015. и А 2016. У току 2014. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 84.234 хиљада динара (Напомена 4.6.).

5.3. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
ХОВ расположиве за продају ПББ	1.201.906	1.205.842	0
УКУПНО:	1.201.906	1.205.842	0

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2014. године обухвата динарске државне обвезнице са роком доспећа 2015. година и купоном о 11,5% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 45.116 хиљаде динара. (Напомена: 5.22.)

5.4. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
ХОВ које се држе до доспећа у дин	21.426.711	14.329.257	10.595.729
Исправка вредности ХОВ које се држе до доспећа у дин	(774.566)	(1.112.705)	(480.197)
ХОВ које се држе до доспећа у стр.валути	17.063.893	6.655.861	2.690.631
УКУПНО:	37.716.038	19.872.413	12.806.163

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2014. године обухвата: динарске и девизне државне обвезнице, динарске и девизне државне записе и есконтване менице.

Динарске државне обвезнице обухватају:

1. амортизационе дугорочне хартије од вредности индексирани на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа од 2015. до 2022. године и фиксним купоном од 2% на годишњем нивоу;
2. амортизационе дугорочне хартије од вредности, са роком доспећа 2015. и 2016. године и варијабилним купоном у висини референтне каматне стопе НБС увећане за фиксну маргину од 1,35% до 1,49% на годишњем нивоу;



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

3. дугорочне хартије од вредности са роком доспећа 2015. године и фиксним купоном од 10% на годишњем нивоу.

Девизне државне обвезнице обухватају дугорочне обвезнице са роком доспећа од 2015. до 2018. године и фиксним купоном од 4% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Динарске државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа до 12 месеци и стопом приноса од 6,70% до 9,13% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Девизни државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа 12 месеци и стопом приноса од 3,19% на годишњем нивоу.

У циљу реализације Уговора о обављању послова исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају (број А04-2-307 од 03.02.2014. године) Агенција за осигурање депозита је пренела Банци динарске дугорочне државне обвезнице у укупном износу од 1,8 милијарди динара и девизне дугорочне државне обвезнице у износу од 70 милиона евра.

У току 2014. године, по основу приноса на наведене хартије (камата), приходовано је 1.700.435 хиљада динара (Напомена: 4.1), док је по основу индексирања приходовано 636.017 хиљада динара. (Напомена: 4.5).

Камата по основу есконта меница обрачунавала се по каматној стопи од 23 -25,5% на годишњем нивоу. У току 2014. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 18.699 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности односи се само на менице.

5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	1.007	1.059	4.626
Репо куповина ХОВ – НБС	0	8.000.000	0
Краткорочни кредити дати банкама	0	500.000	227.437
Депозит Нуро Alpe Adria	0	0	11.524
Потраживања за камату (РБВ)	20	9	0
Разгранич.потраж.за камату репо ХОВ – НБС	0	1.644	0
Исправка вредности суборд.кредита	0	0	(45)
<u>Кредити и потраживања у станом валути:</u>			
Девизни рачуни	2.763.047	2.191.306	1.910.854
Ордер чекови послати на наплату	1.210	1.146	1.137
Исправка вредности девизних рачуна	(11.123)	(216)	(216)
Новац послат на експертизу	40	8	0
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.838	4.586	4.549
Разграничена потраж.за камату за исплату старе дев.штедње/ ПББ	1.462	1.964	0
Потраживање за више испл.стару дев.штедњу	148.221	199.172	0
УКУПНО:	2.908.722	10.900.678	2.159.866



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка је на дан 31.12.2013. године учествовала на репо аукцији коју организује Народна банка Србије и вредност репо куповине износи 8.000.000 хиљада динара. Исте су доспеле 08.01.2014. године. У току 2014 године пласирано је у репо пласмане код НБС укупно 325,5 милијарди динара.

У току 2014. године кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту. Банка је пласирала овернајт и краткорочне кредите другим банкама у укупном износу од 71,5 милијарди динара.

Наменски депозит у износу од 40 хиљада ЕУР-а депонован је ради обављања послова трговања ХОВ.

Потраживање од Републике Србије за више исплаћену стару девизну штедњу (преузето од Привредне банке Београд) доспевају 04.07.2015. и 04.07.2016.године.

Годишња камата на ово потраживање се разграничава.

5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Потраживања, у динарима:			
Потраживања за камату			
Потраж.за камату финансије и осигурање	98.368	82.771	20.006
Потраж. за камату јавна предузећа	7.068	4.782	4.964
Потраж.за камату привредна друштва	521.005	483.749	305.507
Потраж.за камату предузетници	3.095	2.261	423
Потраж.за камату јавни сектор	34.243	33.644	783
Потраж.за камату становништво	107.771	114.421	74.529
Потраж.за камату пољопривредни произвођачи	3.894	4.968	0
Потраж.за камату други коминтенти	43.805	1.800	1.569
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	2.105.382	166.947	164.939
Укупно потраживања у динарима	2.924.631	895.346	572.720
Исправка вредности потраживања за камату	(321.979)	(270.718)	(194.663)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(2.105.382)	(166.947)	(164.939)
Укупно исправке вредности за камату	(2.427.361)	(437.665)	(359.602)
Потраживања за накнаду:			
Делатност холдинг компанија	0	302	2.700
Јавна предузећа	0	1	0
Привредна друштва	19.778	23.783	18.985
Предузетници	57	43	34
Јавни сектор	0	0	0
Становништво	5.407	6.014	5.043
Други коминтенти	18.819	16.869	16.947
Укупно потраживања за накнаду	44.061	47.012	43.709
Исправка вредности потраживања за накнаду	(29.361)	(26.576)	(35.570)
Потраживања за камату у страниј валути:			
Потраживања за камату привредна друштва	3.905	29.160	5.193
Потраживања за камату становништво	751	602	451
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	177.140	93.999	69.354
Потраживања за камату други коминтенти	26.851	0	0
Укупно потраживања за камату у стр.валути	208.647	123.761	74.998



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Потраживања за накнаду становништво (платне картице)	4	4	2
Исправка вредности потраживања за камату	(29.897)	(8.095)	(232)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(1)	(1)	(1)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(177.140)	(93.999)	(69.354)
Укупно испр.вред.потр.за камату и накнаду	(207.038)	(102.095)	(69.587)
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	14.314.713	12.003.092	8.442.822
Кредити по трансакционим рачунима	5.322.735	5.068.599	4.831.243
Потрошачки кредити	30.145	61.864	82.173
Пољопривредни кредити	46.692	95.515	155.473
Кредити за стамбену изградњу	347.696	361.014	56.766
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по транс. рачунима	691.716	197.010	190.282
Кредити за обртна средства	8.208.730	6.675.221	8.454.200
Извозни кредити	0	0	328.946
Инвестициони кредити)	9.556.729	10.164.028	4.558.895
Остали кредити	907.143	893.774	1.069.517
Укупно дати кредити у динарима	39.426.299	35.520.117	28.170.317
Исправка вредности кредита датих у динарима	(6.574.012)	(4.839.644)	(3.863.665)
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	1.461	1.461	1.461
Остали пласмани, у динарима:			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	712.156	685.705	700.217
Остали пласмани правним лицима	2.672	1.462	0
Остали пласмани – кредитне картице	1.605.781	1.839.391	2.061.807
Остали пласмани физичким лицима	19.643	21.472	23.058
Укупно остали пласмани у динарима	2.340.252	2.548.030	2.785.082
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(778.261)	(771.251)	(796.066)
Кредити дати у иностраној валути:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	485.835	462.536	461.613
Остали кредити дати правним лицима	3.265.678	3.051.776	3.024.089
Укупно дати кредити у стр.валути	3.751.513	3.514.312	3.485.702
Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностраној валути	(1.652.955)	(1.259.118)	(1.299.592)
Депозити дати у иностраној валути:			
Наменски депозити	272.077	227.396	364.997
Остали пласмани, у иностраној валути:			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	209.403	198.178	196.980
Остали пласмани-кредитне картице	13.693	14.191	12.063
Укупно остали пласмани у иностраној валути	223.096	212.369	209.043
Исправка вредности осталих пласмана у иностраној валути	(209.926)	(198.527)	(197.187)
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничена потраживања за обр.камату	384.258	143.864	48.963
Разграничена потраживања за остале приходе	99.238	67.422	41.203
Укупно АВР у динарима	483.496	211.286	90.166
Исправка вред. разгранич.потр.за камату	(3)	0	0



Активна временска разграничења, у иностраној валути:			
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	489.853	150.717	62.570
Исправка вред. разгранич.потр.за кам. у стр.валути	(190)	0	0
Одбитне ставке			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(254.106)	(189.671)	(47.143)
Разграничени приходи за потраживања исказана у иностраној валути по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	0	(51)	0
УКУПНО:	38.032.177	35.627.210	29.192.355

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке.

У циљу смањења кредитне изложености према сектору привреде Депозитном политиком, политиком пласмана и политиком инструмената обезбеђења наплате потраживања Банке у раду са правним лицима и предузетницима, која је усвојена у септембру, прецизирано је да корисници пласмана Банке могу бити клијенти који су у складу са важећом законском регулативом сврстани у микро правна лица (где спадају и предузетници), мала правна лица, јавна предузећа која су основана од стране Републике Србије, аутономне покрајине или јединица локалне самоуправе и предузећа која обављају делатност из области наменске индустрије. Политиком је прецизирано да Банка по правилу не пласира средства, осим у изузетним случајевима, клијентима који су, у складу са важећом законском регулативом, сврстани у велико и средње правно лице (изузев јавних предузећа и клијената који обављају делатност из области наменске индустрије), клијентима који се баве спортском и информативном делатношћу, као ни политичким странкама и другим политичким организацијама.

За пласмане одобрене у току године Банка је примала као средства обезбеђења: хипотеке (пословни простор, куће, стамбене зграде, гараже, земљиште), ручне залоге (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите

	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен	ПРЕДУЗЕТНИЦИ Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
Динарски кредити:		
Краткорочни кредити:		
Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10) пп годишње	РКС+(8-10) пп годишње
Остали краткорочни кредити	РКС+(4-12) пп годишње	РКС+(9-11) пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње	РКС+(13-19) пп годишње
Аранжмански кредити	По уговору.	По уговору.
Кредити на бази девизног депозита у 100%- тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6-9% годишње	Од 6-9% годишње



Индексирани кредити:		
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	8-17% годишње	8-16% годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-18% годишње	9-17% годишње
Дугорочни кредити:		
За основна, трајна обртна средтва и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње	РКС+(8-11) пп годишње
За основна, трајна обртна средтва и остале намене, индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-15% годишње	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средтва и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.	По уговору.
Интервенције:		
По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
Девизни кредити:		
У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње	9-16% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње	0,5-3,0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње	0,5-2,0% годишње
Есконт меница и факторинг:		
Есконт меница од 30 до 120 дана	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње	1,6-2,2% годишње
Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије		
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно	1,00% месечно
Visa Electron Business – уговорена камата у периоду доцње	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша
РКС – Референтна каматна стопа НБС изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприноси или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз ниже каматне стопе, о чему ће конкретну Одлуку доносити Кредитни односно Управни одбор.		



Платне картице

Номинална каматна стопа	Платне картице		Годишња ЕКС
	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до31,88%

Номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п.

У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п.

У свим осталим случајевима, Банка примењује номиналну каматну стопу.

Обрачун камата по кредитним картицама врши се по конформном методу за Dina Card кредитне картице и Visa кредитну картицу, а за Master Card Standard, Master Card Gold и Maestro по пропорционалном методу.

Послови са платним картицама - уговорена камата у периоду доцње обрачунава се месечно	Месечна каматна стопа
Maestro	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Master Card Standard RSD	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Master Card Standard EUR	1,4%
Master Card Gold RSD	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Master Card Gold EUR	1,4%
Dina Card (DK1, DK2, DK3)	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша
Visa Kreditna	Номинална кам.стопа увећана за 1,6п.п. или законска затезна камата уколико је виша



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.461 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“.

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Нематеријална улагања	157.858	189.305	184.106
УКУПНО:	157.858	189.305	184.106

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

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2014. године

OPIS	Износ у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2014	313.297	46.771	0	360.068
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	14.398	14.398
Пренос са инвест. У току	14.398	-	(14.398)	0
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Стање на дан 31.12.2014	327.664	46.771	0	374.435

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2014	138.832	31.930	0	170.762
Повећања:				
Амортизација	43.756	2.090	-	45.846
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Остало	-	-	-	0
Стање на дан 31.12.2014	182.557	34.020	0	216.577
Садашња вредност на дан 31.12.2014. године	145.107	12.751	0	157.858
Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.464	14.841	0	189.305

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1.- 31.12.2013. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 1.1.2013.	318.570	89.709	5.248	413.527
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	28.967	28.967



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пренос са инвест. у току	34.215	-	(34.215)	-
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	313.297	46.771	-	360.068

Исправка вредности:				
Стање на дан 1.1.2013.	155.044	74.377	-	229.421
Повећања:				
Амортизација	23.276	492	-	23.768
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	138.832	31.931	-	170.763

Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.465	14.840	-	189.305
Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 31.12.2012. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 01.01.2012.	238.792	89.709	-	328.501
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	85.026	85.026
Пренос са инвест. у току	79.778	-	(79.778)	-
Стање на дан 31.12.2012.	318.570	89.709	5.248	413.527

Исправка вредности:				
Стање на дан 01.01.2012.	135.018	73.710	-	208.728
Повећања:				
Амортизација	20.026	667	-	20.693
Стање на дан 31.12.2012.	155.044	74.377	-	229.421

Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106
Садашња вредност на дан 31.12.2011. године	103.774	15.999	-	119.773

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Некретнине, опрема постројења	3.907.557	4.083.692	4.079.138
УКУПНО:	3.907.557	4.083.692	4.079.138



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2014.

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2014.	8.355	4.144.769	2.336.924	2.844	6.492.892	171.360	6.664.252
Повећање:							
Набавка	-	69.500	80.288	-	149.788	72	149.860
Пренос са залиха	-	-	96.714	-	96.714	(96.714)	0
Пренос са сит.инв.	-	-	18.033	-	18.033	-	18.033
Остали пренос	-	7.321	-	56	7.377	-	7.377
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(1.553)	(145.443)	(81)	(147.077)	-	(147.077)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(1.652)	-	-	(1.652)	-	(1.652)
Остало-намењ. прод.	-	(18.566)	-	-	(18.566)	-	(18.566)
Стање 31.12.2014.	8.355	4.199.819	2.386.393	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2014.	0	847.703	1.730.587	2.271	2.580.561	0	2.580.561
Повећање:							
Амортизација	-	61.841	247.399	-	309.240	-	309.240
Обезвређење	-	-	188	-	188	-	188
Пренос са сит.инв.	-	-	19.130	-	19.130	-	19.130
Остали пренос	-	457	-	-	457	-	457
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(259)	(142.513)	(81)	(142.853)	-	(142.853)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(966)	-	-	(966)	-	(966)
Остало-намењ. прод.	-	(1.087)	-	-	(1.087)	-	(1.087)
Стање 31.12.2014.	0	907.689	1.854.668	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Садашња вредност							
31.12.2014.	8.355	3.292.130	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557
Садашња вредност							
31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.337	573	3.912.331	171.360	4.083.691

Промене на грађевинским објектима обухватају:

реклаसификацију објекта у Ковину са некретнина намењених продаји на пословне некретнине (НВ 7.321 и ИВ 457 хиљада динара), продају гаража у Улици Никодима Милаша 9, Београд, (НВ 1.553 и ИВ 259 хиљаде динара), рекласификације два стана из Панчева (ул. Јована Ристића бр.5 и Вардарска бр.2) и рекласификације пословних објеката на средства намењена продаји (Пожаревац, Вељка Дугошевића 31



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

у износу од НВ 15.460 и ИВ 568 хиљаде динара и две гараже Београд, Никодима Милаша 9 у износу од НВ 3.106 и ИВ 519 хиљаде динара).

Промене на опреми обухватају : расхода опреме 136.179 хиљаде динара, донаторство опреме 13 хиљада динара, отуђење опреме 8.212 хиљаде динара и искњижења опреме 1.039 хиљаде динара.

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2013. године:

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност								
Стање 01.01.2013.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	6.248.634	317.799	6.566.433
Повећање:								
Набавка	-	89.991	115.840	-	-	205.831	130.830	336.661
Пренос са залиха	-	158.717	118.552	-	-	277.269	(277.269)	0
Смањења:								
Расход-отуђење	-	(6.506)	(175.968)	(3.207)	(47)	(185.728)	-	(185.728)
Прен.са инв.некр.	-	6.220	(22)	-	22	6.220	-	6.220
Прен.на инв.некр.	-	(59.334)	-	-	-	(59.334)	-	(59.334)
Стање 31.12.2013.	8.355	4.144.769	2.336.924	0	2.844	6.492.892	171.360	6.664.252

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности								
Стање 01.01.2013.	0	808.044	1.673.727	3.207	2.318	2.487.296	0	2.487.296
Повећање:								
Амортизација	-	59.050	230.704	-	-	289.754	-	289.754
Обезвређење	-	-	763	-	-	763	-	763
Смањења:								
Расход-отуђење	-	(279)	(174.608)	(3.207)	(47)	(178.141)	-	(178.141)
Прен.са инв.некр.	-	670	-	-	-	670	-	670
Прен.на инв.некр.	-	(19.782)	-	-	-	(19.782)	-	(19.782)
Остало	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање 31.12.2013.	0	847.703	1.730.586	0	2.271	2.580.560	0	2.580.560

Садашња вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.338	0	573	3.912.332	171.360	4.083.692
Садашња вредност 31.12.2012.	8.355	3.147.638	604.796	0	550	3.761.339	317.799	4.079.138

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2012

ОПИС	Земљиште	Грађ. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала соновна средства	УКУПНО	Основна средства у припреми	УКУПНО
Набавна вредност								
Стање 01.01.2012.	8.355	3.397.690	1.980.111	3.207	2.869	5.392.232	85.176	5.477.408
Повећање								
Набавка	-	34.995	112.274	-	-	147.269	287.369	434.638



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пренос на залихе	-	13.645	42.171	-	-	55.816	(55.816)	0	
Прен.са сред.нам.прод.	-	1.652	-	-	-	1.652	-	1.652	
Процена вредности	-	255.666		-	-	255.666		255.666	
Преузимање	-	256.003	130.679	-	-	386.682	1.070	387.752	
Смањења							-		
Расход-отуђење	-	(3.970)	(29.463)	-	-	(33.433)	-	(33.433)	
Остало - пов.за испр.	-		42.750	-	-	42.750	-	42.750	
Стање на дан 31.12.2012.		8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	6.248.634	317.799	6.566.433

ОПИС	Земљиште	Грађ. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала соновна средства	УКУПНО	Основна средства у припреми	УКУПНО
Исправка вредн.								
Стање 01.01.2012.	0	719.541	1.468.506	3.207	2.317	2.193.571	0	2.193.571
Повећање								
Амортизација		48.503	191.871	0	2	240.376		240.376
Обезвређење								0
Прен.са сред.нам.прод.		924				924		924
Процена вредности		39.279				39.279		39.279
Преузимање						0		0
Смањења								
Расход-отуђење		(180)	(29.401)			(29.581)		(29.581)
Остало - пов.за испр.			42.750			42.750		42.750
Остало		(24)				(24)		(24)
Стање 31.12.2012.	0	808.043	1.673.726	3.207	2.319	2.487.295	0	2.487.295

Садашња вредност 31. ДЕЦЕМБРА 2012.	8.355	3.147.638	604.796	0	550	3.761.339	317.799	4.079.138
Садашња вредност 31. ДЕЦЕМБРА 2011.	8.355	2.678.149	511.605	0	552	3.198.661	85.176	3.283.837

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

У 2012. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности и по том основу је књиговодствена вредност повећана за 216.388 хиљада динара. У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара.

На основу Одлуке Извршног одора Банке Поштанске штедионице а.д. број А01-3-2330, формирана је Комисија за процену потребе извршења ревалоризације основних средстава и процену корисног века употребе, као и обезвређења основних средстава и нематеријалних улагања. Иста је утврдила да у периоду 01.01.2014.-31.12.2014. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава у односу на књиговодствене и да на дан 31.12.2014 године не треба урадити ревалоризацију.

Такође Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила следеће:



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У евиденцији Банке налазе се основна средства: персонални рачунари, монитори, штампачи, скенери, мултифункционални уређаји, бројачице новца, мобилни телефони, са корисним веком употребе који износе 36 месеци за рачунаре, мониторе и штампаче, 48 месеци за мултифункционалне уређаје, 60 месеци за бројачице новца и скенере и 24 месеца за мобилне телефоне.

5.9.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Инвестиционе некретнине	40.561	41.307	7.791
УКУПНО:	40.561	41.307	7.791

Промене на инвестиционим некретнинама у хиљадама динара

ОПИС	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Набавна вредност			
Почетно стање	62.595	9.482	11.095
Повећање:			
Набавка	-	-	-
Пренос са залиха	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	(1.613)
Прен.са инв.некр.	-	(6.220)	-
Прен.на инв.некр.	-	59.333	-
Коначно стање	62.595	62.595	9.482

Исправка вредности			
Почетно стање	21.288	1.690	2.436
Повећање:			
Амортизација	746	486	121
Обезвређење	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	(806)
Прен.са инв.некр.	-	(670)	-
Прен.на инв.некр.	-	19.782	-
Остало	-	-	(60)
Коначно стање	22.034	21.288	1.691
Садашња вредност	40.561	41.307	7.791



ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП НА ДАН 31.12.2014. ГОДИНЕ

Ред број	Назив објекта	Локација	Површ. (m ²)	Датум		Месеч закуп.		Уговор. цена закупа по m ²
				почетка закупа	истека закупа	Вал.	износ	
1.	ЗУ Фармекс апотеке	Б.Карловац	109,10	18.04.2013	5 година	ЕУР	380	
2.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	02.07.2003	неодређено	ЕУР	600	
3.	ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	410,39	19.09.2005	неодређено	ЕУР	6.150	15,00
4.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	06.06.2008	неодређено	ЕУР	600	
5.	Експозитура Крушевац	Крушевац	156,65	28.10.2012	15.01.2017.	ЕУР	1.600	
6.	Одмаралиште на Рајцу	Рајац	820,57	08.11.2012	неодређено	РСД	3.714	
Укупно			1.496,71					

5.10.ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Текућа пореска средства (више плаћен порез на добит)	108.413	81.921	0
УКУПНО:	108.413	81.921	0

До момента подношења нове пореске пријаве по којој није било обавеза за плаћање месечних аконтација (Банка није остварила опорезиву добит осим износа обрачунатог на основу капиталног добитка) Банка је плаћала аконтације Пореској Управи закључно са 12.05.2014. године.

5.11.ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложена пореска средства	0	8.687	13.650
УКУПНО:	0	8.687	13.650

Одложена пореска средства:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	8.687	13.650
Ефекат привремених разлика по основу отпремнине ради одласка у пензију	620	(4.963)
Ефекат пребијања са одложеним пореским обавезама	(9307)	0
Стање на дан 31.12.	0	8.687

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 620 хиљаде динара и односе се на добитке од креираних одложених пореских средстава по основу привремених разлика за



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

раходе резервисања за отпремнине запослених. Банка је извршила пребијање одложених пореских средстава одложеном пореском обавезом у 2014 години.

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

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Стална средства намењена продаји	17.795	6.885	18.761
УКУПНО:	17.795	6.885	18.761

Одлуком о продаји непокретности која није у функцији Банке пословни простор у Ковину (Улица ЈНА бр 10а) у току 2013 године прекњижен је на стална средства намењена продаји. Како у складу са МСФИ 5 – Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања, постоји рок у коме се мора извршити продаја те имовине, пословни простор у Ковину је рекласификован на основна средства у току 2014 године.

Одлуком о продаји број А01-3-948/21 од 26.03.2014. године прекњижена су средства стечена наплатом потраживања -земљиште и стамбена зграда у Улици Боре Шипоша у Панчеву на средства намењена продаји.

Одлукама о продаји непокретности број А01-3-1857/14 и А01-3-1857/15 од 22.08.2014. године књижене су три гараже у Улици Никодима Милаша број 9 на средства намењена продаји од којих је једна продата 10.10.2014. године.

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-1981/9 одобрена је продаја непокретности која није у функцији пословања Банке пословни простор у Пожаревцу , Улица Вељка Дугошевића број 31.

5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	180.627	157.132	149.178
Остале накнаде	3.709	3.156	4.147
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	184.336	160.288	153.325
Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход			
Потр.од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	470	48.075	0
Потр.од Министарства економије и рег.развоја/реф.тр.акцијама	5.890	0	10.561
Потраживања по суспенд.камату за закупе	0	32	32
Затезна камата на доспеле ХОВ	41.045	22.778	0
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(2.445)	(1.929)	(2.408)
Исправ.вред.потр.за суспендовану камату	0	(32)	(32)



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ 0297	(24.673)	(236)	0
Укупно исправке вредности	(27.118)	(2.197)	(2.440)
Остала потраживања, у динарима:			
Дати аванси добављачима	35.927	16.453	33.307
Потраживања од запослених	80.655	84.043	59.778
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	390	812	7
Пролазни и привремени рачуни	(1.443)	(12.749)	38.246
Остала финансијска потраживања	392.768	393.155	392.889
Потраживања у обрачуну	1.177.999	1.282.968	921.046
Укупно остала потраживања у динарима	1.686.296	1.764.682	(1.445.273)
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(398.313)	(397.627)	(397.689)
Остала потраживања, у иностраној валути:			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	5	5	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	(5)	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	110.433	2.688.468	6.254.860
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(82.447)	(77.815)	(77.319)
Остале инвестиције (трајни улози)	64.134	64.233	52.768
Исправка вредности инвестиција у динарима	(42.630)	(42.630)	(28.753)
Залихе	81.157	95.080	71.459
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничени остали трошкови	11.763	21.027	19.491
Остала активна временска разграничења	0	3.480	8.337
Укупно АВР у динарима	11.763	24.507	27.828
Активна временска разграничења, у иностраној валути:			
Остала активна временска разграничења у иностраној валути	0	65	0
УКУПНО:	1.635.016	4.347.939	7.509.905

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 392.768 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечјег и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од *Marten Board* која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 1.177.999 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2014. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2015. године:

- исплате на банкоматима у износу од 106.624 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 152.775 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 311.739 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 30.401 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 41.196 хиљада динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

– исплате на поштама у износу од 59.034 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износе 100.181 хиљада динара.

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2014. године, у износу од 110.433 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 7.269 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 75.465 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

У току 2014. године уплаћена су средства од стране Агенције за осигурање депозита за преузету Нову Агро банку у динарској противвредности од 2.593.346 хиљада динара и за Привредну банку Београд у износу од 410.212 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Банке и друге финансијске организације сек1	5.138	19.099	19.427
Остала правна лица	58.996	45.131	33.341
Исправка вредности 1394	(42.630)	(42.627)	(28.753)
УКУПНО:	21.504	21.603	24.015

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (део Напомена 5.22.)

Портфолио учешћа

Емитент	у коадима	у динарима	у динарима
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	75,00	909.975,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	44.850,00	179.400,00
УКУПНО:			24.262.375

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

Стање у Главној књизи Банке и тржишна вредност акција *CHIP CARD* а.д. Београд се разликује, јер повећање капитала *CHIP CARD* а.д. Београд по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал друштва није евидентирано у пословним књигама Банке.

5.14. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:			
Депозити по виђењу	3.782	5.706	2.511



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Орочени депозити	367.522	399.608	321.343
Примљени кредити overnight	0	0	550.000
Краткор. кредити од НБС- НАБ	0	0	325.000
Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.	371.304	405.314	1.198.854
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	1.439	2.499	9.411
Обавезе по основу депозита у иностраној валути:			
Трансакциони депозити	41.822	35.317	3.729
Орочени депозити домаћих банака	120.958	687.853	0
Обавезе према НБС по основу прилива са КиМ	0	570	0
Обавезе за неизвршене исплате у стр.валути	0	1.020	0
Укупно обавезе по основу депозита у стр.валути	162.780	724.760	3.729
Обавезе по основу камата на примљене депозите у стр.вал.	51	159	
УКУПНО:	535.574	1.132.732	1.211.994

5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014	31.12.2013.	31.12.2012.
Трансакциони депозити, у динарима:			
Текући рачуни грађана	18.638.666	16.364.714	13.264.914
Жиро рачуни грађана	4.926	4.928	187.750
Наменски депозити ХОВ становништво	806	0	457
Трансакциони деп. стр. правних лица	1.124	4.339	3.984
Депозити по виђењу правних лица	8.761.883	5.487.125	2.200.163
Опозиви депозити	0	1.500.000	0
Штедња по виђењу	644.339	605.215	535.373
Орочена штедња:			
- краткорочни депозити	6.565.750	4.235.993	2.620.207
- дугорочни депозити	1.381.045	969.103	656.560
Депозити за обезбеђење кредита	148.492	1.025.554	308
Наменски депозити правних лица	13.340	54.197	19.253
Орочени депозити правних лица	14.555.235	15.092.995	9.701.618
Остале финансијске обавезе	3.474		0
Укупно депозити у динарима	50.719.080	45.344.163	29.190.587
Обавезе по основу камата			
Делатност хординг компанија	14.632	9.687	14
Јавна предузећа	8.766	4.951	6.671
Привредна друштва	18.480	38.414	12.145
Предузетници	184	142	26
Јавни сектор	1.204	24.051	4.156
Други комитенти	37.606	41.912	8.359
Укупно обавезе за камате	80.872	119.157	31.371
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	338.999	208.035	24.365



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Трансакциони депозити, у иностраној валути:			
Девизни рачуни холдинг компанија	95	2.599	1.410
Девизни рачуни јавних предузећа	10.641	10.538	15.556
Девизни рачуни привредних друштава	321.407	522.932	210.702
Девизни рачуни предузетника	16.301	10.073	8.777
Девизни рачуни јавног сектора	21.234	18.391	0
Девизни рачуни становништва	1.894.919	1.328.402	897.600
Девизни рачуни страних лица	22.172	19.358	28.094
Девизни рачуни други комитенти	63.424	72.236	13.537
<i>Укупно трансакц. деп. у стр. вал</i>	<i>2.350.193</i>	<i>1.984.529</i>	<i>1.175.676</i>
Штедни депозити у иностраној валути:			
Штедња по виђењу физичка лица	6.073.744	4.143.447	3.181.975
Орочена штедња физичка лица	32.568.269	30.898.037	24.259.186
<i>Укупно штедни депоз. у стр. вал</i>	<i>38.642.013</i>	<i>35.041.484</i>	<i>27.441.161</i>
Наменски депозити у иностраној валути:			
Физичка лица	34.818	41.969	9.923
Правна лица	123.916	192.411	172.768
<i>Укупно наменски деп. у стр. вал</i>	<i>158.734</i>	<i>234.380</i>	<i>182.691</i>
Орочени депозити прав. лица у иностраној валути:			
Делатност холдинг компанија			4.596
Јавна предузећа	242.290	245.302	267.463
Привредна друштва	0	3.969	56.859
Јавни сектор	0	15.817	0
Страна правна лица	33.868	34.966	0
Други комитенти	160.164	177.610	100.875
<i>Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.</i>	<i>436.322</i>	<i>477.664</i>	<i>429.793</i>
Остале финансијске обавезе у стр. валути	2.298	2.178	2.083
<i>Укупно у иностраној валути</i>	<i>41.589.560</i>	<i>37.740.235</i>	<i>29.231.404</i>
Обавезе по основу камата у стр. валути	0	366.494	169.670
Разграничене обавезе за камату на депозите	445.110	255.266	540.665
УКУПНО:	93.173.621	84.033.350	59.188.062

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2014. године у износу од 338.999 хиљада динара, је износ разграничења клијената Банке у износу од 338.894 хиљада динара, а остало су разграничене обавезе у динарима на депозите клијената преузетих из Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31.12.2014. године у износу од 445.110 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 389.752 хиљаде динара, правних лица клијената Банке у износу од 265 хиљада динара, износ разграничења преузет од Нове Агробанке а.д. Београд у износу од 5 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 5.381 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 49.707 хиљада динара.

Секторска структура укупних депозита у протеклом периоду нема значајније измене - сектор становништва је и даље најзначајнији извор средстава.

У циљу одржавања профитабилности и конкурентске позиције Банке, а уважавајући кретање пасивних каматних стопа на финансијском тржишту, од августа су у примени ниже каматне



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

стопе на орочене динарске депозите и уведена је рентна динарска штедња са роком орочења на 24 месеца.

**Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедње становништва
Динарска штедња**

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,60%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	5,50%	5,50%
Улог орочен на 3 месеца	6,50%	6,50%
Улог орочен на 6 месеци	7%	7%
Улог орочен на 12 месеци	8%	8%
Улог орочен на 24 месеца	8,50%	8,50%
Улог орочен на 36 месеци	9%	9%
Рентна штедња на 12	7,50%	7,50%
Рентна штедња на 24	8,10%	8,10%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0,50%	0,43%
USD	0,30%	0,26%
CHF	0,20%	0,17%
CAD	0,20%	0,17%
GBP	0,20%	0,17%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,40%	0,34%
USD	0,25%	0,21%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,70%	0,60%
USD	0,45%	0,38%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	1,00%	0,85%
USD	0,75%	0,64%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	1,60%	1,36%
За износе преко 50.000 EUR	1,75%	1,49%
USD	1,20%	1,02%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		
EUR	1,90%	1,62%
За износе преко 50.000 EUR	2,10%	1,79%
USD	1,30%	1,11%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	2,40%	2,04%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

За износе преко 50.000 EUR	2,70%	2,30%
USD	1,50%	1,28%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,50%	0,43%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица	Предузетници
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору.	По уговору.

5.16. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Резервисања за судске спорове	38.411	41.814	117.665
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	115.950	86.660	130.829
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	100.345	38.612	148.851
УКУПНО:	254.706	167.086	397.345

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2014. године у раду је 12 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 35 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 526.745 хиљада динара, 5.500 хиљада америчких долара и 34. хиљаде еура. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизванстан, када су у питању правна лица, 35.773 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизванстан за спорове који износе 2.638 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2014. године износе 38.411 хиљада динара.

У току 2014. године вршена су повећања резервисања у износу од 2.252 хиљаде динара и укидања резервисања за спорове у износу 5.655 хиљада динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012
Почетно стање 1.1.	41.814	117.665	63.780
Повећање у току године:			
- правна лица	773	5.524	248.282
- физичка лица	1.479	1.898	471
Укупно повећање у току године	2.252	7.422	248.753
Смањење у току године:			
- правна лица	(5.534)	(82.250)	(194.000)
- физичка лица	(121)	(1.023)	(868)
Укупно смањење у току године	(5.655)	(83.273)	(194.868)
Стање на дан 31.12.	38.411	41.814	117.665

**Резервисања за примања запосленима обухватају:**

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (228.415 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (77.636 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

Резервисања за примања запосленима обрачуната су на основу актуарских (демографских и финансијских) претпоставки:

- флукуација запослених је 6,16% годишње. Ова претпоставка одговара просечној флукуацији запослених Банке у периоду предходне четири године;
- коришћена је дисконтна стопа од 8,00% годишње, што одговара важећој каматној стопи за репо операције Народне Банке Србије на дан 31. децембар 2014. године.
- није предпостављен раст просечне зараде имајући у виду важећу регулативу, по којој је корисницима јавних средстава ограничена зарада до краја 2017. године.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2014. године износе 62.048 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	57.916	90.999	118.609
Издавање	62.048	57.916	-
Укидање	-	-	(6.995)
Износ исплаћених отпремнина	57.916	(65.773)	(20.615)
Износ обрачунатих а неисплаћених отпремнина	-	(25.226)	-
Стање на дан 31.12.	62.048	57.916	90.999

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања	2014	2013	2012
1. Дисконтна стопа	8%	9,50%	10,50%
2. Флукуација запослених	6,16%	6%	6,20%
3. Процењена стопа раста зарада	0%	-40%	0%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	228.415	182.700	269.180

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.13), изузев актуарских добитака/губитака који се признају у оквиру осталог свеобухватног резултата (део Напомена 5.22).

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине	2014	2013	2012
1. Резервисања за отпремнине на дан 01.01.	57.916	90.999	118.609
2. Трошкови текуће услуге	-3.190	52.879	-19.030
3. Трошкови прошлих услуга	0	0	0
4. Трошкови камате	3.919	2.396	10.289
5. Актуарски добитак(-)/губитак(+)	12.331	-22.585	1.746
6. Исплаћене отпремнине на терет резервисања	8.927	65.773	20.615



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

7. Резервисања за отпремнине на дан 31.12.	62.048	57.916	90.999
8. Износ нето смањења/повећања резервисања	4.132	-33.083	-27.610

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2014. године износе 53.902 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	28.744	39.830	45.277
Издајање	41.796	4.424	3.873
Износ исплаћених јубиларних награда	(16.638)	(15.510)	(9.320)
Стање на дан 31.12.	53.902	28.744	39.830

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха.
(Напомена 4.13)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2014. године износе 113.193 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада за 2014. годину (Напомена 4.11).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Стање на почетку године	38.612	148.851	102.547
Издајање у току године	111.037	13.691	150.178
Укидање (смањење)	(49.304)	(123.930)	(103.874)
Стање на крају године	100.345	38.612	148.851

5.17. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Текуће пореске обавезе	0	0	59.394
УКУПНО:	0	0	59.394

Банка нема текуће пореске обавезе јер у 2014 години има више плаћен порез на добит-
Напомена 5.10

5.18. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложене пореске обавезе	281.073	304.100	307.925
УКУПНО:	281.073	304.100	307.925



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	304.100	307.925
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(13.720)	(3.825)
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(9.307)	0
Стање на дан 31.12.	281.073	304.100

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 13.720 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Књиговодствена вредност средстава:		
Садашња вредност основних средстава	3.864.045	3.945.284
Садашња вредност нематеријалних улагања	157.858	189.305
Укупно	4.022.903	4.134.589
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:		
Из 2008. године	87	140
Из 2009. године	3	15
Из 2010. године	816	1.731
Из 2011. године	172	5.492
Из 2012. године	20.016	34.783
Укупно	21.094	42.161
3. Књиговодствена вредност умањена за сталну ралику (1 – 2)	4.001.809	4.092.428
4. Неотписана вредност за пореске сврхе:		
Образац ОА	778.983	796.593
Образац ОПА	1.286.956	1.268.505
Укупно	2.065.939	2.065.098
5. Привремена разлика (3 – 4)	1.935.870	2.027.330
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	290.380	304.100
7. СТАЊЕ одложених пореских обавеза претходне год.	304.100	307.925
8. РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	(13.720)	(3.825)
9. Ефекат пребијања са одложеним пореским сред.	(9.307)	0
10. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.	281.073	304.100

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.



5.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Остале обавезе, у динарима:			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	16.460	17.251	16.578
Обавезе према добављачима	228.774	307.180	214.851
Обавезе за примљене авансе	45.731	27.266	25.860
Обавезе за дивиденде	5.678	5.677	7.598
Обавезе из комисионих послова	381	305	215
Обавезе из посл. односа	643	1.803	1.808
Обавезе у обрачуну	379.087	660.774	1.337.411
Обавезе-пролазни рачун	1.293	3.991	1.028
<i>Укупно остале обавезе у динарима</i>	<i>661.587</i>	<i>1.006.996</i>	<i>1.588.771</i>
Обавезе за нето зараде	65.234	-	68.830
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	27.011	-	27.652
Остале обавезе према запосленима	8.043	35.432	8.053
Обавезе за ПДВ	8.260	11.702	1.350
Обавезе за порезе	36.558	4.883	26.518
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	113.192	45.117	54.763
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	26.965	3.349	4.386
Унапред наплаћени приходи	30.124	55.856	96.877
Унапред обрачунати приходи	0	3.148	1.364
<i>Укупно остале обавезе у дин</i>	<i>315.387</i>	<i>1.183.734</i>	<i>1.895.142</i>
Остале обавезе, у страниј валути:			
Обавезе према добављачима	2.279	222	827
Обавезе за примљене авансе	490.398	4.222	3.672
Обавезе у обрачуну	107.756	94.883	109.139
<i>Укупно остале обавезе у страниј валути</i>	<i>600.433</i>	<i>99.327</i>	<i>113.638</i>
Разграничене обавезе за порез у стр. валути	574	545	
УКУПНО:	1.594.441	1.283.606	2.008.780

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2014. године износе 379.087 хиљаде динара и највећим делом састоје се из стања:

- на упутничким текућим рачунима у износу од 322.049 хиљаде динара,
- уплата за SWIFT MT103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 23.650 хиљада динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 12.464 хиљада динара.

Обавезе за примљене авансе у динарима и страниј валути су примљени аванси од Агенције за осигурање депозита за исплату клијената Универзал банке Београд као и динарске исплате за банке у стечају Борску и Рај банку.

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ, обавезе за порез на приход од капитала и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2015. године.

Обавезе у обрачуну у страниј валути састоје се највећим делом из:

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 92.741 хиљаде динара,
- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу EUROGIRO дознака у износу 187 хиљада динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 8.682 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Рај и Борске банке у износу од 3.141 хиљаде динара.

5.20. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Акцијски капитал:	9.229.891	4.529.891	4.529.891
Обичне акције:	9.176.872	4.476.872	4.476.872
- Република Србија	6.841.590	2.141.590	2.141.590
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Остали капитал	58.658	58.658	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	13.277.548	8.577.548	8.577.548

Структура капитала Банке:

	31.12.2014		31.12.2013.	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Република Србија	74.70867	689,437	48,45860	219.437
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	24.04430	221,889	49,00008	221.889
ПИО Фонд РС	1.21257	11,190	2,47110	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0.03446	318	0,07022	318
УКУПНО:	100.0000	922.834	100,00000	452.834

Докапитализацију Банке у износу од 4,7 милијарди динара Република Србија је реализовала сагласно Закључку Владе Републике Србије 05 Број: 422-15511/2014 од 07.12.2014. године (у даљем тексту: Закључак Владе), уписом и уплатом 470.000 обичних акција, а на основу Одлуке о издавању јавном понудом Седме емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број: СК А01-2-2244/4 СК-53/4 од 01.12.2014. године). Емисиона цена обичних акција Седме емисије је 10.000,00 динара по акцији.

Сагласно активностима планираним у Ходограму, докапитализација Банке у укупном новчаном износу од 4,7 милијарди динара реализована је у планираном року, те је упис и регистрација повећања капитала Банке у Централном регистру хартија од вредности и Регистру привредних субјеката извршен дана 18.12.2014. године.

Докапитализација Банке спроведена је у складу са законским прописима, а према динамици која је утврђена у документу – Ходограму активности за Седму емисију обичних акција Банке



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Поштанска штедионица, а.д., Београд, припремљеном у сарадњи са Министарством финансија Републике Србије.

Република Србија је власник 684.159 обичних акција и 5.278 преференцијалних акција Банке. Зарада по акцији утврђена је у висини од 345 динара, а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

5.21. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Добитак текуће године	316.948	130.601	902.285
Добитак ранијих година	1.937.622	1.784.878	846.003
УКУПНО:	2.254.570	1.915.479	1.748.288

Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д. није донела Одлуку о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица а.д, Београд за 2013 годину, о чему постоји Изјава законског заступника (бр.А01-2-1919).

5.22. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Ревалоризационе резерве	1.917.283	1.964.201	1.951.739
Актуарски добици по основу планова деф.примања	8.508	0	0
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	(8.322)	(8.224)	(19.689)
УКУПНО:	1.917.469	1.955.977	1.932.050

Ревалоризационе резерве

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.872.167	1.915.149	1.951.739
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	45.116	49.052	0
УКУПНО:	1.917.283	1.964.201	1.951.739

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 35.032 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Једна гаража у Улици Никодима Милоша 9 је продата у 2014. години. На конту ревалоризационих резерви извршено је укидање у износу од 584 хиљаде динара у корист нераспоређене добити ранијих година. Такође је извршено укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлукама Управног одбора у 2014 години у износу од 7.366 хиљаде динара у корист нераспоређене добити ранијих година.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

На основу Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд, део за недостајућу активу покривен је хартијама од вредности које је Банка класификовала као намењене продаји. Усаглашавањем са тржишном вредношћу хартија евидентиран је износ од 45.116 хиљаде динара.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	(12.331)	22.585	(1.746)
УКУПНО:	(12.331)	22.585	(1.746)

Банка је извршила пуну ретроспективну примену код обрачуна актуарских добитака и губитака тако што је израчунате актуарске губитке и добитке књижила у корист и на терет нераспоређене добити из ранијих година. **Укупни ефекат тих књижења је 8.508 хиљада динара у 2014. години.**

Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	8.322	8.224	19.689
УКУПНО:	8.322	8.224	19.689

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	16.527	20.365	24.014
Преузете будуће обавезе	3.713.273	2.477.323	2.701.405
Примљена јемства за обавезе	2.419.166	2.292.842	0
Друге ванбилансне позиције	7.250.744	9.095.177	8.535.573
УКУПНО:	13.399.710	13.885.707	11.260.992

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 16.527 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 12.307 хиљада динара и
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.220 хиљада динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 3.713.273 хиљаде динара, састоје се из:

- дате гаранције и друга јемства у динарима, 2.263.327 хиљада динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- оквирни кредити *MASTER CARD* стандард, 347.445 хиљада динара,
- оквирни кредити *DINA CARD*, 933.405 хиљада динара,
- оквирни кредит *MAESTRO CARD*, 71.747 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* кредитна, 39.667 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* пословна, 3.793 хиљаде динара,
- оквирни кредити *MASTER GOLD*, 21.935 хиљада динара и
- гаранције и друга јемства дати у иностраној валути, 31.954 хиљаде динара.

Примљена јемства за обавезе

У оквиру примљених јемства за обавезе укључене су две гаранције Агенције за осигурање и финансирање извоза у укупној вредности од 20 милиона евра, односно 2.419.166 хиљада динара, као обезбеђење за два дугорочна кредита одобрена Железари Смедерево,

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 7.250.744 хиљаде динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6.288.303 хиљаде динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 695.446 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 230.855 хиљада динара,
- друге ванбилансне активе у износу од 36.140 хиљада динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	8.203	7.256	7.139
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	16.826	19.277	19.133
Накнаде осталих кључних руководилаца	64.053	73.182	65.158

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	60	36.206
Укупна актива	0	60	36.206
Укупна пасива	0	0	0



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Нето актива		60	36.206
Приходи по основу исплате пензија	887.026	1.324.501	1.287.626
Укупни приходи	887.026	1.324.501	1.287.626
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	127.186	501.560	469.058
Укупни расходи	127.186	501.560	469.058
Нето приходи	759.840	822.941	818.568

ЈП Пошта Србије

Остала новчана средства	1.710.612	1.580.152	1.330.166
Потраживања за накнаде	26.544	46.866	25.509
Потраживања за реф. тр акцијама	470	48.075	0
Примљени аванси	5	0	0
Укупна актива	1.737.631	1.675.093	1.355.675
Трансакциони депозит	812.962	432.194	361.637
Обавезе према добављачима	131.728	182.370	129.246
Укупна пасива	944.690	614.564	490.883
Нето актива	792.941	1.060.529	864.792
Дугорочне чинидбене гаранције	0	265	266
Дугорочне царинске гаранције	0	0	0
Ванбилансне позиције	0	265	266

Приходи по основу накнада платног промета	520.066	519.915	528.594
Приходи по основу закупа пословног простора	8.635	8.361	7.666
Рефундација трошкова	986	524	539
Приход од обраде уговор. налога за продају акција	442	32.869	0
Укупно приходи	530.129	561.669	536.799
Расходи од камата	18.782	16.264	8.793
Расходи накнада за услуге исплате	1.029.185	1.352.865	1.732.030
Расходи за услуге исплате на банкоматима	58.176	53.663	45.174
Расходи за услуге исплате на АТS	829.753	553.913	121.811
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	150	227	286
Расходи за услуге пријема чекова других банака	684	805	931
Расходи поштарине	264.523	238.431	235.043



Расходи за ел.сертификат	1.846	976	64
Расходи за закуп пословног простора	3.412	3.365	3.259
Расходи за закуп трезора	379	365	361
Укупни расходи	2.206.890	2.220.874	2.147.752
Нето приходи	-1.676.761	-1.659.205	-1.610.953

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима подразумева утврђивање укупне изложености Банке свим врстама ризика, процену односно мерење утицаја тих ризика на капитал и финансијски резултат и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Управљањем ризицима Банка обезбеђује свођење преузетих ризика у оквиру који су прихватљиви за све заинтересоване стране: власнике капитала, регулатора, кредиторе и клијенте.

Систем за управљање ризицима

Банка је успоставила систем управљања ризицима који обезбеђује:

- правовремену идентификацију, праћење, мерење, процену и контролу ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила Банке са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Један од кључних елемената система за управљање ризицима је ефикасно функционисање информационог система, као и постављање нормативног оквира што подразумева припремање, усвајање, ажурирање и континуирано унапређење скупа интерних аката и то:

- стратегија и политика за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике Банке,
- планова пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологија и упутстава којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

У процесу управљања ризицима Банка користи квалитативне и квантитативне методе и моделе. Праћење и контрола ризика базирани су и на систему лимита који укључује регулаторне и интерне лимите и дозвољена односно толерантна одступања од њих. У циљу процене граничних нивоа изложености ризицима, Банка примењује методе стрес тестирања којима се симулира настанак екстремних, мало вероватних догађаја и утврђују кључни параметри пословања у тако измењеним условима.

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложености пословања Банке, њеним ризичним профилем и континуирано се прилагођава променама у наведеним областима.



Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система

Управни одбор Банке је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и капиталом (укључујући и интерну процену адекватности капитала) у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија и политика којима се те области уређују.

Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) је одговоран за континуирани надзор аката везаних за управљање ризицима и капиталом и спровођење система унутрашњих контрола.

Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки.

Кредитни одбор је задужен за одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана. Кредитни одбор прати изложеност Банке кредитном ризику, резидуалном ризику, ризику смањења вредности потраживања, ризику концентрације и ризику земље и предлаже мере и активности у интересу адекватнијег управљања овим ризицима.

Сектор за управљање ризицима је одговоран за сачињавање свих аката из области управљања ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала, успостављање, развијање и тестирање модела и методологија за идентификовање, мерење, процену, праћење и контролу ризика, спровођење процеса интерне процене адекватности капитала и извештавање о тим процесима.

Сектор за контролу усклађености пословања Банке је задужен за сачињавање и спровођење политике и процедуре за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања Банке.

Сектор за унутрашњу ревизију је задужен да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена у свом пословању на одговарајући начин идентификују и контролишу, даје препоруке и обезбеђује да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим неправилностима.

Остали учесници у процесу управљања ризицима спроводе активности из свог делокруга сагласно регулативи у усвојеним интерним актима

Организација процеса управљања ризицима

Процес управљања ризицима организован је на следећи начин:

- преузимање ризика, идентификацију, мерење и процену истих врше организациони делови који се баве оперативним активностима у свом делокругу рада и пословања,
- мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке врше Сектор за управљање ризицима и Сектор за контролу усклађености пословања Банке,
- процену степена корелације и усклађености нивоа преузетих ризика са капиталом врши Сектор за управљање ризицима,
- континуирано се врши размена информација између организационих делова Банке,
- редовно се врши свеобухватно извештавање о изложености ризицима.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.

Врсте ризика

Банка је у пословању изложена следећим ризицима: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

усклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.

Максимална изложеност ризицима

Износи бруто монетарне активе, пасиве и ванбилансних ставки Банке презентују се у наредној табели:

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарна актива	122.078.756	104.025.002	78.550.504
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	20.913.550	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	2.090.449	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	1.205.842	0
Финансијска средства која се држе до доспећа	38.490.604	20.985.118	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.919.845	10.900.894	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	49.911.284	43.262.086	35.813.624
Остала средства	1.992.158	4.667.063	7.830.742
Монетарна пасива	93.785.530	85.846.884	61.629.232
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	535.574	1.132.732	1.211.994
Депозити и остале обавезе према другим комит.	92.389.512	83.570.049	58.623.032
Остале обавезе	860.444	1.144.103	1.794.206

Позиција	у хиљадама динара		
	2014. год.	2013. год.	2012. год.
Монетарна актива пре рекласификације	-	102.835.739	77.764.845
Монетарна актива после рекласификације	-	104.025.002	78.550.504
Разлика	-	1.189.263	785.659
Разграничена потраживања за камату по кредитима	-	371.557	154.583
Разграничена потраживања за накнаду по кредитима и пласманима	-	(189.722)	(47.143)
"Суспендована камата"	-	1.007.429	678.218

Напомена: разграничена потраживања за камату по кредитима у претходним извештајима нису била исказана у оквиру позиција монетарне активе

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарне ванбилансне ставке	10.260.909	10.732.804	10.248.263
Плативе гаранције и акредитиви	645.414	145.669	168.472
Чинидбене гаранције	1.649.867	826.178	957.329
Авали и акцепти меница	-	297	841
Преузете неопозиве обавезе	1.417.992	1.505.181	1.606.944
Преузете опозиве обавезе	6.547.636	8.255.479	7.514.677



8.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Кредитни ризик укључује и кредитно девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а као сродан ризик, односно ризик који проистиче из кредитног ризика, посебно се посматра и ризик концентрације изложености према различитим критеријумима (регулаторним и интерним).

Кредитно – девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и кредитну способност дужника услед утицаја промене курса динара, што директно утиче на пораст кредитног ризика.

Резидуални ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена.

Ризик смањења вредности потраживања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Процедурама и методологијама Банке су ближе дефинисане активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком:

- оцена финансијског стања и кредитне способности клијента,
- процена утицаја промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност клијента (уколико се пласмани уговарају у иностраној валути или у динарима са валутном клаузулом,
- процена понуђених средстава обезбеђења пласмана,
- примена критеријума који су дефинисани регулативом Народне Банке Србије и интерним системом рејтинга, као и утврђивање исправке вредности/резервисања и резерве за процењене губитке,
- утврђивање лимита за одобравање пласмана,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолијом Банке,
- интерно и екстерно извештавање.

Доношење одлуке о излагању кредитном ризику дефинисано је кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

Ублажававање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе). Ублажавање кредитног ризика врши се и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана.

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености обезбеђује благовремено предузимање одговарајућих активности у циљу наплате потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификовањем промена квалитета портфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) примењују се исти контролни поступци и процедуре које се користе за билансне изложености.

Највећи кредитни ризик произилази из закључених кредитних аранжмана, али му је Банка изложена и по основу преузетих потенцијалних обавеза (ванбилансне изложености). Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

Квалитет активе Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки укупна потраживања која су изложена кредитном ризику класификована су у пет категорија: А, Б, В, Г и Д. Класификација се врши на основу оцене финансијског стања дужника, критеријума доцње, других релевантних критеријума прописаних поменутом одлуком, као и одговарајућом методологијом Банке.

Бруто ризична актива

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2014. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа
А	32.154.783	58,43	31.015.085	63,24	24.300.567	58,96
Б	1.711.559	3,11	1.011.433	2,06	8.430.175	20,46
В	632.444	1,15	2.336.806	4,76	550.211	1,34
Г	4.245.224	7,71	4.257.786	8,68	1.982.148	4,81
Д	16.293.060	29,60	10.426.329	21,26	5.948.169	14,43
Укупно ризично	55.037.070	100,00	49.047.439	100,00	41.211.270	100,00

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупно ризично пре рекласификације	48.229.732	40.580.195
Укупно ризично после рекласификације	49.047.439	41.211.270
Разлика	817.707	631.075
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(189.722)	(47.143)
"Суспендована камата"	1.007.429	678.218



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Напомена: За посматране упоредне периоде цео износ разграничених прихода од накнада по кредитима и пласманима приказан је у оквиру категорије А, док је цео износ суспендоване камате приказан у оквиру категорије Д. С обзиром на структуру кредитног портфолија, наведени начин презентовања података не утиче у значајнијој мери на износе изложености исказане у оквиру осталих категорија класификације.

Рекласификоване позиције (стање на дан 31.12.2013. и почетно стање исте године), нису имале значајнији утицај на квалитет портфолија. Повећање по основу суспендоване камате (највећим делом у оквиру категорије Д) у свим посматраним периодима праћено је идентичним повећањем исправки вредности (пренос са ванбилансних позиција).

Ризичне ванбилансне ставке

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2014. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа
А	9.403.445	91,65	9.272.904	86,40	9.730.519	94,95
Б	765.695	7,46	1.294.511	12,06	158.072	1,54
В	18.085	0,18	26.196	0,24	19.022	0,19
Г	423	0,00	105.743	0,99	309.055	3,02
Д	73.261	0,71	33.450	0,31	31.595	0,30
Укупно	10.260.909	100,00	10.732.804	100,00	10.248.263	100,00

Упоредни преглед обрачуна потребне резерве

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупна билансна актива која се класификује	65.297.979	59.780.243	51.459.533
Билансна актива која се класификује	55.037.070	49.047.439	41.211.270
Ванбилансне ставке која се класификују	10.260.909	10.732.804	10.248.263
Резерва за процењене губитке (НБС)	17.739.537	12.115.138	6.877.595
Билансних пласмана	17.695.725	12.074.414	6.793.949
Ванбилансних ставки	43.812	40.724	83.646
Исправка вредности и резерв. (МРС 39 и 37)	13.316.500	9.307.229	7.756.782
Исправка вредности билансне активе	13.216.156	9.268.618	7.607.932
Резервисања за губитке по ванбил. ставкама	100.344	38.611	148.850
Потребна резерва из добити за процењене губитке	5.181.085	3.298.327	294.393
По билансној активи	5.167.133	3.273.700	292.491
По ванбилансим ставкама	13.952	24.627	1.902

Напомена: За упоредне периоде није вршена корекција износа потребне резерве из добити. Разлика износа разграничених прихода од накнада по кредитима и пласманима и суспендоване камате исказана је као нето повећање у оквиру позиције билансне активе која се класификује. Резерва за процењене губитке, као и исправка вредности увећане су у висини износа суспендоване камате.

Квалитет активе Банке у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика. Скоринг модел Банке за корпоративне клијенте базиран је на квантитативним и квалитативним критеријумима који се користе за одређивање интерне категорије дужника и разликује девет категорија



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

ризика. Поред наведеног, користи се и скоринг модел за предузетнике, различити системи рејтинга за банке, остале категорије правних лица, као и за физичка лица. Интерне категорије ризика могу се груписати у три основна нивоа.

Преглед нивоа ризика према интерним категоријама даје се у наредној табели:

Клијенти/Ниво ризика	Низак ризик				Средњи ризик		Висок ризик		
	А	Б1	Б2	Б3	Ц1	Ц2	Д1	Д2	Е
Привредна друштва и предузетници									
% обезвређења	0,54	0,66	5,31	7,04	44,45	62,75	74,10	74,10	85,92
Становништво									
% обезвређења	0,71	-	10,25	-	15,89	41,22	41,69	-	79,79
Банке									
% обезвређења	0,00	-	0,02	-	-	-	-	-	85,92
Остали									
% обезвређења	0,00	-	2,00	-	15,00	-	30,00	-	100,00

У прегледу су наведени проценти обезвређења који се примењују почев од 31.12.2014. године.

Преглед изложености по нивоима ризика у складу са интерним системом рејтинга презентује се у наредним таблама, уз напомену да су у оквиру ниског нивоа ризика обухваћене и неризичне изложености (које се не класификују и по којима се не врши обрачун обезвређења, а које се највећим делом односе на готовину, средства на рачунима код Народне банке Србије и хартије од вредности Републике Србије):

у хиљадама динара

31.12.2014.	Низак	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.603.868	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.080.668	-	1.409.936	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	-	11.123	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	27.564.526	3.371.292	18.975.466	49.911.284
Остала средства	1.471.087	-	521.071	1.992.158
Укупно	97.789.868	3.371.292	20.917.596	122.078.756

у хиљадама динара

31.12.2013.	Низак	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.280.866	618.327	1.085.925	20.985.118
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.678	-	216	10.900.894
Кредити и потраживања од комитената	28.520.806	4.385.408	10.355.872	43.262.086
Остала средства	4.189.932	-	477.131	4.667.063
Укупно	87.102.123	5.003.735	11.919.144	104.025.002



у хиљадама динара

31.12.2012.	Низак	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	12.815.892	-	470.468	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.159.866	-	261	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	26.745.811	1.919.185	7.148.628	35.813.624
Остала средства	7.353.801	-	476.941	7.830.742
Укупно	68.535.021	1.919.185	8.096.298	78.550.504

Напомена: Повећање у висини износа суспендоване камате за 2013. и 2012. годину исказано је оквиру категорије високог ризика. Како у претходним извештајима износи унапред обрачунате камате по кредитима нису били исказивани, а узимајући у обзир умањења по основу разграничених потраживања за приходе од накнада по кредитима, разлика је исказана као нето повећање у оквиру категорије ниског ризика (2013. година износ од 181.834 хиљада динара, 2012. година износ од 107.441 хиљада динара).

Структура монетарне aktive према обрачунатим исправкама вредности

Индивидуална и групна процена обезвређења врши се у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне active и ванбилансних ставки. Значајне изложености Банке (преко 5.000 хиљада динара) се прво појединачно процењују ради утврђивања да ли постоји објективни доказ обезвређења. Уколико тај доказ не постоји, као и у случају да се износ обезвређења не утврди на овај начин, ови пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика и процењују се заједно са малим пласманима на групној основи. Обезвређење се признаје уколико је идентификован објективни доказ који указује да је до обезвређења дошло као последица насталог догађаја (не узимају се у обзир будући кредитни губици).

Догађаји који се сматрају објективним доказом да је пласман обезвређен су:

за пласмане правним лицима:

1. значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне active и ванбилансних ставки банке;
4. постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

8. економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

за пласмане физичким лицима:

1. презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
5. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
6. блокада рачуна дужника.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана врши се обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по основу ванбилансних ставки на појединачној основи, дисконтовањем новчаних токова по основу очекиваних будућих прилива. Износ обезвређења једнак је разлици између књиговодствене вредности изложености и садашње вредности новчаних токова.

У 2014. години је промењен начин утврђивања стопа по којима се обрачунава обезвређење за изложености према правним лицима које су предмет процене на групној основи. Уместо обрачуна процента стварне наплате по групама потраживања, приликом обрачуна стопа обезвређења, сходно измењеном начину обрачуна, узима се у обзир вероватноћа настанка губитка, односно анализирају кретања изложености по интерним категоријама у дефинисаном периоду од годину дана. Овакав начин обрачуна стопа је извршен за период од три године уназад (према расположивим подацима). Измена начина утврђивања стопа није у значајној мери утицала на промену укупно обрачунате исправке вредности, како на тестираном портфолију (претходна година), тако и на портфолију са стањем на дан 30.11.2014. године. Укупан ефекат смањења обрачунате исправке вредности на тестираном портфолију износи 83.811 хиљада динара (1,04% укупног тестираног портфолија), односно 36.115 хиљада динара на анализираном портфолију са стањем на дан 30.11.2014. године (1,34% укупног анализираног портфолија који је предмет процене на групној основи). Наведени ефекат смањења исправке вредности у текућој години чини 0,18% укупних прихода за 2014. годину. Из наведених разлога нису рађене корекције релевантних позиција за претходне периоде.

Преглед обрачунате исправке вредности на дан 31.12.2014. године даје се у наредној табели:
у хиљадама динара

Исправка вредности	Износ
На појединачној основи	11.651.626
На групној основи	1.520.540
Укупно уз коришћење колатерала	13.172.166
Укупно без коришћења колатерала	14.786.755
Разлика	1.614.589



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Напомена: због техничких ограничења утицај коришћења хипотека као инструмента обезбеђења приликом обрачуна исправке вредности на стамбене кредите становништву није могуће утврдити. Бруто изложеност по основу стамбених кредита (преузетих у ранијим периодима, у поступку преузимања потраживања и обавеза од других банака у оквиру консолидације финансијског сектора земље) износи 347.696 хиљада динара, а формирана исправка вредности 15.295 хиљада динара. Вредност хипотека је 276.536 хиљада динара.

У наставку се даје преглед структуре монетарне активе по појединачним позицијама, формираним исправкама вредности и старости доспелих потраживања:



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

	Недоспели и необаврешени	Доспели необаврешени	Групно обаврешени	Појединачно обаврешени	Укупна бруто монетарна актива	Група исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупно исправка вредности	Укупно нето
31.12.2014.									
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	25.959.091	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	-	-	-	1.603.868	-	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	1.201.906	-	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.080.668	-	-	1.409.936	38.490.604	-	774.566	774.566	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	-	11.123	-	2.919.845	11.123	-	11.123	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	7.456.952	153.164	24.347.840	17.953.328	49.911.284	1.026.720	10.852.387	11.879.107	38.032.177
Остала средства	1.467.983	-	482.851	41.324	1.992.158	482.697	24.673	507.370	1.484.788
Укупно	77.679.190	153.164	24.841.814	19.404.588	122.078.756	1.520.540	11.651.626	13.172.166	108.906.590

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

	Недоспели и необаврешени	Доспели необаврешени	Групно обаврешени	Појединачно обаврешени	Укупна бруто монетарна актива	Група исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупно исправка вредности	Укупно нето
31.12.2013.									
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	20.913.550	-	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	-	2.090.449	-	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	-	1.205.842	-	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.095.416	35.519	-	1.854.183	20.985.118	-	1.112.705	1.112.705	19.872.413
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.678	-	216	-	10.900.894	216	-	216	10.900.678
Кредити и потраживања од комитената	7.838.588	224.464	21.737.663	13.461.371	43.262.086	799.374	6.835.502	7.634.876	35.627.210
Остала средства	4.166.198	-	478.087	22.778	4.667.063	476.895	236	477.131	4.189.932
Укупно	66.210.721	259.983	22.215.966	15.338.332	104.025.002	1.276.485	7.948.443	9.224.928	94.800.074



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У хиљадама Динера

	Недостепи и необезвређени	Достепи необезвређени	Групно обезвређени	Појединачно обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Група исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупно исправка вредности	Укупно нето
31.12.2012.	17.485.581	-	-	-	17.485.581	-	-	-	17.485.581
Готовина и средства код централне банке									
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	-	1.974.070	-	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	12.182.756	-	633.135	470.469	13.286.360	9.728	470.469	480.197	12.806.163
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.159.866	-	261	-	2.160.127	261	-	261	2.159.866
Кредити и потраживања од комитената	8.116.169	971.264	20.541.679	6.184.512	35.813.624	1.043.392	5.577.877	6.621.269	29.192.355
Остала средства	7.353.801	-	476.941	-	7.830.742	476.941	-	476.941	7.353.801
Укупно	49.272.243	971.264	21.652.016	6.654.981	78.550.504	1.530.322	6.048.346	7.578.668	70.971.836



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Структура монетарне активе према броју дана кашњења

31.12.2014.	Износ потраживања који није у кашњењу	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење преко 365 дана	Укупно бруто	У ХИЛГАДАМА ДИНАРА		
								Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупно нето
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	-	-	25.959.091	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс Успеха	1.603.868	-	-	-	-	-	1.603.868	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	-	-	1.201.906	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до дослеђа	37.344.403	-	-	-	17.950	1.128.251	38.490.604	774.566	-	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.919.845	-	-	-	-	-	2.919.845	-	11.123	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	31.254.164	1.478.373	148.617	142.893	5.327.800	11.559.437	49.911.284	10.852.387	1.026.720	38.032.177
Остала средства	119.667	1.389.114	148	181	527	482.521	1.992.158	24.673	482.697	1.484.788
Укупно	100.402.944	2.867.488	148.765	143.074	5.346.277	13.170.209	122.078.756	11.651.626	1.520.540	108.906.590



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У хилјадама динара										
31.12.2013.	Износ потраживања који није у кашњењу	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење преко 365 дана	Укупно бруто	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупно нето
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	-	-	20.913.550	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	-	-	-	2.090.449	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	-	-	-	1.205.842	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.095.416	35.519	626.759	-	655.894	571.530	20.985.118	1.112.705	-	19.872.413
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.894	-	-	-	-	-	10.900.894	-	216	10.900.678
Кредити и потраживања од комитената	32.799.310	1.295.019	446.660	1.104.915	1.708.144	5.908.038	43.262.086	6.835.502	799.374	35.627.210
Остала средства	4.189.419	165	-	-	-	477.479	4.667.063	236	476.895	4.189.932
Укупно	91.194.880	1.330.703	1.073.419	1.104.915	2.364.038	6.957.047	104.025.002	7.948.443	1.276.485	94.800.074



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У хиљадама Динера

31.12.2012.	Износ потраживања који није у кашњењу	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење преко 365 дана	Укупно бруто	Индивидуална исправа вредности	Група исправа вредности	Укупно нето
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	-	-	-	17.485.581	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	-	-	-	1.974.070	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	12.815.919	-	-	-	-	470.441	13.286.360	470.469	9.728	12.806.163
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.160.127	-	-	-	-	-	2.160.127	-	261	2.159.866
Кредити и потраживања од комитената	28.124.107	987.888	1.168.308	159.852	1.000.516	4.372.953	35.813.624	5.577.877	1.043.392	29.192.355
Остала средства	7.435.565	-	-	-	-	395.177	7.830.742	-	476.941	7.353.801
Укупно	69.995.369	987.888	1.168.308	159.852	1.000.516	5.238.571	78.550.504	6.048.346	1.530.322	70.971.836



Фер вредност инструмената обезбеђења

Инструменти обезбеђења који се уговарају у циљу заштите од ризика односе се највећим делом на хипотеке на непокретностима, залоге на покретним стварима и готовинске депозите, при чему приоритет имају првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са регулативом. У складу са интерним актима Банка уговара и друге инструменте обезбеђења наплате потраживања (гаранције, залоге на праву потраживања и др.).

Процену понуђених инструмената обезбеђења у облику хипотека на непокретностима врше лица са листе овлашћених проценитеља Банке. Листа се периодично прегледа и ревидира.

Поновна процена прибављених инструмената врши се према динамици утврђеној интерним актима Банке, а обавезно једном у три године (у случају хипотека на непокретностима).

У циљу заштите од промене тржишне вредности инструмената обезбеђења процењена вредност прибављених инструмената обезбеђења коригује се одговарајућим процентом, у зависности од врсте инструмента обезбеђења, локације, што је дефинисано методологијом Банке. Истим актом су дефинисани и очекивани периоди наплате из колатерала.

У наставку се даје преглед фер вредности инструмената обезбеђења:

у хиљадама динара

	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Хипотеке	15.148.423	9.879.107	7.860.241
Депозити	661.106	1.010.504	223.043
Гаранције	2.491.643	2.292.842	-
Укупно	18.301.172	13.182.453	8.083.284

Податак о вредности инструмената обезбеђења за 2012. годину преузет је из обрасца КА 3 због техничких ограничења

Банка у мањој мери користи колатерале у циљу наплате потраживања.

Репрограмирана и реструктурирана потраживања

Решавање проблема наплате потраживања најчешће се покушава договором са клијентима, кроз репрограмирање или реструктурирање пласмана.

Репрограмирање / реструктурирање пласмана подразумева споразум у писаној форми којим се врши измена услова под којима је изложеност одобрена (рок враћања, каматна стопа инструменти обезбеђења и др.), а одобрава се клијентима са одређеним проблемима у пословању. Одобравање се врши у складу са одговарајућим процедурама Банке, на образложени предлог надлежног организационог дела Банке, уколико се процени да ће клијент бити у могућности да враћа кредит под новим условима.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања у хиљадама динара

2014.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.352.690	164.593	1.188.097
Реструктурирана потраживања	5.257.941	1.830.124	3.427.817
Укупно	6.610.631	1.994.717	4.615.914
2013.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.417.626	2.499	1.415.127
Реструктурирана потраживања	2.628.165	97.966	2.530.199
Укупно	4.045.791	100.465	3.945.326
2012.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.229.062	37.009	1.192.053
Реструктурирана потраживања	1.643.555	-	1.643.555
Укупно	2.872.617	37.009	2.835.608

Напомена: није вршена корекција упоредних података за претходне периоде јер ефекат разграничених потраживања за накнаду не утиче у значајној мери на исказане износе

Проблем наплате проблематичних кредита решава се и кроз поступак усвајања унапред припремљених планова реорганизације (УППР). У наставку се даје преглед изложености Банке по статусу УППР-ова (стање на дан 31.12.2014. године):

у хиљадама динара

Врста	Бруто изложеност	Исправка вредности	Потребна резерва	Класификација НБС	Ниво ризика
Кредити са УППР-ом усвојеним и потписаним у Суду	716.619	24.190	244.244	В - Д	Висок
Кредити у процесу усвајања УППР-а	7.610.788	2.095.142	3.864.304	Д	Висок
Укупно	8.327.407	2.119.332	4.102.235	-	-

Рedefинисање дужничко поверилачких односа изгласавањем УППР-ова извршено је за пет клијената (правноснажни УППР-ови). Период отплате кредита се разликује по клијентима и креће се у интервалу од четири до осам година, укључујући и грејс период од 18 до 36 месеци. За изложености код којих је уговорена валутна клаузула каматна стопа се креће у распону од 3М euribor + 3% до 3М euribor + 6% годишње. По једном УППР-у уговорена је каматна стопа у висини од 20% годишње (динарска изложеност у висини од 30.044 хиљада динара), а по једном УППР-у није предвиђен обрачун камате (изложеност у износу од 22.511 хиљада динара).

Приликом вредновања изложености претпоставља се да ће клијент бити у могућности да враћа кредит у складу са уговореним условима, односно у складу са новим амортизационим планом. Као дисконтна стопа код правноснажних УППР-ова користи се стопа дефинисана УППР-ом.

У процесу усвајања УППР-а је 17 клијената Банке, а Банка је дала сагласност на тринаест достављених предлога. Приликом вредновања оваквих изложености користе се сличне претпоставке у погледу рокова враћања, начина отплате, каматне стопе и др, а у зависности од достављеног предлога УППР-а и фазе процеса усвајања предлога. Уколико се са великом вероватноћом може претпоставити да ће предлог бити усвојен, у зависности од конкретне изложености и фазе процеса усвајања плана, за дисконтовање се примењује каматна стопа која



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

се за овакве изложености утврђује на начине прописане одговарајућом методологијом Банке, у просеку око 5% годишње на изложености индексирани у EUR (најчешћи случај уговарања). Поред наведеног Банка је дала сагласност за усвајање УППР-а једног клијента према којем Банка није директно изложена, већ је клијент заложни дужник.

Све наведене изложености су предмет процене на појединачној основи, при чему се износ обезвређења утврђује као разлика између књиговодствене вредност пласмана и дисконтване вредности очекиваног прилива.

Проблематични кредити

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупни кредити (брutto)	47.742.849	42.660.134	34.825.144
Укупни кредити (нето)	36.757.738	35.906.849	29.098.481
Проблематични кредити (брutto)	18.067.248	13.439.754	5.833.004
Проблематични кредити (нето)	7.390.353	6.907.226	760.186
Учешће проблематичних кредита (брutto)	37,84%	31,64%	16,77%
Учешће проблематичних кредита (нето)	20,11%	19,34%	2,62%

Показатељ	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	98,19%	90,14%	117,91%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене губитке по билансним ставкама	97,94%	89,84%	116,47%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	60,80%	50,25%	98,18%

Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31.12.2014. износе 844 хиљаде динара, а исправка вредности 844 хиљ. динара. На дан 31.12.2013. године средства стечена наплатом потраживања износила су 546 хиљада динара, а на дан 31.12.2012. године 1.372 хиљаде динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Структура монетарних ванбилансних ставки

у хиљадама динара

31.12.2014.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	75.541	489.022	-	564.563	6.417.001
Од 1 - 5 година	1.342.451	1.768.570	-	3.111.021	130.635
Преко 5 година	-	37.689	-	37.689	-
Укупно	1.417.992	2.295.281	-	3.713.273	6.547.636

у хиљадама динара

31.12.2013.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	86.306	113.816	297	200.419	8.254.678
Од 1 - 5 година	1.425.755	824.372	-	2.250.127	800
Преко 5 година	-	26.779	-	26.779	-
Укупно	1.512.061	964.967	297	2.477.325	8.255.478

у хиљадама динара

31.12.2012.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	89.274	340.237	-	429.511	7.411.832
Од 1 - 5 година	1.517.670	757.797	-	2.275.467	102.845
Преко 5 година	-	27.767	841	28.608	-
Укупно	1.606.944	1.125.801	841	2.733.586	7.514.677

Ризик концентрације

Контрола ризика концентрације врши се успостављањем система лимита за изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Концентрација кредитног ризика

У хиљадама динара

	Банке и фин. институције	Рударство и прерађ. индустр.	Трговина	Грађевинарство	Саобраћај	Други комитенти	Јавни сектор	Становништво	Остало	Укупно
31.12.2014.										
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	-	-	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	1.603.868	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	1.201.906	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	595.068	625.844	-	168.586	20.438	37.080.668	-	-	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	155.588	-	-	-	-	-	-	-	2.764.257	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	1.076.191	10.289.598	4.827.393	1.946.856	2.114.947	6.271.502	-	22.651.133	733.664	49.911.284
Остала средства	-	3.463	42.352	16.190	4.327	-	339.437	80.655	1.505.734	1.992.158
Укупно	27.190.870	10.888.129	5.495.589	1.963.046	2.287.860	6.291.940	40.225.879	22.731.788	5.003.655	122.078.756

У хиљадама динара

	Банке и фин. институције	Рударство и прерађ. индустр.	Трговина	Грађевинарство	Саобраћај	Други комитенти	Јавни сектор	Становништво	Остало	Укупно
31.12.2013.										
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	-	-	-	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	2.090.449	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	1.205.842	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	818.338	809.225	-	246.326	33.583	19.077.646	-	-	20.985.118
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	8.708.442	-	-	-	-	-	-	-	2.192.452	10.900.894
Кредити и потраживања од комитената	-	8.832.327	4.279.931	1.641.159	1.532.705	4.710.746	92.567	19.399.947	2.773.304	43.262.086
Остала средства	61.902	-	24.664	-	10.588	101.091	3.350.184	870.140	248.494	4.667.063
Укупно	29.683.894	9.650.665	5.113.820	1.641.159	1.789.619	4.845.420	25.816.688	20.269.487	5.214.250	104.025.002



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У хилјадама Динара

	Банке и фин. институције	Рударство и прерађ. индустр.	Трговина	Грађевинарство	Пољопривреда, шумарство, рибарство	Други комитенти	Јавни сектор	Становништво	Остало	Укупно
31.12.2012.										
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	-	-	-	-	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	1.974.070	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	607.427	1.006.660	122.629	-	27.197	11.522.447	-	-	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	248.136	-	-	-	-	-	-	-	1.911.991	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	-	6.579.765	3.726.373	829.129	1.439.869	4.663.397	101.861	15.680.998	2.792.232	35.813.624
Остала средства	39.843	-	1.715	-	-	61.952	6.510.258	1.005.324	211.650	7.830.742
Укупно	17.773.560	7.187.192	4.734.748	951.758	1.439.869	4.752.546	20.108.636	16.686.322	4.915.873	78.550.504



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Концентрација по регионима

у хиљадама динара

31.12.2014.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.603.868	-	-	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	38.490.604	-	-	-	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	155.594	2.737.633	12.325	14.293	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	49.624.957	-	-	286.327	49.911.284
Остала средства	1.984.523	-	-	7.635	1.992.158
Укупно	119.020.543	2.737.633	12.325	308.255	122.078.756

у хиљадама динара

31.12.2013.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	-	-	-	20.913.550
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	2.090.449	-	-	-	2.090.449
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	-	-	-	1.205.842
Финансијска средства која се држе до доспећа	20.985.118	-	-	-	20.985.118
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	8.708.229	1.943.417	1.575	247.673	10.900.894
Кредити и потраживања од комитената	43.034.730	-	-	227.356	43.262.086
Остала средства	4.659.428	-	-	7.635	4.667.063
Укупно	101.597.346	1.943.417	1.575	482.664	104.025.002

у хиљадама динара

31.12.2012.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и средства код централне банке	17.485.581	-	-	-	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.974.070	-	-	-	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	13.286.360	-	-	-	13.286.360
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	247.866	1.806.059	1.623	104.579	2.160.127
Кредити и потраживања од комитената	35.457.285	-	-	356.339	35.813.624
Остала средства	7.823.107	-	-	7.635	7.830.742
Укупно	76.274.269	1.806.059	1.623	468.553	78.550.504



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Ризик изложености

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.

Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље. Идентификовање наведених параметара и процена ризика земље дефинисани су одговарајућом процедуром Банке. Истим актом дефинисано је и коришћење кредитних рејтинга Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*

Књиговодствена и фер вредност монетарне активе и пасиве

Позиција	Књиговодствена вредност			Фер вредност		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарна актива	108.906.590	94.800.074	70.971.836	108.906.590	94.800.074	70.971.836
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	20.913.550	17.485.581	25.959.091	20.913.550	17.485.581
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредн. кроз биланс успеха	1.603.868	2.090.449	1.974.070	1.603.868	2.090.449	1.974.070
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	1.205.842	-	1.201.906	1.205.842	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.716.038	19.872.413	12.806.163	37.716.038	19.872.413	12.806.163
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	10.900.678	2.159.866	2.908.722	10.900.678	2.159.866
Кредити и потраживања од комитената	38.032.177	35.627.210	29.192.355	38.032.177	35.627.210	29.192.355
Остала средства	1.484.788	4.189.932	7.353.801	1.484.788	4.189.932	7.353.801
Монетарна пасива	93.785.530	85.846.884	61.629.232	93.785.530	85.846.884	61.629.232
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	535.574	1.132.732	1.211.994	535.574	1.132.732	1.211.994
Депозити и остале обавезе према другим комит.	92.389.512	83.570.049	58.623.032	92.389.512	83.570.049	58.623.032
Остале обавезе	860.444	1.144.103	1.794.206	860.444	1.144.103	1.794.206

С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, правичну вредност финансијских инструмената није могуће поуздано утврдити. Подаци и претпоставке које су коришћене за процену фер вредности су груписани у три нивоа:

- Ниво 1 - котиране цене (некориговане) утврђене на активном тржишту за идентичну имовину и обавезе којима Банка има приступ на датум одмеравања,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- Ниво 2 - цене које нису котиране и укључене у ниво 1, које се утврђују за имовину или обавезе, било директно (тј. као цена) или индиректно (тј. изведене из других цена),
- Ниво 3 - инпути за имовину и обавезе који нису базирани на уочљивим подацима са тржишта.

У следећој табели су презентовани износи по врстама финансијских инструмената, груписани по нивоима хијерархије фер вредности, сходно претпоставкама које су коришћене приликом процене вредности:

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	-	0	20.913.550	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	-	0	2.090.449	-	-
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	0	1.205.842	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.080.668	-	635.370	19.077.645	-	794.768
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.896.349	1.210	11.163	10.400.454	1.362	498.862
Кредити и потраживања од комитената	-	5.114.358	32.917.819	-	-	35.627.210
Остала средства	-	-	1.484.788	2.593.345	-	1.596.587
Нето монетарна актива	68.741.882	5.115.568	35.049.140	56.281.285	1.362	38.517.427
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	-	-	535.574	-	-	1.132.732
Депозити и остале обавезе према другим комит.	-	-	92.389.512	-	-	83.570.049
Остале обавезе	-	-	860.444	-	-	1.144.103
Монетарна пасива	-	-	93.785.530	-	-	85.846.884

У оквиру Нивоа 1 обухваћена су финансијска средства у облику готовине и средстава на рачунима код Народне банке Србије, пласмани по основу репо трансакција, хартије од вредности емитоване од стране Републике Србије, средства на рачунима код ино банака чији је кредитни рејтинг утврђен од стране Агенције Moody's Investor Service Ltd. најмање до нивоа Ваа3, као и средства дата у облику готовинских депозита.

У оквиру Нивоа 2 обухваћена су финансијска средства у облику кредита и пласмана који се вреднују по амортизованој вредности. Приликом процене вредности коришћена каматна стопа утврђена у висини просечне пондерисане каматне стопе на хартије од вредности номинване у EUR, а емитоване од стране Републике Србије, које је Банка купила у периоду који одговара периоду иницијалног одобравања изложености (5,16%). У оквиру овог нивоа исказана су и средства код ино банке која нема утврђен рејтинг.

У оквиру Нивоа 3 исказани су остали финансијски инструменти. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, у складу са актима Банке периодично се врши процена ризика. У процесу процене ризика, када се оцени да је вредност по којој се финансијска средства воде у пословним књигама нижа од вредности која се може реализовати, обрачунава се износ обезвређења, у циљу свођења књиговодствене на реалну вредност. Поред наведеног врши се редовно праћење кретања каматних стопа на пласмане и



депозите сличних карактеристика у окружењу и по потреби усклађивање каматних стопа које примењује Банка.

На основу изнетог сматра се да књиговодствена вредност финансијских инструмената презентована у претходним табелама не одступа значајно од њихове фер вредности (износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене између обавештених вољних учесника у независној трансакцији).

8.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

У циљу минимизирања изложености ризику ликвидности предузимају се активности које су усмерене на краткорочно и дугорочно одржавање ликвидности:

- диверсификација извора средстава,
- праћење и пројектовање новчаних токова и ликвидности на дневном нивоу,
- праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима,
- сачињавање и тестирање Плана за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама,
- редовно и благовремено извештавање о ризику ликвидности.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се коришћењем следећих метода: праћењем регулаторних и интерних показатеља ликвидности,

- праћењем нето токова готовине,
- GAP анализом,
- спровођењем стрес тестова.

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	2014.	2013.	2012.	2014.	2013.	2012.
31. децембар	1,71	1,91	1,45	1,28	1,30	1,17
Просечна вредност	1,60	1,65	2,00	1,02	1,13	1,29
Максимална вредност	2,10	2,27	3,09	1,45	1,71	2,27
Минимална вредност	1,20	1,35	1,10	0,67	0,77	0,86

Током 2014. године показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности су се кретали у складу са дефинисаним лимитима од стране регулатора.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 10%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2014.	18,43% - 33,21%	24,19%	57,39% - 66,70%	61,19%	57,88% - 99,43%	72,10%
2013.	20,62% - 43,10%	27,18%	55,00% - 75,54%	61,01%	64,26% - 116,40%	87,75%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, континуирано су били изнад референтних вредности.

Рочна структура монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31.12.2014.

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
МОНЕТАРНА АКТИВА								
Готовина и средства код централне банке	12.003.309	13.955.782	-	-	-	-	-	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вред. кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	1.603.868	-	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	1.201.906	-	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	1.733.691	2.845.128	2.406.608	4.317.675	5.339.434	19.429.320	1.644.182	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	2.760.503	-	-	-	69.775	78.444	-	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	7.208.558	396.331	1.940.494	2.014.836	4.481.041	14.752.637	7.238.280	38.032.177
Остала средства	1.484.788	-	-	-	-	-	-	1.484.788
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	25.190.849	17.197.241	4.347.102	6.332.511	9.890.250	37.066.175	8.882.462	108.906.590
МОНЕТАРНА ПАСИВА								
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. оргн. и централној банци	45.608	121.010	65.083	303.873	-	-	-	535.574
Депозити и остале обавезе према другим комит.	42.319.119	6.742.120	17.142.562	6.553.634	15.011.705	4.612.890	7.481	92.389.511
Остале обавезе	860.358	-	-	21	65	-	1	860.445
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	43.225.085	6.863.130	17.207.645	6.857.528	15.011.770	4.612.890	7.482	93.785.530
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2014.</i>	<i>(18.034.236)</i>	<i>10.334.111</i>	<i>(12.860.543)</i>	<i>(525.017)</i>	<i>(5.121.520)</i>	<i>32.453.285</i>	<i>8.874.980</i>	<i>15.121.060</i>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	<i>(9.318.921)</i>	<i>10.738.271</i>	<i>(15.208.843)</i>	<i>(148.746)</i>	<i>(7.413.858)</i>	<i>23.476.527</i>	<i>6.669.187</i>	<i>8.793.617</i>

Из техничких разлога није могуће приказати податке о рочној неусклађености монетарне активе и пасиве за 2012. год.

Извештај о рочној структури монетарне активе и пасиве садржи монетарне билансне позиције распоређене према преосталом року доспећа у седам временских сегмената, применом конзервативне претпоставке да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року од 14 дана.

8.3. Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књижи.

Мерење и процена изложености каматном ризику врши се на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- *gap* анализом и утврђивањем *gap* рација као разлике каматно осетљиве активе и



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- каматно осетљиве пасиве,
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
 - рачио анализом и
 - спровођењем стрес тестова.

У анализи изложености каматном ризику, рочност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рочност позиција биланса са уговореном променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

Каматносна структура монетарне активе и пасиве

Банка је према стању на дан 31.12.2014. године имала следећу структуру монетарне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	КАМАТНОСНО							НЕКАМАТНОСНО	УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
МОНЕТАРНА АКТИВА									
Готовина и средства код централне банке	-	6.792.852	-	-	-	-	-	19.166.239	25.959.091
Финансијска ср. која се иниц. признају по фер вред. кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	1.603.868	1.603.868
Финансијска сред. Распол. за продају	-	-	-	-	-	-	-	1.201.906	1.201.906
Финансијска сред. која се држе до досп.	1.733.691	2.845.128	2.406.608	4.317.675	5.339.434	19.429.320	1.644.182	-	37.716.038
Кредити и потраж. од банака и других фин. организација	4.878	-	-	-	69.775	78.444	-	2.755.625	2.908.722
Кредити и потраж. од комитената	5.977.846	396.331	1.940.133	2.014.432	4.480.857	14.751.959	7.237.986	1.232.633	38.032.177
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	1.484.788	1.484.788
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	7.716.415	10.034.311	4.346.741	6.332.107	9.890.066	34.259.723	8.882.168	27.445.059	108.906.590
МОНЕТАРНА ПАСИВА									
Депозити и остале обав. према банк., др. фин. организ. и центр. банци	45.604	120.958	65.030	302.492	-	-	-	1.490	535.574
Депозити и ост обав. према другим комит.	12.526.299	6.729.668	17.114.365	6.551.953	15.009.749	4.611.527	7.481	29.838.469	92.389.511
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	860.445	860.445
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	12.571.903	6.850.626	17.179.395	6.854.445	15.009.749	4.611.527	7.481	30.700.404	93.785.530
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2014.</i>	(4.855.488)	3.183.685	(12.832.654)	(522.338)	(5.119.683)	29.648.196	8.874.687	(3.255.345)	15.121.060
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	4.990.118	1.536.087	(15.208.748)	(1.434.744)	(7.413.314)	23.476.973	6.669.352	(3.822.107)	8.793.617

Из техничких разлога није могуће приказати податке о рочној неусклађености монетарне активе и пасиве за 2012. год

**Анализа осетљивости на промену каматних стопа**

Ризик од промене каматних стопа се такође прати анализом сензитивитета – сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа (1%) уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31.12.2014. и 2013. године.

Табела утицаја промене просечних каматних стопа за +1% и -1%:

у хиљадама динара			
МОНЕТАРНА АКТИВА	КАМАТОНОСНО	+1%	-1%
Готовина и средства код централне банке	6.792.852	67.929	(67.929)
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.716.038	377.160	(377.160)
Кредити и потраживања од банака и других финансијс. организација	153.097	1.531	(1.531)
Кредити и потраживања од комитената	36.799.544	367.995	(367.995)
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	81.461.531	814.615	(814.615)
МОНЕТАРНА ПАСИВА			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. Организ. и централној банци	534.084	5.341	(5.341)
Депозити и остале обав. према другим комит.	62.551.042	625.510	(625.510)
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	63.085.126	630.851	(630.851)
Нето 31.12.2014.	18.376.405	183.764	(183.764)
Нето 31.12.2013.	12.615.724	126.157	(126.157)

Смањење каматних стопа за 100БП довело би до смањења пословног резултата Банке за 183.764 хиљаде динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до пораста каматних стопа за 100БП.

Имајући у виду остварени финансијски резултат Банке за 2014. годину, може се закључити да је изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на прихватљивом нивоу.

8.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у страниј валути и у динарима са валутном клаузулом прате се по основу више критеријума и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).



Мерење и процена изложености девизном ризику врши се :

- обрачуном и праћењем девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом,
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2014.	10,16%	57,01%	23,08%
2013.	13,33%	102,05%	31,19%
2012.	13,28%	64,23%	20,17%

Након преноса дела потраживања и дела обавеза Привредне банке ад, Београд, крајем октобра 2013. године, забележен је велики раст вредности показатеља девизног ризика који је, све до октобра 2014. године, имао значајне осцилације и често се кретао изнад прописаног максимума (20%).

Спровођењем активности везаних за ублажавање изложености Банке девизном ризику, показатељ девизног ризика је сведен у регулаторне оквире током септембра 2014. године и кретао се испод прописаног максимума до краја године.

С обзиром да Банка редовно врши контролу и, по потреби, спроводи активности за ублажавање девизне експонираности, као и да је током децембра 2014. године повећан капитал Банке, може се очекивати да ће висина показатеља и у наредном периоду бити у складу са прописаним вредностима.

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2014. године:



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС МОНЕТАРНЕ АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2014. године										
у хиљадама динара										
МОНЕТАРНА АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛО	УКУПНО	
Готовина и средства код централне банке	17.682.066	7.967.977	-	140.133	-	118.195	-	50.720	25.959.091	
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	1.603.868	-	-	-	-	-	-	1.603.868	
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	-	-	-	-	-	-	-	1.201.906	
Финансијска средства која се држе до доспећа	20.652.145	17.063.893	-	-	-	-	-	-	37.716.038	
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.027	2.600.406	-	14.337	-	43.900	-	49.052	2.908.722	
Кредити и потраживања од комитената	24.139.845	860.944	10.129.537	2.014.138	598.616	-	289.097	-	38.032.177	
Остала средства	1.373.856	105.876	494	2.728	-	1.715	-	119	1.484.788	
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	65.050.845	30.402.964	10.130.031	2.171.336	598.616	163.810	289.097	99.891	108.906.590	
МОНЕТАРНА АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛО	УКУПНО	
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	372.743	162.302	-	529	-	-	-	-	535.574	
Депозити и остале обавезе према другим комит.	50.776.082	39.130.833	23.869	1.267.419	-	1.077.799	-	93.509	92.369.511	
Остале обавезе	750.411	103.668	0	3.435	-	479	-	2.432	860.445	
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	51.899.236	39.396.823	23.869	1.291.383	-	1.078.278	-	95.941	93.785.530	
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ									13.399.710	
GAР 31.12.2014.	13.151.609	(8.993.859)	10.106.162	879.953	598.616	(914.468)	289.097	3.950		

Из техничких разлога није могуће приказати податке о отвореним девизним позицијама монетарне aktive и пасиве, појединачно по валутама за 2013. и 2012. годину.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курса валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење биланса успеха, односно добитка или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

31.12.2014. године	Девизни подбиланс	+5%	-2%
МОНЕТАРНА АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	8.277.025	413.851	(165.541)
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	80.193	(32.077)
Финансијска средства која се држе до доспећа	17.063.893	853.195	(341.278)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.907.695	145.385	(58.154)
Кредити и потраживања од комитената	13.892.332	694.617	(277.847)
Остала средства	110.932	5.547	(2.219)
УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА	43.855.745	2.192.787	(877.115)
МОНЕТАРНА ПАСИВА			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	162.831	8.142	(3.257)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	41.613.429	2.080.671	(832.269)
Остале обавезе	110.034	5.502	(2.201)
УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА	41.886.294	2.094.315	(837.726)
Нето девизна позиција 31.12.2014.	1.969.451	98.473	(39.389)
Нето девизна позиција 31.12.2013.	(2.074.255)	(103.713)	41.485

Промена курса валута у односу на динар за +5%, утицала би на повећање добити Банке за 98.473 хиљаде динара, док би промена за -2%, утицала на смањење добити за 39.389 хиљада динара, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

8.5. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци евидентирани у бази



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

губитака анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.

На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

Такође, у циљу минимизирања материјално значајних губитака (последица) по основу оперативног ризика, обезбеђена је алтернативна комуникационо-рачунарска локација чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

Током 2013. и 2014. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2013. години износи 90,3 хиљаде динара, а у 2014. години 553,9 хиљада динара.

У току 2014. године, од укупно пријављених догађаја (255), највећи број догађаја који за последицу имају губитак или избегнути губитак нису квантификовани, односно није их могуће квантификовати (у 2013. години пријављен је укупно 191 догађај, од којих се такође највећи број не може квантификовати).

8.6 Управљање капиталом

Основни циљ управљања капиталом је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности. Степен реализације овог циља мери се показатељем адекватности капитала и обезбеђивањем одговарајућих нивоа капиталних захтева за покриће преузетих ризика.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Показатељ адекватности капитала

На дан 31.12.2014. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда *Basel II*. Упоредни преглед показатеља презентује се у наредној табели:

Позиција	у хиљадама динара		
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Основни капитал	9.625.627	6.751.561	8.883.954
Допунски капитал	1.970.302	2.013.889	1.927.829
Одбитне ставке од капитала	6.663	6.663	153.859
Капитал	11.589.266	8.765.450	10.811.782
Ризична актива	43.198.133	45.116.680	46.972.457
Показатељ адекватности капитала	26,83	19,43	23,02

Повећање капитала у 2014. години последица је докапитализације од стране Републике Србије, у износу од 4.700.000 хиљада динара.

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становништво	Привреда	Банке и фс	ХОВ	Остало	Укупно
од камата	2.476.006	348.668	-474.751	2.165.845	0	4.515.768
од накнада	1.760.524	658.670	-4.960	0	0	2.414.234
од ХОВ (промена вредности)	0	0	0	720.251	0	720.251
од курсних разлика и валутне клаузуле	-2.205.371	1.154.848	722.258	737.534	-2.840	406.429
од обезвређења финансијских средстава	-158.045	-2.347.966	-10.309	0	47.704	-2.468.616
Укупно	1.873.114	-185.780	232.238	3.623.630	44.864	5.588.066



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2014.

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Врста имовине	Локација	Статус	САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2014.
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњижба у току	1.829
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	1.372
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља М. Обреновића бр. 7	Неукњ.пост.лег.	6.634
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	35
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	35
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	34
Пословни простор	ПЕТРОВАЦ НА МЛАВИ, Српских владара бр. 236	Неукњижен	10.864
Пословни простор	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Неукњижен	17.700
Пословни простор	АЛЕКСАНДРОВАЦ 29 Новембра бр. 66	Неукњижен	9.317
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Лјубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	12.341
Пословни простор	РЕКОВАЦ, Маршала Тита бб	Неукњижен	2.874
Пословни простор	ЋУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Неукњижен	8.761
Пословни простор	ПРОКУПЉЕ, Југ Богданова бр. 18	Неукњижен	12.805
Пословни простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 1	Неукњижен	9.867
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина бр. 62	Неукњижен	4.539
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижен	14.652
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића бр. 31	Укњиж.у току	14.891

НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2013

Назив објекта	Локација	Укњижба	Садашња вредност у 000 дин 31.12.2013.
Пословни простор	Нови Сад, Змај Јовина 26	Укњижба у току.	1.855
Пословни простор	Опово, Бориса Кидрича 9	Укњижба у току.	2.891
Пословни простор	Панчево, Краља Милана 7	Поступак легал.	6.735
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	4.611
Стан	Панчево, Јована Ристића 5	Неукњижено вл.	346
Стан	Панчево, Вардарска 2/17	Неукњижено вл.	362
Гараже	Панчево, Жарка Фогараша 4	Неукњижено вл.	1.098
Гараже	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	81
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	40
Апартман	РЦГ, Доњи Столив	Неукњижено вл.	1.776
Објекат за одмор	Рајац, Љиг	Неукњижено вл.	15.003
Пословни простор	Београд, Бул. Краља Александра 64	Неукњижено вл.	53.296
Стамбена зграда	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукњижено вл.	15.154
Пословни простор	Петровац на Млави, Срп. владара 236	Неукњижено вл.	11.053
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева 2	Неукњижено вл.	17.961
Пословни простор	Александровац, 29. новембра 66	Неукњижено вл.	9.477
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Неукњижено вл.	11.296



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пословни простор	Рековац, Маршала Тита бб	Неукњижено вл.	2.933
Пословни простор	Ђуприја, Цара Лазара 2	Неукњижено вл.	9.065
Пословни простор	Прокупље, Југ Богданова 18	Неукњижено вл.	13.011
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића 2	Неукњижено вл.	8.865

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2014. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке послао је пет ИОС образаца. Од тога, три су усаглашена, а на два није одговорено.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *Swift*, *eurogiro* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је ИОС обрасце на адресе седамнаест банака у земљи. Примљено је шест ИОС образаца. Од тога, пет су усаглашена у целости, један је оспорен у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 60 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 54 хиљаде динара.

Служба за платни промет је послала свим клијентима који су имали стање по основу трансакционих депозита и накнада платног промета веће од једне хиљаде динара, а којих има 11.980 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 11.683 ИОС образаца, а неусаглашена су 297 ИОС-а.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 804 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ од 40,00 *EUR*.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао дванаест ИОС образаца, од чега је су седам ИОС обрасца усаглашена, три ИОС обрасца враћена као неуручени дужницима (нису на датој адреси), за једног дужника отворен је стечајни поступак и један дужник је угашен.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 159 ИОС образаца од добављача. Од тога усаглашен је 131 образаца у износу од 372.516 хиљада динара, а оспорено 28 ИОС обрасца у износу од 5.252 хиљаде динара.

Такође, Сектор финансије, рачуноводство и извештавања је послао укупно 95 ИОС обрасца. Од тога усаглашена су 62 ИОС-а, два су оспорена, а један образац је враћен неуручен (нису на датој адреси).

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2014. године на конту потраживања од купаца је 131.509 хиљада динара. Од тог износа оспорено је 18.542 хиљаде динара (због разлике у датуму књижења), а усаглашено је 112.967 хиљаде динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС обрасце у укупном износу од 25.989.587 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 14.808.538 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 11.181.049 хиљада динара. Укупан износ усаглашених извода отворених ставки је 25.989.587 хиљада динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2014. године:

Показатељи пословања	Вредности 31.12.2014.	
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		11.589.266
Адекватност капитала	Мин. 12%	26,83%
Збир свих великих изложености	-	32,48%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	-	0,23%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	33,86%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,04%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,58
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	13,26%

13. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страниј валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у страниј валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страниј валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у страниј валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	У динарима		
	31.12.2014	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	120,9583	114,6421	113,7183
USD	99,4641	83,1282	86,1763
CHF	100,5472	93,5472	94,1922
AUD	81,4644	74,2501	89,4997
CAD	85,7495	78,0888	86,6557
DKK	16,2395	15,3602	15,2376
JPY (100)	83,0986	79,1399	100,0689
NOK	13,4018	13,6679	15,4008
SEK	12,8395	12,9403	13,2203
GBP	154,8365	136,9679	139,1901

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
Др СРЂАН ЦЕКИЋ



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
ЗА 2014. ГОДИНУ**

Београд, Март 2015.



САДРЖАЈ:

1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА.....	3
2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА.....	6
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ.....	8
4. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА.....	10
5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА.....	27
6. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ.....	27
7. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА.....	28
8. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ.....	29
9. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	29
10. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	39
11. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА.....	48
12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ.....	48



1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Уредбом о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Банка Поштанска штедионица (у даљем тексту "БПШ" или "Банка") као јединствена самостална државна установа са својством правног лица.

Банка Поштанска штедионица је акционарско друштво са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд и Статутом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу за рад Народне банке Србије и у складу са законом може да обавља:

- 1) Депозитне послове (примање и полагање депозита)
- 2) Кредитне послове (давање и узимање кредита)
- 3) Девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) Послове платног промета;
- 5) Издавање платних картица;
- 6) Послове са хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) Брокерско-дилерске послове;
- 8) Издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски послови);
- 9) Куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) Послове заступања у осигурању;
- 11) Послове за које је овлашћена законом;

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка обавља послове на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.



Органи управљања и организациона структура Банке

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом. Управни и Извршни одбор Банке су органи управљања Банке, које бира Скупштина Банке.

Капитал на дан 31.12.2014. године износи 17,4 милијарде динара, што је повећање од 40% у односу на претходну годину, а резултат је спроведене докапитализације. Упис и повећање капитала Банке извршен је 18.12.2014. године. Повећање капитала Банке, у износу од 4,7 милијарди динара, Република Србија је реализовала сагласно Закључку Владе Републике Србије од 07.12.2014. године, уписом и уплатом 470.000 обичних акција Банке, ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Власничка структура Банке, након спроведеног уписа и повећања капитала је:

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ		
АКЦИОНАР	Број акција	% учешћа
Република Србија	684.159	74,56%
ЈП Пошта Србије	221.889	24,18%
Републички фонд ПИО	11.190	1,22%
Фонд за развој Републике Србије	318	0,04%
Укупно	917.556	100,00%
ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ АКЦИЈЕ		
АКЦИОНАР	Број акција	% учешћа
Република Србија	5.278	100,00%
Укупно	5.278	100,00%

Управни одбор Банке

Име и Презиме	Акционар/ Независан	Функција
Милош Мишчевић	ЈП „Пошта Србије“	Председник
Милутин Ђурић	Независан члан	Члан
Иван Мимић	Фонд ПИО	Члан
Владимир Марковић	Република Србија	Члан
Проф. Др Зоран Јовић	Независан члан	Члан
Др Јован Шурбатовић	Независан члан	Члан



Извршни одбор Банке

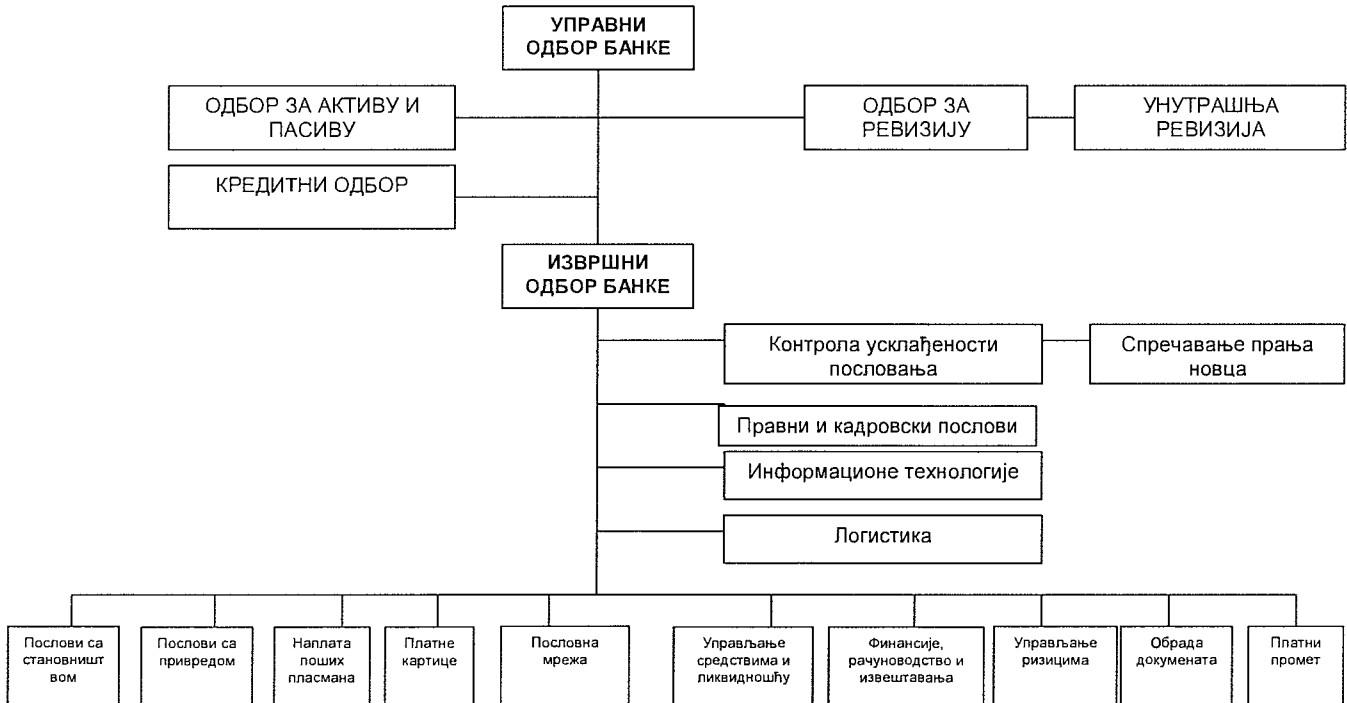
Име и Презиме	Функција
Др Срђан Цекић	Председник
Јелена Мијаиловић Милојевић	Члан
Мр Бојан Кекић	Члан

У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и други одбори.

Организациону структуру Банке, на предлог Извршног одбора Банке утврђује Управни одбор Банке. Регулисана је Правилником о унутрашњој организацији Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд и Правилником о организацији и систематизацији послова у Банци Поштанска штедионица а.д. Београд, а у складу са Законом о банкама и другим законским прописима. Организациони делови Банке образују се у седишту и ван седишта Банке, као организационе јединице и организациони облици. Организационе јединице образују се као сектори. У оквиру сектора образоване су службе, одељења и одсеци. Службе и одељења могу бити образовани и као самостални организациони делови.

У Банци су образоване следеће организационе јединице:

- Кабинет Банке
- Сектор за унутрашњу ревизију
- Сектор за управљање ризицима
- Сектор за контролу усклађености пословања Банке
- Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке
- Сектор за послове са становништвом
- Сектор за девизни и динарски платни промет
- Сектор за послове са привредом
- Сектор за платне картице
- Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања,
- Сектор за информационе технологије
- Сектор за правне и кадровске послове
- Сектор за логистику
- Сектор за пословну мрежу
- Сектор за обраду докумената
- Сектор за наплату лоших пласмана
- Одељење за спречавање прања новца.

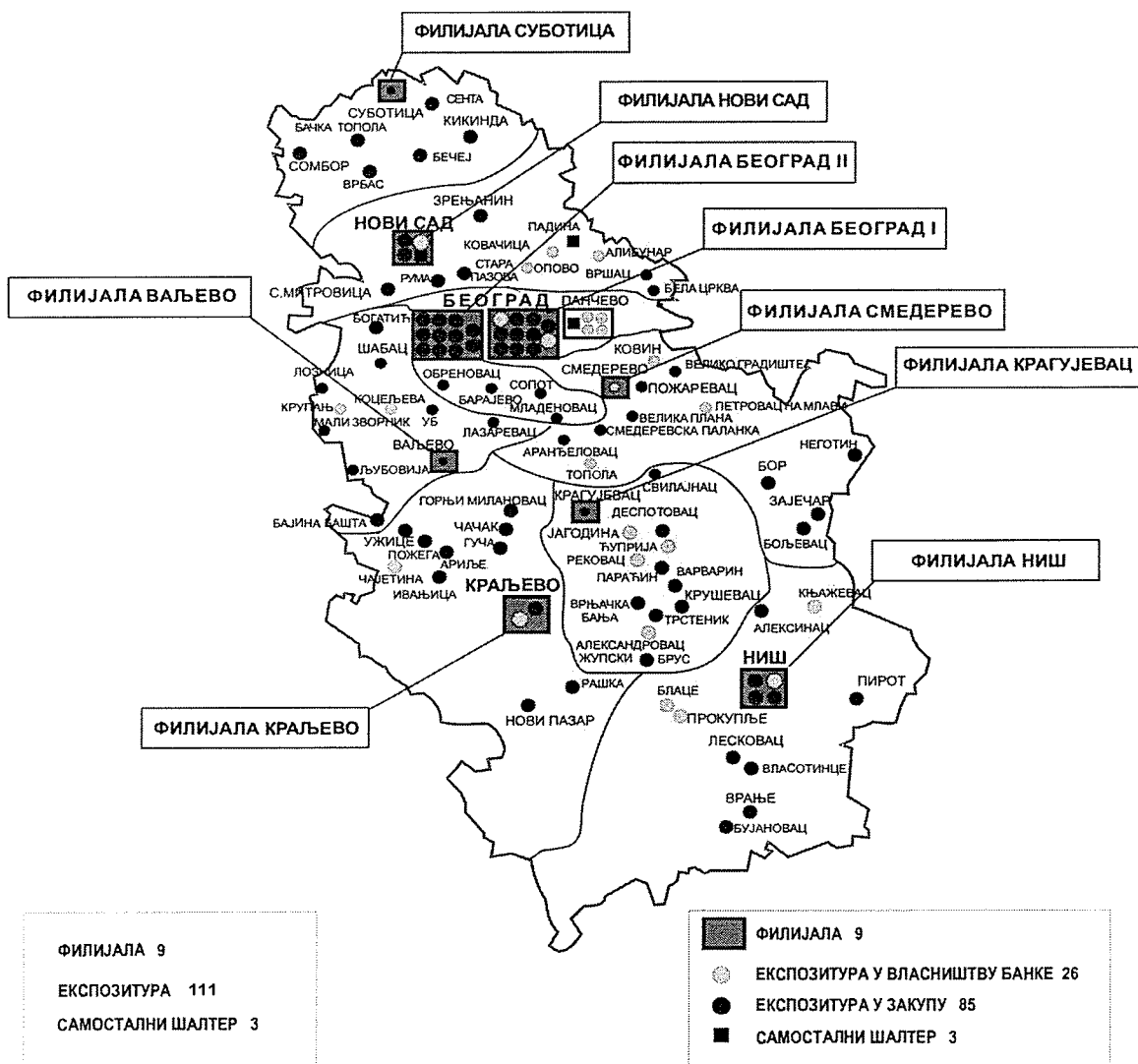


2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА

Банка своје пословање обавља на територији Републике Србије и нема огранке ван територије Републике Србије.

Организациони облици су образовани као филијале, експозитуре и самостални шалтери. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

Пословну мрежу Банке на дан 31.12.2014. чине: 9 филијала, 111 експозитура и 3 самостална шалтера. Мрежу банкомата чине укупно 247 банкомата, који су у власништву Банке и 50 банкомата у власништву ЈП „Пошта Србије“. Такође, прихватну мрежу Банке чине и 2.633 POS терминала, од чега је 485 на продајним местима, 422 на шалтерима Банке, 1.226 POS терминала Банке који се налазе на шалтерима ЈП „Пошта Србије“ и 500 multibanking POS терминала ЈП „Пошта Србије“.





3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ

Банка преко билансних категорија мери ранг и тржишно учешће у банкарском сектору Србије, као показатеље успешности пословања.

На крају трећег квартала 2014. године, у банкарском сектору Србије пословало је 29 банака од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 8 банака у власништву домаћих лица - 6 банака у већинском власништву државе и 2 банке у власништву приватних лица. Преовлађују банке у власништву страних лица са 75% укупне aktive банкарског сектора, 76% капитала и 75% запослених. Најзначајније стране банке по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије, а следе банке из Грчке и Француске. Домаће банке учествују у укупној активи са 25% и укупном капиталу банкарског сектора са 24%, а са 25% у броју запослених.

Банкарски сектор у Србији на крају трећег квартала 2014. године запошљава 25.451 лица. Банке су у Србији од 2010. до сада отпустиле скоро 4.800 људи, од чега само од прошле године више од 2.500 људи. Највећи разлог су четири угашене банке: Агробанка, Развојна банка Војводине, Привредна банка Београд и Универзал банка, док су значајан број запослених смањиле и Војвођанска банка, Прокредит банка, Рајфајзен и КБЦ (Теленор банка).

Банкарски сектор Србије је и даље у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања (актива, кредити, депозити и приходи). Највећа банка у Србији је Банка Интеза која чини 16% aktive банкарског сектора, укупних кредита и депозита, док у добити банкарског сектора учествује са 27%.

Према финансијским извештајима поднетим за трећи квартал 2014. године, двадесет банака је пословало са добитком у износу од 26,4 млрд. динара, док је девет банака пословало са губитком у износу од 5,5 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 20,9 млрд. динара. Највећи губитак на крају трећег квартала 2014. године остварила је Српска банка у износу од 2,3 млрд. динара.

Првих десет банака по величини билансне суме чинило је више од 76% укупне aktive. 73% укупних кредита, 77% укупних депозита и 78% укупног капитала банкарског сектора. Добитак првих десет банака износи 16 млрд. динара. Лидер на тржишту је и даље Банка Интеза, затим следе Комерцијална банка, Уникредит, Рајфајзен банка и Сосијете Женерал банка.



Позиција Банке Поштанска штедионица у банкарском сектору Србије

Билансна позиција	31.12.2012.		31.12.2013.		30.09.2014.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	13	2,65%	10	3,50%	10	3,77%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	16	1,63%	15	2,21%	16	2,21%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	11	3,50%	9	4,94%	9	5,25%
КАПИТАЛ	13	2,09%	12	2,11%	13	2,11%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	11	3,98%	11	0,60%	9	2,22%

Банка Поштанска штедионица је у посматраном периоду остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора Србије. На крају 2013. године, Банка улази у првих десет банака по величини билансне суме са учешћем од 3,50% у банкарском сектору Србије, а на крају трећег квартала 2014. године Банка је и даље на 10. месту, али је повећала тржишно учешће на 3,77%.

На крају 2014. године, односно 18.12.2014. године спроведена је докапитализација Банке од стране Републике Србије у износу од 4,7 милијарди динара.

До децембра 2014. године, повећање капиталне основе Банке било је базирано на оствареној добити из редовног пословања, без докапитализације, за разлику од осталих банака, које су кроз докапитализацију јачале тржишне позиције.



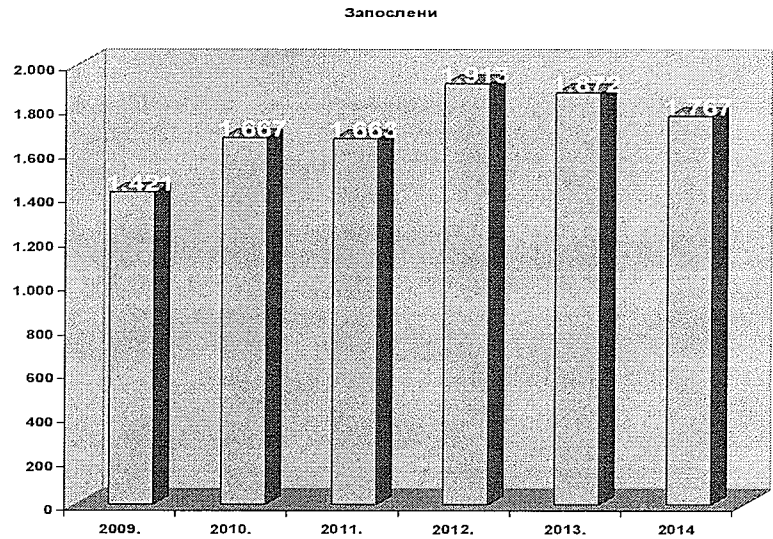
4. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА

Кадровски ресурси

На крају 2014. године укупан број запослених је 1.767, а од укупног броја, 1.736 је запослено на неодређено, а 31 на одређено време. Према полној структури запослених, 1.190 су жене, а 577 мушкарци.

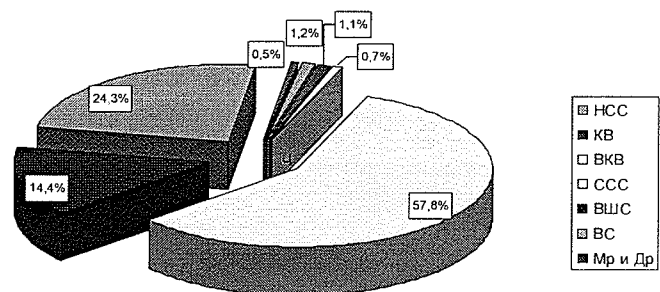
У односу на 2013. годину укупан број запослених је смањен за 105. У току 2014. године Банку је напустило 126 запослених, од чега је 87 отишло у складу са Одлуком о условима и поступку решавања вишка запослених уз добровољни престанак радног односа.

У истом периоду радни однос је засновао 21 запослени.



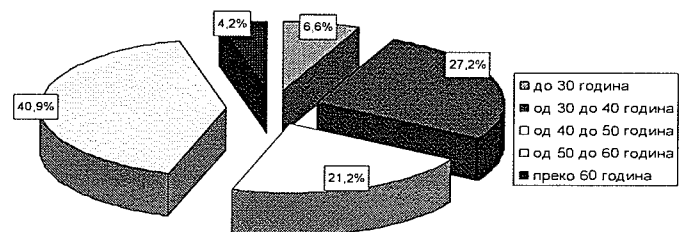
Квалификациона структура запослених на дан 31.12.2014. године

Од почетка године највеће смањење забележено је код запослених са средњом стручном спремом (96), али је њихово учешће и даље доминантно у квалификационој структури.



Старосна структура запослених на дан 31.12.2014. године

Просечна старост запослених је и даље 46 година, иако се старосна структура постепено помера у корист млађих од 40 година.



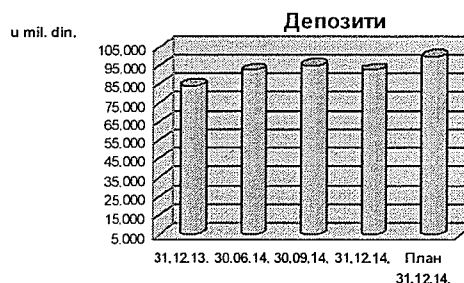


Показатељи пословних резултата

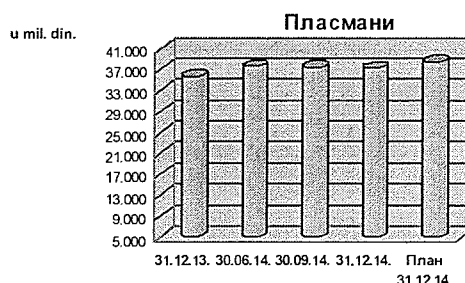
Укупна билансна сума на дан 31.12.2014. године износи 113,3 милијарде динара и на нивоу је планиране билансне суме. У односу на крај 2013. године повећана је за 14% или 14 милијарди динара, као резултат спроведене докапитализација и пласмана у хартије од вредности.



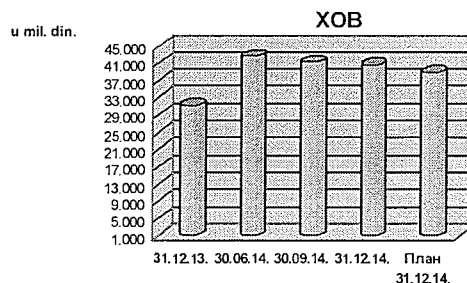
Ниво укупних депозита Банке на дан 31.12.2014. износи 92,8 милијарди динара и мањи је и у односу на план за 7%, док је у односу на крај претходне године већи за 10% и поред смањења пасивних каматних стопа.



Укупни нето пласмани клијентима, без пласмана у хов, на дан 31.12.2014. године износе 36,9 милијарди динара. У односу на крај претходне године повећани су за 5%, а у односу на план мањи су за 3% у условима смањење тражње за кредитима.



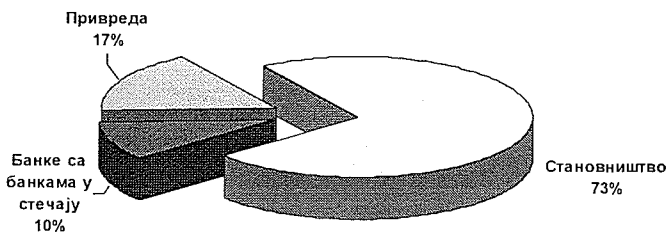
Укупни пласмани у ХОВ са репо операцијама на дан 31.12.2014. године износе 40,5 милијарди динара што је у односу на крај претходне године повећање за 30%, а у односу на план за 4%, као последица већег ангажовања средстава у државне записе и обвезнице.



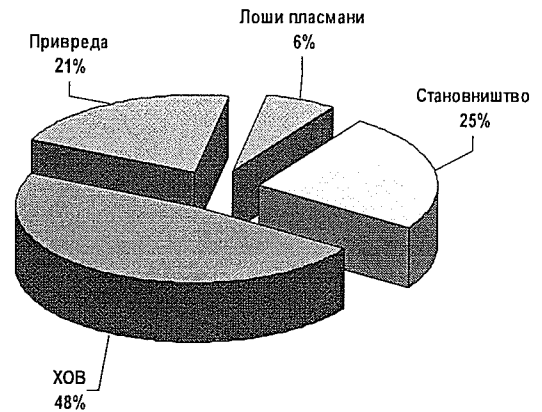


Депозити становништва су главни извор финансирања и генератор раста пословања Банке кроз раст кредитне активности, усмерене превасходно према становништву, али и правним лицима.

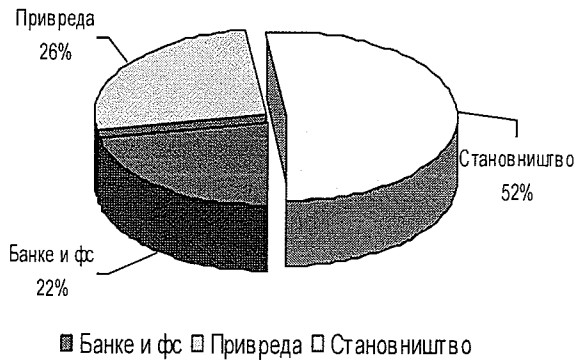
Структура депозита Банке на дан 31.12.2014.г



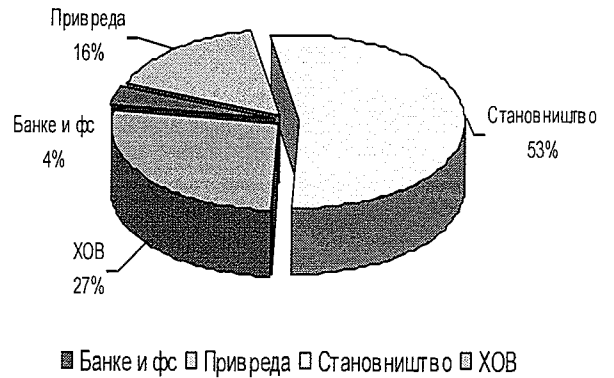
Структура бруто пласмана Банке на дан 31.12.2014.г



Расходи камата



Приходи камата





Бруто производ Банке

У 2014. години, Банка је, настављајући континуитет позитивног пословања из претходног периода, остварила **добит** у износу од 317 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 20.226 милиона динара и укупних расхода у износу од 19.923 милиона динара и добитка по основу одложених пореских обавеза у износу од 14 милиона динара.

Бруто производ Банке (нето приход од камата и накнада) у 2014. години износи 6,9 милијарди динара или 578 милиона динара просечно месечно. У односу на план за исти период, остварен је за 6% мањи бруто производ.

Добитак од камата мањи је за 5% у односу на план, с тим што су приходи од камата мањи за 3%, а расходи од камата мањи за 1%. Приходи од камата су мањи као последица смањења каматних стопа на дозвољени и недозвољени минус (препука НБС), а такође су смањене каматне стопе на пласмане становништву и привреди, док су расходи од камата мањи као последица смањења пасивних каматних стопа. У односу на 2013. годину, добитак од камата већи је за 12%, односно приходи од камата већи су за 7%, а расходи за 2%.

Добитак од накнада мањи је за 5% у односу на план, с тим што су приходи и расходи од накнада мањи за 6%. Приходи од накнада мањи су због смањења прихода од накнада правним лицима и смањења прихода од накнада по текућим рачунима физичких лица. Расходи од накнада мањи су због нешто мањих накнада Пошти по склопљеном Уговору и накнада за платни промет. У односу на 2013. годину, добитак од накнада мањи је за 3%, односно приходи од накнада мањи су за 9%, а расходи за 13% као последица промене Уговора са ПИО фондом у априлу 2014. године.

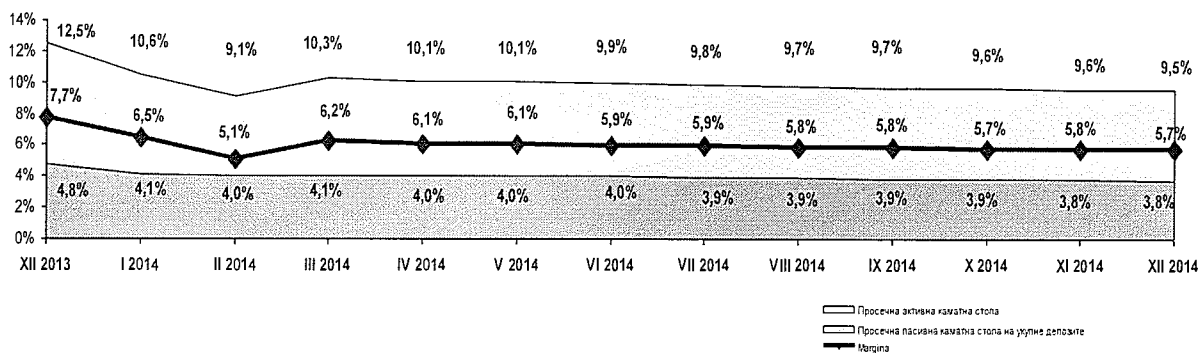
у 000 динара	I Q	II Q	III Q	IV Q	Остварено	План	Индекс	Остварено	Индекс
	2014.	2014.	2014.	2014.	31.12.2014.	31.12.2014.	5:6	31.12.2013.	5:8
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Добитак од камата	1.190.363	1.101.722	1.101.934	1.121.749	4.515.768	4.769.690	95	4.043.923	112
Добитак од накнада	625.455	589.977	589.406	609.394	2.414.232	2.590.800	95	2.477.034	97
Бруто производ Банке	1.815.818	1.691.699	1.691.340	1.731.143	6.930.000	7.360.490	94	6.520.957	106
Просечно месечно	605.273	563.900	563.780	577.048	577.500	613.374	94	543.413	106



Кретање каматне марже Банке по месецима у 2014. години

Остварена каматна маржа резултат је структуре извора Банке (заснованих на штедњи становништва - 51% укупних депозита, ороченим депозитима правних лица - 17% укупних депозита и трансакционим депозитима који износе 32% укупних депозита) и структуре пласираних средстава. Активности на оптимизацији извора средстава у смислу цене, структуре и рочности чине каматну маржу одрживом на дужи рок.

У односу на крај претходне године, каматне стопе на депозите и пласмане правним лицима су се кретале сходно кретању референтне каматне стопе, која се постепено смањивала, а и каматне стопе на депозите и пласмане становништву су смањене у односу на крај 2013. године. Главни фактори који негативно утичу на каматну маржу су са стране пласмана, односно недостатак тражње.





Показатељи пословања и профитабилности

Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	Остварено 31.12.2013.	Остварено 31.12.2014.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)			
- У хиљадама динара		8.765.450	11.589.266
- У милионима евра		76,5	95,8
Адекватност капитала	Мин. 12%	19,43%	26,83%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	46,84%	33,86%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,53%	0,23%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	79,39%	32,48%
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42,58%	13,26%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,82	1,58

Рацио анализа		
Индикатор	Остварено 31.12.2013.	Остварено 31.12.2014.
Стопа приноса на просечно-пондерисан капитал (РОЕ) - годишњи ниво		
➤ добит пре пореза/ просечан укупан капитал	1,06%	2,21%
➤ добит за расподелу / просечан акцијски капитал	2,88%	5,77%
Стопа приноса на просечну активу (РОА) - годишњи ниво		
Добит пре пореза / просечна актива	0,15%	0,28%
Рацио ликвидности		
- укупни пласмани / укупни депозити	79%	83%
- готовина и средства код НБС / укупна актива	21%	23%
Бруто банчин производ - годишњи ниво (РСД/ЕУР 000) =		
Нето приход од камата и накнада	56.881 EUR	57.293 EUR
Cost/Income ratio 1 (оперативни расходи / нето приход од камата и накнада)	89,47%	77,32%
Cost/Income ratio 2 (оперативни расходи / укупни нето приходи)	97,80%	94,65%
Leverage (рачуноводствени капитал / укупна актива)	12,50%	15,40%



Пословање са привредом

Кредити - Нето кредитни портфолио привреде је током године бележио смањење због повећања исправке вредности пласмана клијената који касне у измиривању обавеза, блокада пословних рачуна и погоршања категорије клијената, тако да на крају 2014. године износи 15,9 милијарди динара и мањи за 2% у односу на претходну годину.

У условима поштрених кредитних стандарда привреди, уз пад тражње за кредитима, због недостатка већих капиталних инвестиција, неликвидности и отежане наплате потраживања највише су заступљени захтеви предузећа за реструктурирањем дуга.

Закључно са 31.12.2014. године Банци је достављено 28 УППР-ова, који су поднети Привредном суду на усвајање, од којих је 5 усвојено и постало правоснажно, два УППР-а су одбачена и над клијентима је покренут стечајни поступак, док је 21 УППР у поступку усаглашавања и усвајања.

У циљу смањења кредитне изложености према сектору привреде и контроле преузимања ризика, Депозитном политиком, политиком пласмана и политиком инструмената обезбеђења наплате потраживања Банке у раду са правним лицима и предузетницима, која је усвојена у септембру, прецизирано је да корисници пласмана Банке могу бити клијенти који су у складу са важећом законском регулативом сврстани у микро правна лица (где спадају и предузетници), мала правна лица, јавна предузећа која су основана од стране Републике Србије, аутономне покрајине или јединица локалне самоуправе и предузећа која обављају делатност из области наменске индустрије.





Депозити – Депозити привреде бележе пад услед смањења пасивних каматних стопа и лоших тржишних околности. Највећи утицај на стање депозита привреде имало је смањење учешћа орочених депозита привреде у другом кварталу. На крају 2014. године укупни депозити привреде износе 15,4 милијарди динара, од чега су 9,2 милијарде динара трансакциони депозити, а 6,2 милијарде динара орочени депозити.



Пад кредита и депозита привреде утицао је на смањење прихода и расхода од камата у односу на претходну годину.

Привреда (у хиљадама динара)	Остварење 31.12.2013.	I Q 2014.	II Q 2014.	III Q 2014.	IV Q 2014.	Остварење 31.12.2014.	Индекс 2014./ 2013.
Приходи од камата	1.836.811	434.387	313.691	280.781	226.633	1.255.492	68
Расходи од камата	980.508	284.813	271.520	195.871	154.620	906.824	92



Пословање Банке са повезаним лицима

Банка има значајнију изложеност према неколико већих група повезаних лица, која потиче по основу пласмана из ранијих година, код којих је дошло до озбиљних поремећаја у пословању крајем 2013. године, што је за последицу имало изражену неликвидност и немогућност измирења финансијских обавеза, укључујући и обавезе према пословним банкама.

У циљу превазилажења насталих проблема и консолидације пословања, већина клијената из тих групација је крајем 2013. године започела процес реорганизације кроз покретање процедуре израде и усвајања Унапред припремљеног плана реорганизације (УППР), којим се између осталог, као једна од главних мера консолидације пословања предвиђа реструктурирање доспелих обавеза на дужи рок, уз одговарајући грејс период и смањење каматних стопа. Процедуре усвајања већине УППР-ова су у току, тако да се очекује да ће они постати правоснажни током 2015. године.

Код неколико клијената из групације ФАРМАКОМ МБ, Шабац процедура усвајања унапред припремљених планова реорганизације завршена је неуспешно, тако да су над њима покренути стечајни поступци.

Покретањем процедуре израде и усвајања УППР-а клијент нема законско право да се додатно задужује до његовог коначног усвајања, тако да Банка није одобравала нове кредите тим групама повезаних лица у 2014. години, већ је изложеност повећана само за обрачунату камату.

Банка је све изложености према овим групама повезаних лица билансно третирао у складу са законском регулативом, извршила је прописане обрачуне исправке вредности и резервисања, тако да се по том основу не очекује значајнији негативан утицај на финансијски резултат и висину прописаних показатеља пословања Банке у наредном периоду.

У складу са актима Пословне политике Банке, нове кредитне активности у 2014. години су преваходно биле усмерене ка клијентима који су, у складу са важећом законском регулативом, сврстани у мала и микро правна лица, у која су укључени и предузетници, као и јавним предузећима. Такође, за поједине категорије клијената прописани су одговарајући лимити изложености, чиме је знатно ублажен ризик концентрације пласмана код једног или више међусобно повезаних лица.

Генерална политика пласмана правним лицима и предузетницима подразумева да се анализира сваки клијент и да се Банка ангажује само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, водећи рачуна о дисперзији ризика улагањем у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке.



Пословање са становништвом

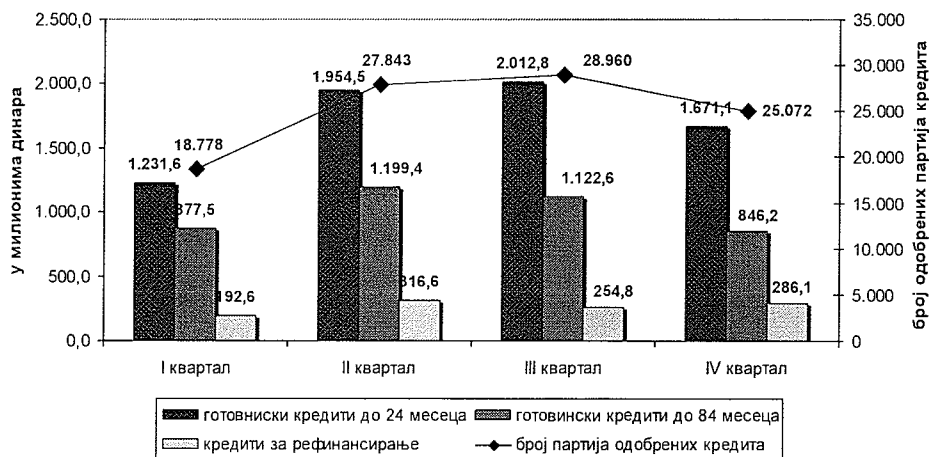
Кредити - Нето кредитни портфолио становништва на дан 31.12.2014. године износи 20,9 милијарди динара што је за 11% више од стања на крају претходне године, а резултат је увођења нових производа.



Висока стопа незапослености, ниска примања и смањена кредитна способност у протеклој години имали су за последицу недостатак тражње становништва, која би надокнадила смањење кредитне активности у сектору привреде.

Сагледавајући структуру клијената у оквиру сектора становништва (доминантно учешће пензионера са малим приливима средстава на текуће рачуне, који су уједно и најдисциплинованији у измиривању обавеза), у Банци су интензивирале активности на увођењу нових производа који би задовољили потребе клијената Банке и уједно позитивно утицали на раст кредитне активности.

Одобрени готовински кредити у 2014. години





У сегменту пословања са платним картицама, настављен је негативан тренд пласмана по кредитним картицама и на крају 2014. године, потраживања по том основу износе 1,5 милијарди динара што је за 13% мање у односу на крај 2013. године.

Депозити - на крају 2014. године износе 67,8 милијарди динара и у односу на претходну годину депозити становништва остварили су раст од 9,2 милијарде динара или 15,7%.

Од укупног износа депозита становништва, 60% су орочени депозити док се 40% односи на трансакционе и депозити по виђењу. Према валутној структури, 27,2 милијарде динара (40%) су динарски депозити, а 40,6 милијарди динара (60%) су девизни депозити са евром као доминантном валутом.

ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА (у хиљадама динара)	Стање 31.12.2013.			Стање 31.12.2014.		
	динарски	девизни	Укупно	динарски	девизни	Укупно
Трансакциони и депозити по виђењу	16.974.858	5.486.392	22.461.250	19.288.736	7.991.118	27.279.854
Краткорочни депозити	4.237.406	25.410.413	29.647.819	6.567.139	27.910.062	34.477.201
Дугорочни депозити	969.103	5.525.912	6.495.015	1.381.046	4.683.846	6.064.892
Укупно:	22.181.367	36.422.717	58.604.084	27.236.921	40.585.026	67.821.947

Динарска штедња становништва - укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2014. године износе 8,6 милијарди динара (0,6 милијарди динара штедња по виђењу и 8 милијарди динара орочена штедња).

Девизна штедња становништва на дан 31.12.2014. године достигла је ниво од 319,7 милиона евра (у противвредности 38,7 милијарди динара). Од наведеног износа 6,1 милијарда динара (50,2 милиона евра) односи се на штедњу по виђењу, док се на орочену штедњу односи 32,6 милијарди динара (269,5 милиона евра). У структури девизне штедње становништва 15,7% односи се на девизну штедњу по виђењу, а 84,3% на орочену девизну штедњу.

Приходи од камата већи су за 3% у односу на претходну годину. Од укупних прихода од камата становништва, 61% чини приходи од камата по основу кредита, 30% по основу минуса по текућим рачунима и 9% од картица. И поред смањења пасивних каматних стопа већи расходи камата на депозите становништва последица су повећања орочених депозита становништва.

Становништво (у хиљадама динара)	Остварење 31.12.2013.	I Q 2014.	II Q 2014.	III Q 2014.	IV Q 2014.	Остварење 31.12.2014.	Индекс 2014./ 2013.
Приходи од камата	4.139.459	1.084.362	1.064.570	1.063.968	1.066.872	4.279.772	103
Расходи од камата	1.697.696	444.982	451.988	472.853	433.943	1.803.766	106



Пословање са банкама

У 2014. години основи циљеви и активности Банке биле су усмерене на адекватно управљање ликвидношћу уз пласирање слободних средстава на тржишту новца и капитала и пласирање клијентима, као и прикупљање одговарајућих извора у циљу побољшања рочне и валутне усклађености.

Кредити - Нето кредити и потраживања од банака на крају 2014. године износе 2,9 милијарди динара, од чега су 2,8 милијарди динара средства на девизним рачунима код ино банака.

У току године кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту.

Највећи део слободних средстава у току године пласиран је у репо пласмане код НБС (укупно 325,5 милијарди динара), Такође, Банка је пласирала овернајт и краткорочне кредите другим банкама у укупном износу од 71,5 милијарди динара.

Трговање	процент учешће БПШ у 2014.
Репо трансакције са НБС	9,08%
ХОВ Републике Србије	4,33%
међубанкарска трговина девизама	1,18%
трговина ефективним страним новцем	3,69%

Депозити – На крају 2014. године депозити банака износе 9,3 милијарди динара и односе се на банке у стечају.

БАНКЕ (у хиљадама динара)	Стање 31.12.2013.	Стање 31.03.2014.	Стање 30.06.2014.	Стање 30.09.2014.	Стање 31.12.2014.	индекс 2014/ 2013
ДЕПОЗИТИ БАНАКА	9.979.230	10.158.074	10.279.038	9.704.303	9.268.594	96

Приходи и расходи камата

Банке и финансијски сектор (у хиљадама динара)	Остварење 31.12.2013.	I Q 2014.	II Q 2014.	III Q 2014.	IV Q 2014.	Остварење 31.12.2014.	Индекс 2014/ 2013.
Приходи од камата	327.442	73.976	75.244	54.438	88.398	292.056	89
Расходи од камата	732.231	180.334	192.250	181.375	212.848	766.807	105



Портфолио Хартија од вредности

На дан 31.12.2014. године портфолио хартија од вредности је знатно већи у односу на 2013. годину.

Портфолио хартија од вредности (у хиљадама динара)	Стање 31.12.2013.	Стање 31.03.2014.	Стање 30.06.2014.	Стање 30.09.2014.	Стање 31.12.2014.	индекс 2014/ 2013
ХОВ која се признају по фер вредности - обвезнице старе девизне штедње	2.090.448	2.135.704	1.496.013	1.550.389	1.603.867	77
ХОВ расположиве за продају	1.205.843	1.239.565	1.280.185	1.308.297	1.201.906	100
ХОВ које се држе до доспећа	19.872.415	32.991.048	31.813.765	33.339.797	37.716.039	190
УКУПНО	23.168.706	36.366.317	34.589.963	36.198.483	40.521.812	175

На повећање портфолија хартија од вредности у 2014. години утицало је:

- преузимање хартија од вредности од Агенције за осигурање депозита по основу исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају (динарских државних обвезница у укупном износу од 1,8 милијарди динара и девизних обвезница у износу од 70 милиона евра)
- пласирање слободних средстава у ниско ризичне хартије од вредности (државне записе и обвезнице РС), што је тенденција у целом банкарском сектору Србије, због недовољне тражње из сектора привреде и сектора становништва, а уједно и због смањења кредитног ризика.

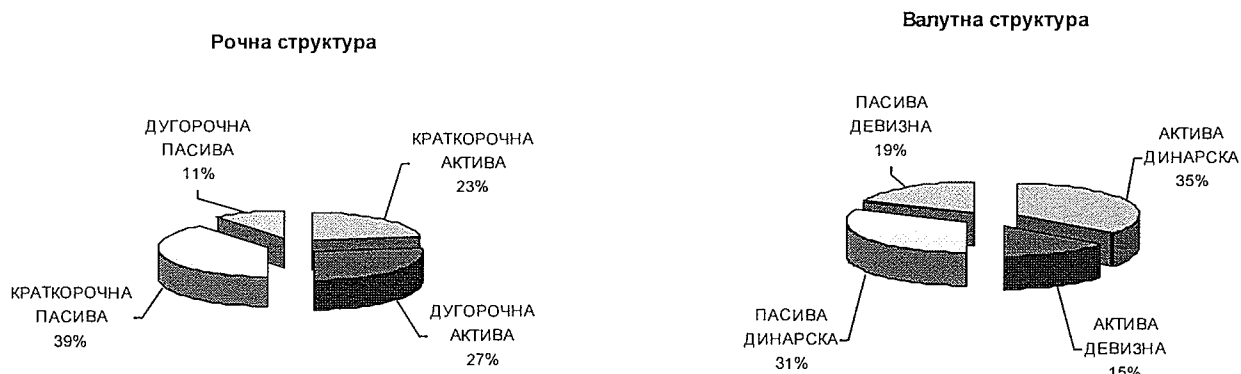
У периоду од 01.01. до 31.12.2014. године Банка је пласирала :

- 22,7 милијарди у динарске записе и обвезнице РС са роком доспећа до 12 месеци
- 1,2 милијарде динара у дугорочне динарске амортизационе обвезнице са роком доспећа 2 године и годишњом уплатом купона који износи референтна каматна стопа + фиксна маргина и годишњом отплатом половине главнице
- 4,8 милиона евра у девизне записе РС номиналне вредности 5 милиона евра, са роком доспећа 12 месеци
- 27,04 милиона евра у дугорочне девизне обвезнице РС номиналне вредности 27 милиона евра са роком доспећа 2 године и фиксним годишњим купоном од 4,5% и 4%.

Укупни приходи од ХОВ-а (у хиљадама динара)	31.12.2014.
Приходи од камата	2.165.845
Добитак по основу заштите од ризика	636.017
Добитак-усклађивање по фер вредности	84.234
Укупно:	2.886.096



Рочна и валутна структура активе и пасиве



Девизни подбиланс

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС 31.12.2014.	EUR	USD	ОСТАЛЕ У EUR	УКУПНО (у 000 динара)
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	30.325.005	2.168.649	261.894	32.755.548
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	40.323.326	1.299.043	1.176.139	42.798.508

На крају 2014. године 28% активе је у иностраној валути (92% су еври 7% су амерички долари и 1% су остале валуте). Девизна пасива учествује у укупној пасиви са 37% (94% су еври, 3% су амерички долари и 3% остале валуте).

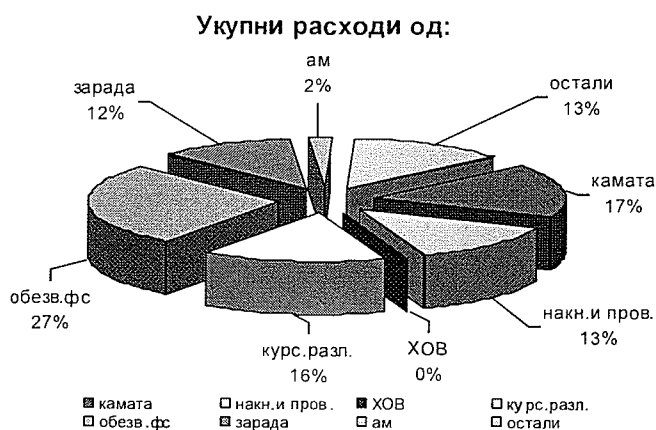


Структура укупних прихода и расхода Банке

У укупних приходима Банке на дан 31.12.2014. године, приходи од камата и накнада имају највеће учешће од 65%, док сви остали приходи чине 35%.



Насупрот приходима, на страни расхода на дан 31.12.2014. године, расходи камата и накнада учествују са 30%, а сви остали расходи чине 70% укупних расхода. Највеће учешће од 27% имају расходи по основу обезвређења финансијских средстава, као последица активности које Банка спроводи у циљу ублажавања кредитног ризика који проистиче из структуре кредитног портфолија.



Основна средства и нематеријална улагања

Стање нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2014. године износи 4.1 милијарда динара и у односу на крај 2013. године нема битнијих промена.

Планом улагања у основна средства и нематеријална права за 2014. годину предвиђене су улагања у укупном износу од 3.728 хиљада евра или 0,5 милијарди динара.

У 2014. години утрошено је 955 хиљада евра што чини 26% укупно планираних улагања за 2014. годину.

Систематизацијом улагања у основна средства и нематеријална права за 2014. годину, иста су груписана према намени на:

- Замену дотрајале или застареле опреме новом
- Модернизацију за унапређење пословних процеса и побољшање квалитета услуга
- Стратегијска улагања - доступност и ширење пословне мреже
- Остала улагања за побољшање услова рада

За замену дотрајале или застареле опреме новом планирана су улагања у укупном износу од 1.284 хиљаде евра, а до краја године реализовано је 423 хиљаде евра (33% плана) и то:

- Замена уређаја за прецизну климатизацију у сали рачунског центра
- Набавка информатичке опреме која је неопходна за замену застарелих рачунара, штампача, комуникационих уређаја.
- Набавка резервног HSM-а за РЗ који је саставни део система за припрему података за персонализацију чипа

За модернизацију и унапређење пословних процеса и побољшање квалитета услуга планиране су улагања у укупном износу од 1.039 хиљада евра, а до краја године реализовано је 374 хиљаде евра што је 36% плана и то:

- интегрисани систем за вођење евиденције основних средстава на бази bar code-а
- Унапређење комуникационе опреме и решења у циљу обезбеђења функционисања банкарских сервиса.
- Пројекат „Zona 24x7“ – увођење нових типова уређаја за прихватање платних картица (Info Terminale и Recycling банкомате) којима ће бити опремљене самоуслугне експозитуре доступне клијентима 24 сати дневно, 7 дана у недељи. Инвестиција је започета у 2014. години и у фази је пројектне документације
- Набавка рутера и компонената за АТМ



За стратегијска улагања – доступност и ширење пословне мреже

За потребе пословне мреже планирано је 1 милион евра (за образовање 9 нових и премештај 5 експозитуре, систем техничке заштите, QMS и набавка 30 банкомата са рутерима), а реализовано је 99 хиљада евра (10% плана) и то на пресељење и реконструкцију експозитуре, а 44 хиљаде евра се односи на трошкове одржавања везане за реализоване инвестиције, и то:

- реконструкција експозитуре Краљево 1
- пресељење експозитуре Бољевац
- пресељење експозитуре Врање
- QMS – систем контроле приступа (Београд Краљице Марије 3, Нови Сад 1, Београд 4 и Београд 8)
- опремање експозитуре Вршац, Београд 17, Нови Сад 3 и Бела Црква системима техничке заштите (противпровални систем)

Остала улагања за побољшање услова рада планирана су у укупном износу од 385 хиљада евра, а реализована су на реконструкцију пода у Сектору за обраду докумената у износу од 59 хиљада евра (15% плана).



5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка у 2014. години није вршила откуп сопствених акција.

6. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ

У складу са Законом о заштити животне средине, Банка квартално плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Чланом 6. Закона о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе на основу овлашћења из члана 87. Закона о заштити животне средине. Банка је у 2014. години на име накнаде, на основу решења локалних самоуправа уплатила близу пола милиона динара.

Донације и спонзорства

Банка, као нераскидиви део друштвене заједнице труди се да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући константни допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторста у области здравства, просвете, спорта и културе.

У том циљу Банка је у 2014. године учествовала у финансирању различитих пројеката:

- Помоћ угроженом становништву у отклањању последица проузрокованих поплавама и укидање накнаде платног промета за уплате на рачуне за помоћ настрадалима у поплавама као још један вид подршке
- Финансирање здравствених установа (Војномедицинска академија Београд и Клинички центар Ниш)
- Финансирање образовних и научних установа као вид улагања у младе таленте и стручњаке (Зимски камп физике за ученике основних школа, Конференција „Студентски копаонички сусрети“)
- Финансирање заштите деце и омладине (пројекат Центра за едукацију, истраживање и развој ради заштите менталног здравља младих на тему „Психолошко оснаживање младих у Србији“, пројекат Афирмативног центра из Београда о едукацији о социјално пожељном моделу понашања деце и младих и новогодишњи пакетићи за Дечији ромски хуманитарни центар „Влашки роми“)
- Финансирање културних манифестација (Међународни дечији фестивал фолклора „Лицидерско срце“)
- Подршка развоју пољопривреде (Међународни ресавски пољопривредни сајам у Свилајнцу и Научни симпозијум Института за Економику пољопривреде под називом „Одржива пољопривреда и рурални развој у функцији остваривања стратешких циљева Републике Србије у оквиру дунавског региона - рурални развој и (не)ограничени ресурси“).



7. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће предузимати мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе. Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке.

Банка ће у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовање људских права, права запослених и борбу против корупције.

Такође, Банка ће пратити светске трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената и подржавати локалну заједницу кроз различите друштвено одговорне активности.

Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије www.pks.rs.

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије из разлога што су Законом о банкама посебно регулисана питања оснивања, пословања и организација банке, начин управљања банком, као и контрола и престанак рада банке, те се одредбе Закона о привредним друштвима примењују само у оној мери у којој се одредбе Закона о банкама на њега ослањају или упућују.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Примена принципа и препорука Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на додатне принципе и препоруке за друштва капитала у којима је држава члан ограничена је до усвајања власничке политике државе којом би се, између осталог, дефинисали власнички (економски и социјални) циљеви државе.



8. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

По завршетку 2014. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.

9. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Основе процеса управљања ризицима

Основни циљеви управљања ризицима су одржавање перманентне ликвидности и солвентности Банке, реализација оперативних и статешких циљева уз свођење ризика у прихватљиве оквири и одржавање оптималног односа ризика и профита. У том смислу, управљање ризицима подразумева утврђивање изложености Банке свим врстама ризика процену и мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат, одређивање врсте и нивоа ризика који се преузимају и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Банка изложеност ризицима минимизира путем управљања активом, управљања пасивом и управљања адекватношћу капитала интегрисаних у јединствен систем за управљање ризицима. Систем је усклађен са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложеностју пословања Банке, односно њеним ризичним профилем.

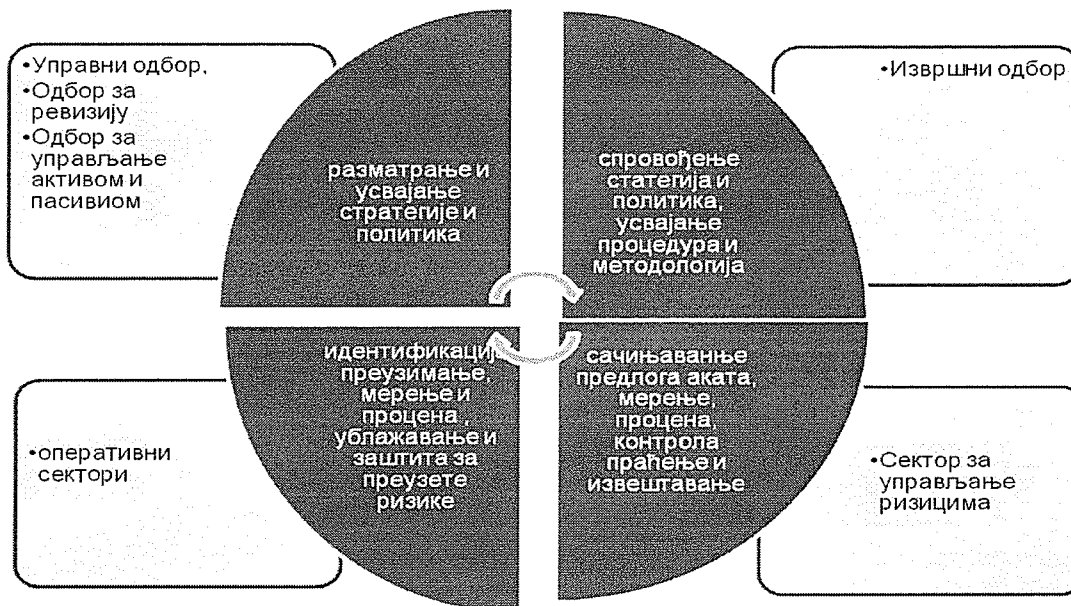
Основу система за управљање ризицима чини нормативни оквир што подразумева припремање, усвајање и ажурирање скупа интерних аката - стратегије, политике, планови, процедуре, методологије, интерна упутства - којима се дефинише управљање ризицима и капиталом, укључујући и процес интерне процене адекватности капитала, увођење нових производа, поверавање активности трећим лицима и објављивање значајних податка и информација.

Управљање ризицима састоји се од више фаза



и резултира успостављањем оптималног ризичног профила Банке.

У организационом смислу, систем је постављен тако да обезбеђује јасно дефинисане надлежности и одговорности, транспарентне и конзистентне линије комуникација и размене информација и раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.



Унутрашње контроле чине интегрални део система за управљање ризицима и обухватају:

- контролне активности које спроводе Извршни одбор Банке, лица одговорна за управљање ризицима и запослени у Банци,
- редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима, коју врши унутрашња ревизија.

У оквиру система унутрашњих контрола за управљање ризицима одговарајуће надлежности имају и Управни одбор Банке, Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Одбор за управљање активом и пасивом, Извршни одбор Банке и Сектор контроле усклађености пословања Банке.

У процес управљања ризицима интегрисани су процес интерне процене адекватности капитала и процес управљања капиталом. Ови процеси су међусобно условљени – Банка одлучује о преузимању ризика у мери у којој они могу бити заштићени капиталом и истовремено управља капиталом тако да његов ниво увек буде у одговарајућој сразмери са постојећим и очекиваним ризицима које Банка преузима, а интерактивност ових процеса обезбеђује да преузети ниво ризика буде усклађен са обимом и структуром капитала.



Политике управљања значајним финансијским ризицима

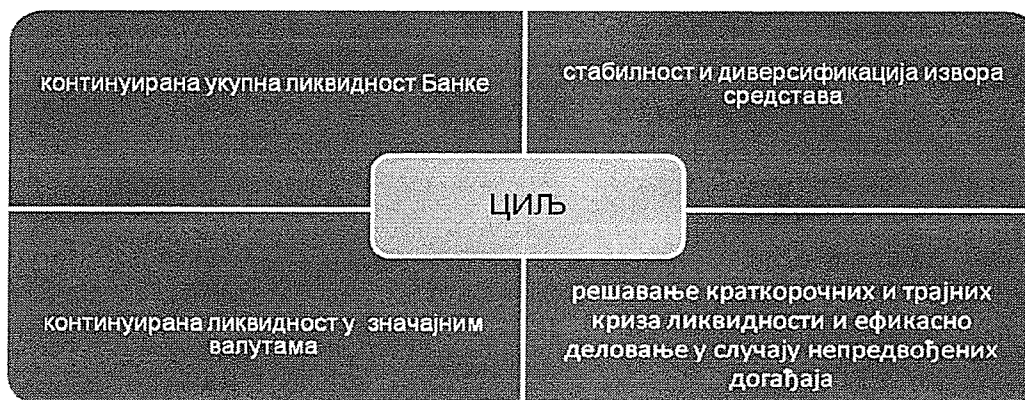
Ризик ликвидности

Ризик ликвидности представља могућност настанка диспропорције између прилива и одлива средстава услед чега Банка може имати проблема у измиревању својих текућих обавеза.

У том смислу Банка препознаје ризик ликвидности који настаје услед:

- повлачења постојећих извора финансирања односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора средстава), или
- отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).
-

Политика управљања ризиком ликвидности усмерена је на одржавање укупне ликвидности Банке и то дугорочно и краткорочно, као и парцијалне ликвидности и то у готовинском и безготовинском, у динарском и девизном пословању као и у значајним валутама за Банку (RSD, EUR, USD, CHF) .



- Управљање ликвидношћу обухвата активности које су усмерене на дугорочно и краткорочно одржавање ликвидности и прихватљивог нивоа изложености ризику ликвидности и то:
- управљање пасивом, у смислу обезбеђења квалитетних извора средстава - капитал и депозити,
- моделирање депозитног портфолија - спречавање концентрације депозита и оптимизација рочности
- управљање активом, у смислу ангажовања средстава у сигурне и профитабилне пласмане,
- моделирање кредитног портфолија - дисперзија изложености према врсти и клијената и врсти производа



- успостављање рочне, валутне, секторске и гранске усклађености извора средстава и пласмана и одржавање стабилног односа ових величина,
- диспонирање расположивих средстава Банке на бази свеобухватних и поузданих информација о дневним, недељним и месечним потребама и очекиваним приливима и одливима,
- праћење и пројектовање нето токова готовине – имовине и обавеза по периоду преосталом до доспећа, мерење и упоређивање прилива и одлива готовине у одговарајућим временским хоризонтима,
- утврђивање и праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима, пре свега кредитним, каматним и девизним ризиком
- сачињавање информација и извештаја који се достављају надлежним организационим деловима Банке.
- Банка користи разноврсне квантитативне и квалитативне поступке, методе и технике за управљање ризиком ликвидности на основу којих се ризик може идентификовати, проценити, измерити и даље предузети одговарајуће мере заштите и ублажавања ризика:

Индикатори раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности су параметри који се сматрају благовременим сигналом евентуалног поремећаја ликвидности

Индикатори ликвидности показују односе одређених позиција активе и пасиве на основу који се процењује степен ликвидности

Показатељи ликвидности утврђују се на дневном нивоу и, у оперативном смислу, обухватају све позиције које креирају укупну динарску и девизну, безготовинску и готовинску ликвидност Банке. Осим регулаторних, Банка је развила и систем интерних показатеља ликвидности

Систем лимита у смислу утврђивања максималног нивоа дефинисаних показатеља, прихватљивих и толерантних зона одступања

Праћење нето токова готовине врши се у дефинисаним интервалима чиме се обезбеђује уравнотеженост прилива и одлива и обезбеђује благовремено реаговање у случају потребе

Праћење и анализа кретања кључних параметра ликвидности - статичка и динамичка анализа депозита и пласмана, трендови кретања, промене обима и структуре и сл .

Одржавање одговарајућег нивоа резерви ликвидности - пласман одређеног дела средстава у финансијске инструменте који су лако и брзо утрживи

Гар анализа којом се утврђује неусклађеност новчаних прилива и одлива средстава Банке по роковима доспећа и на основу које се могу планирати активности у вези са уравнотежењем истих.

Спровођење стрес тестирања у смислу утврђивања ефеката промене кључних интерних и екстерних фактора на ликвидност, процена степена осетљивости Банке у пројектованим сценаријима и анализа резултата добијених стрес тестирањем, како би се благовремено извршиле припреме за евентуални настанак таквих услова.

Сачињавање Плана пословања у случају настанка непредвиђених догађаја – криза ликвидности са јасно дефинисаним надлежностим и одговорностимасвих учесника у реализацији активности утврђених планом.



Кредитни ризик

Кредитни ризик је присутан у свим случајевима одобравања кредита и других пласмана, као и у случајевима одобравања оквирних кредита и издавања гаранција и давања других облика јемстава, што је примарна пословна активност Банке.

У том смислу, кредитни ризик дефинише се као могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима и постоји у свим трансакцијама по којима Банка стиче финансијско средство или преузима будућу обавезу.

Кредитни ризик укључује и кредитно – девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а блиско је повезан и са ризиком концентрације, ризиком земље, ризиком измирења / испоруке и ризиком друге уговорне стране.

Управљање кредитним ризиком подразумева утврђивање прихватљивог нивоа кредитног ризика, односно успостављање одговарајуће сразмере изложености кредитном ризику и приноса на капитал.



Генерално, управљање кредитним ризиком може се дефинисати као управљање портфолијом пласмана што дугорочно подразумева измену структуре активе у правцу доминантног учешћа ниско ризичних пласмана а краткорочно објективно процењивање степена ризичности пласмана при преузимању кредитног ризика.

Комплексност овог ризика условљава потребу јасног дефинисања процеса идентификовања, мерења и процене како при преузимању ризика (одобравање изложености), тако и у току трајања изложености ризику, те је Банка, политиком управљања кредитним ризиком, утврдила спровођење наведених активности

- на нивоу трансакције - појединачног пласмана - у смислу утврђивања степена ризичности конкретне изложености, у зависности од њених специфичности у погледу намене, рока, инструмената обезбеђења - активности се спроводе пре реализације финансијског аранжмана односно пре преузимања ризика,
- на нивоу клијента, у смислу утврђивања финансијског стања и кредитне способности клијента и кредитне историје клијента са становишта измирења обавеза и утврђивања степена вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза - активности које се спроводе пре преузимања ризика и периодично, током трајања изложености



- на нивоу портфолија пласмана, у смислу утврђивања квалитета портфолија на основу анализе обима и структуре реализованих финансијских инструмената и праћења динамике и трендова промена кључних сегмената портфолија -активности се спроводе периодично

За потребе ефикасног управљања кредитним ризиком врши се

- сегментација портфолија по основу више критеријума - на нивоу организационих јединица и организационих облика, по врстама пласмана, валутној, секторској и рочној структури, према степену ризичности наплате потраживања, према инструментима обезбеђења наплате потраживања
- дефинисање и праћење индикатора раног упозорења пораста изложености кредитном ризику
- одређивање различитих лимита изложености и прихватљивих зона толеранције
- континуирани мониторинг пласмана и клијената код којих су идентификовани проблеми у пословању.

На тај начин обезбеђује благовремено идентификовање, мерење и контрола ризика на нижим нивоима агрегирања пласмана у односу на укупни портфолио.

У процесу управљања кредитним ризиком Банка примењује следеће поступке:

- контрола документације коју подноси клијент-формална и суштинска,
- селектирање захтева за пласмане,
- процена кредитне способности клијента на бази упоредне анализе, методе тренда и методе коефицијента
- анализа кредитног обима,
- анализа осетљивости пословања клијента у односу на кретање курса динара,
- анализа усклађености девизне позиције,
- дефинисање начина обезбеђења пласмана,
- анализа оствареног пословног односа са клијентом,
- контрола наменског коришћења кредита и извора отплате кредита,
- контрола пословања клијента у периоду отплате кредита.

Заштита од ризика - за планиране трансакције којима Банка стиче финансијско средство или преузима будућу обавезу предвиђено је уговарање одговарајуће заштите од ризика путем коришћења средстава обезбеђења наплате потраживања или трнсфера ризика. Врста и обим заштите зависе од обима и врсте пласмана, успешности пословања клијента и његове финансијске дисциплине и других значајних карактеристика клијента и пласмана.

У циљу смањења кредитног ризика Банка:

- прибавља одговарајуће инструменте наплате потраживања,
- прибавља одговарајућа реална средства обезбеђења,
- уговара јемства правних или физичких лица,
- врши осигурање потраживања.

Управљање инструментима обезбеђења подразумева:

- формалну и суштинску контролу појединачних инструмената обезбеђења у оквиру процеса признавања и вредновања,
- континуирано унапређења система мониторинга, односно праћења промена вредности инструмената обезбеђења,
- праћења и извештавања о концентрацијама у оквиру прихваћених инструмената обезбеђења,



- анализе ефикасности наплате из средстава обезбеђења
- континуираног унапређења система праћења и управљања инструментима обезбеђења

Ради ефикасније заштите, контроле и ограничавања изложености кредитном ризику, Банка дефинише различите врсте лимита – по врсти производа, врсти клијената, појединачној изложености, нивоима одлучивања и сл.

Мерење ризика је кључна активност у процесу управљања кредитним ризиком која подразумева израчунавање висине губитака који могу настати услед неповољних догађаја односно реализацијом ризика.

Квантификовање ризичности појединачних ставки (по клијенту и пласману), а затим и утврђивање укупног нивоа кредитног ризика врши се:

- у складу са регулаторним критеријумима, применом стандардизованог приступа у складу са Одлуком о адекватности капитала,
- у складу са критеријумима и моделима које је дефинисала Банка и прописала интерним методологијама.

Банка кредитни ризик мери / процењује:

на нивоу појединачног пласмана - класификовањем конкретног пласмана у одговарајућу категорију ризичности у зависности од врсте пласмана, кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза и инструмената обезбеђења конкретног пласмана и разврставањем у групу потраживања са сличним карактеристикама,

на нивоу клијента - анализом скупа квалитативних и квантитативних параметара и на бази тога, утврђивањем кредитне способности и финансијске дисциплине клијента и класификовањем у одговарајућу категорију ризичности,

на нивоу портфолија пласмана - утврђивањем и обрачуном

- резерви за процењене губитке и нивоа исправке вредности пласмана и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама,
- утврђивањем висине капиталног захтева за покриће кредитног ризика.

У процесу мерења изложености кредитном ризику, Банка у зависности од природе квантитативних и квалитативних параметара кредитног ризика и актуелних тржишних кретања дизајнира и спроводи различите стрес тестове за кредитни портфолио.

Паралелно са управљањем кредитним ризиком, Банка спроводи и процес управљања ризиком концентрације ради спречавања прекомерног нивоа изложености по различитим основама, те у том смислу препознаје и прати:

Ризик концентрације за велике изложености - концентрација пласмана код једног лица, групе повезаних лица и лица која су повезана са Банком који постоји

- ако се једном клијенту одобрава висок ниво пласмана,
- ако се више пласмана одобрава истом лицу или лицима која имају висок степен међусобне зависности у власничком, управљачком или неком другом погледу
- када се одобрава пласман клијенту који је повезан са Банком у власничком или управљачком смислу

Ризик концентрације за групе изложености - концентрација пласмана клијентима који припадају одређеној групи коју карактеришу исти или слични фактори ризика и то према привредном сектору, према привредној грани, према врсти производа и сл.

Ризик концентрације за инструменте обезбеђења - концентрација инструмената обезбеђења која може проузроковати изостанак очекиваних ефеката по прибављеним инструментима



обезбеђења и то на нивоу пружаоца заштите, на нивоу групе пружалаца заштите (повезана лица, припадност истом сектору, грани и сл), на нивоу типа и врсте инструмента обезбеђења.

Циљеви управљања ризиком концентрације су у корелацији са циљевима за управљање кредитним ризиком и усмерени на обезбеђивање одговарајуће дисперзије портфолија пласмана и инструмента обезбеђења и спречавање њихове концентрације

Каматни ризик

Каматни ризик је један од основних ризика којима је Банка изложена а настаје услед промене каматних стопа које имају за последицу измену нивоа каматних прихода и каматних расхода као и промену садашње вредности будућих новчаних токова.

Банка је изложена различитим врстама каматног ризика и то:

- ризику временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена,
- ризику криве приноса коме је изложена услед промене облика криве приноса,
- базном ризику,
- ризику опција.

Управљање каматним ризиком усмерено је остваривање високе профитабилности и преузимање нивоа ризика који је сразмеран капиталу Банке.



Са аспекта изложености каматном ризику, кључни елементи за максимизирање профитних ефеката су равномерна дисперзија каматносноне активе и пасиве и усклађеност каматносноне активе и пасиве по рочности, валути и сектору.

Управљање каматним ризиком подразумева активан надзор и контролу над каматносноном активом и пасивом и политиком каматних стопа у циљу ефикасног прилагођавања тржишним кретањима и профитабилним пројектима.

Мерење и процена каматног ризика се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника а у поступку анализе користи се статистички приступ историјске анализе остварених резултата као и предвиђање очекиваних ефеката уз различита претпостављена кретања каматних стопа и промена обима и структуре каматносноне активе и пасиве.



Мерење изложености каматном ризику врши се на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима и одговарајућих показатеља тих односа,
- *gap* анализом ,
- рацио анализом,
- стрес тестирањем

За потребе адекватног мерења и процене изложености каматном ризику, анализира се неусклађеност каматних стопа следећих компоненти билансне активе и пасиве

- каматносна средства (кредити, купљене дужничке хартије од вредности, пласмани другим банкама и други каматносни финансијски инструменти),
- каматносне обавезе (депозити банака и клијената, издате дужничке хартије од вредности и друге каматносне обавезе)

по потреби одвојено за позиције у динарима, за позиције у динарима са валутном клаузулом и позиције у иностраној валути – одвојено за EUR, USD и CHF.

У процесу управљања каматним ризиком Банка примењује:

систем контроле заснован на дефинисаним лимитима који су интерног карактера и редовно се преиспитују и ревидирају по потреби

систем праћења заснован на прикупљању и анализи података о висини и врсти каматних стопа и предвиђању очекиваних трендова кретања и процени утицаја тих промена на финансијски резултат и капитал Банке

систем заштите од ризика заснован на усклађивању цене и врсте пласмана извора са ценом и врстом извора средстава.

Девизни ризик

Девизни ризик настаје као последица постојања активе и пасиве изражене у иностраној валути и представља потенцијално смањење активе и пасиве односно измену њихове структуре услед промена девизног курса.

Под активом и пасивом израженом у иностраној валути, у смислу девизног ризика, подразумевају се позиције у иностраној валути и позиције које су изражене у динарима са валутном клаузулом, разврстане према појединачним валутама.

Позиције у динарима са валутном клаузулом су она код којих се вредност финансијског инструмента уговорена у динарима везује за вредност неке друге валуте.

Банка је изложена:

- Структуралном девизном ризику - односи се на биланс Банке и настаје услед постојања разлика у валутној структури активе и пасиве и то непосредно (утицај промене курсева валута на позиције у билансу Банке - интервалутарни односи страних валута и страних валута у односу на динар) и посредно, (утицај промене курсева валута на кредитно-девизни ризик клијента),
- Трансакционом девизном ризику који настаје у свакодневном пословању Банке, укључујући дилерске трансакције.



Кључне валуте које су извори изложености Банке девизном ризику су EUR, USD и CHF и позиције у динарима чија се вредност усклађује према курсу ових валута.

Управљања девизним ризиком је конципрано у правцу успостављања правилне мере изложености ризику у оквирима дефинисаних лимита и оствривања одговарајућег профита.



Основ за управљање и контролу изложености девизном ризику је управљање девизном активом и пасивом што се обезбеђује праћењем и анализом девизног подбиланаса у смислу учешћа у укупном билансу Банке, анализе структуре по валутама, рочности и врсти средстава, анализе појединачних значајних позиција и пројекција очекиваних трендова кретања и мерење ефеката таквих кретања на укупно пословање Банке.

Основни показатељ корелације обима и структуре девизног подбиланса и капитала Банке је регулаторно прописан (у форми максималног нивоа) показатељ девизног ризика. Банке је дефинисала прихватљиве зоне кретања показатеља ради правовременог реаговања у случају приближавања маргини и ефикаснијег управљања ризиком.

Мерење (квантификовање) изложености девизном ризику може се реализовати на следеће начине:

- обрачуном девизне позиције
- израчунавањем показатеља девизног ризика
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик
- *gap* анализом
- стрес тестирањем.

У поступку управљања девизним ризиком Банка а примењује:

систем контроле заснован на систему лимита и то обавезних лимита, који су одређени регулативом НБС и интерних лимита,

систем праћења

- кретања свих значајних параметара
- кретања показатеља девизног ризика и евентуалан одступања од дефинисаних лимита

систем заштите од ризика заснован на усклађивању свих аспеката обима и структуре девизних позиција и то

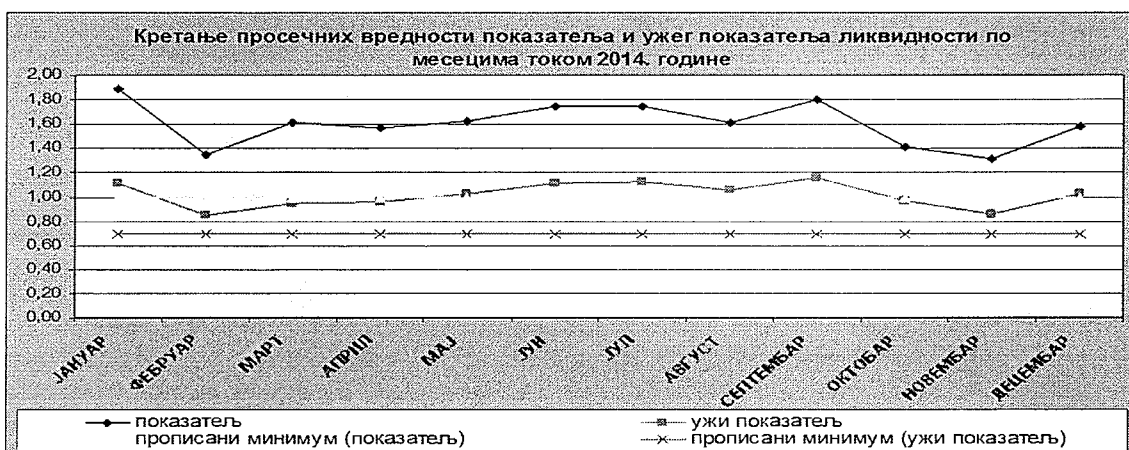
- трансформација динарских средстава у девизе или обрнуто путем куповине/продаје одређене валуте или готовине од клијената или на тржишту;
- конверзија валуте у валуту или валуте у готовину и обрнуто;
- куповина/продаја девизних хартија од вредности динарским средствима;
- повећање/смањење динарских обавеза и потраживања са девизном клаузулом;
- промена структуре и нивоа безготовинских и готовинских средстава.



10. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Ризик ликвидности

Банка је током 2014. године била високо ликвидна, све преузете обавезе измиривала је без кашњења а клијенти су својим средствима могли да располажу без ограничења. Регулаторно прописани показатељи ликвидности, који се могу сматрати објективном мером степена ликвидности финансијске институције, континуирано су били изнад граничних вредности, што је илустровано следећим графиконом:



Просечна вредност показатеља ликвидности у 2014. години износи 1,60, а ужег показатеља 1,02, док су вредности на дан 31.12.2014. године 1,71 и 1,13, респективно.

Преглед структуре ликвидних потраживања и обавеза на дан 31.12.2014.године показује висок ниво заступљености лако утрживих, високо ликвидних средстава што је основ за даљу перманентну ликвидност.

ЛИКВИДНА ПОТРАЖИВАЊА			ОБАВЕЗЕ		
опис	износ у 000 RSD	% учешћа	опис	износ у 000 RSD	% учешћа
Готовина у благајни, жиро рачун, злато и сл	18.767.784	47,42%	40% депозита по виђењу од банака	-	-
Средства на рачунима код банака ...	2.585.735	6,53%	20% деп. по виђењу осталих депонената	5.974.159	25,76%
Депозити код НБС	7.173.966	18,12%	10% штедних улога	671.441	2,89%
Чекови и новчана потр.у поступку реализације	2.212	0,01%	5% гаранција и других врста јемства	114.302	0,49%
Неопозиве кредитне линије одобрене банци	-	-	20% неискоришћених неопозивих кред.лин.	285.205	1,23%
90% фер вред. ХоВ дин	1.081.715	2,73%			
Ликвидна потраживања првог реда	29.611.412	74,81%	Обавезе по виђењу или без уг.рока досп	7.045.107	30,37%
Ликвидна потраж. другог реда	9.969.638	25,19%	Обавезе са уг.роком доспећа	16.150.167	69,63%
УКУПНО	39.581.050	100,00%	УКУПНО	23.195.274	100,00%

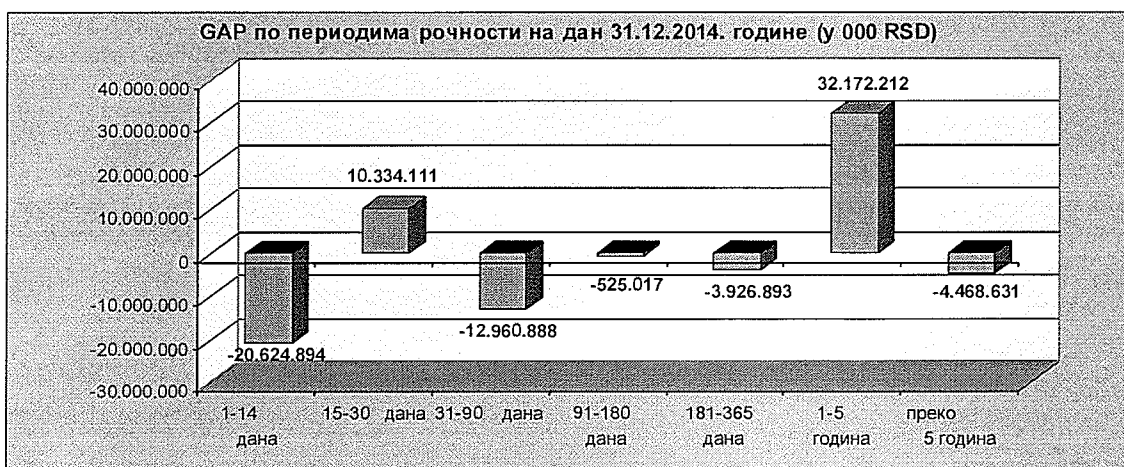


Током године нису идентификовани индикатори раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, а вредности интерних показатеља ликвидности, уведних ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, континуирано су били изнад референтних вредности.

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 10%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 60%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2014.	18,43% - 33,21%	24,19%	57,39% - 66,70%	61,19%	57,88% - 99,43%	72,10%
2013.	20,62% - 38,80%	27,18%	55,00% - 75,54%	61,01%	64,26% - 116,40%	87,74%

За потребе праћења изложености ризику новчаног тока, односно ризику неусклађености новчаних прилива и одлива позиције у билансу Банке разврставају се према преосталој рочности у седам временских сегмената и утврђује се **GEP** односно износ неусклађености.

	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
АКТИВА	24.118.297	17.197.241	4.347.102	6.332.511	11.239.238	37.066.175	12.988.438	113.289.002
ПАСИВА	44.743.191	6.863.130	17.307.990	6.857.528	15.166.131	4.893.963	17.457.069	113.289.002



Релативно висок ниво неусаглашености у првом сегменту није забрињавајући и уобичајен је за банке, с обзиром да се целокупан износ обавеза по трансакционим и депозитима по виђењу распоређује у први сегмент, што није сасвим реална претпоставка.

Банка, ради боље процене изложености овој врсти ризика спроводи стрес тестове у којима се симулира одлив већег нивоа депозита као и повећање искоришћености оквирних линија по кредитима и картицама и резултати указују да је ликвидност и у таквим условима одржива.



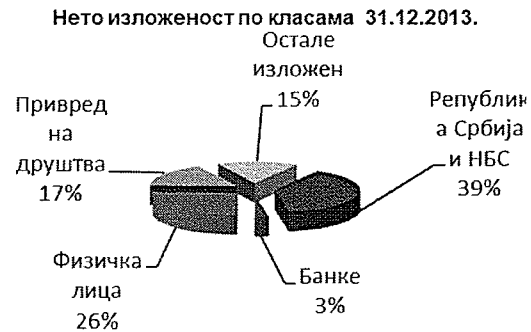
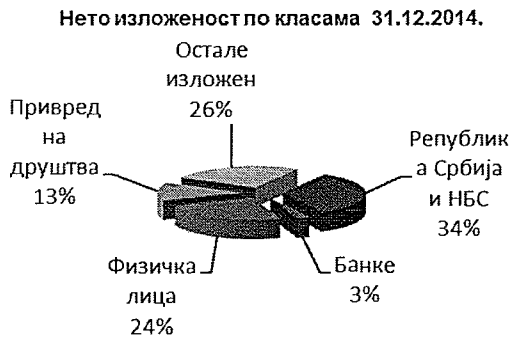
Кредитни ризик

Банка примењује стандардизовани приступ мерењу кредитног ризика у оквиру кога су све изложености распоређене у одговарајуће класе изложености за које се израчунава припадајући износ капиталних захтева за покриће преузетих кредитних ризика.

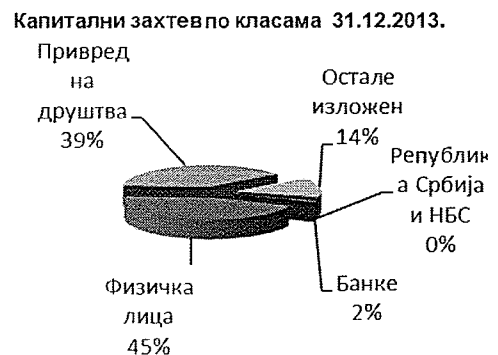
Упоредни преглед значајних класа изложености и капиталних захтева

Класа изложености (у хиљадама динара)	Нето изложеност		Капитални захтев	
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Република Србија и НБС	41.090.362	43.282.250	0	0
Банке	3.069.488	3.077.789	78.894	73.412
Физичка лица	29.370.994	28.200.478	1.988.205	1.774.522
Привредна друштва	16.389.908	19.273.428	1.320.728	1.556.060
Остале изложен	31.322.017	17.085.886	580.967	573.008
Укупно	121.242.769	110.919.831	3.968.794	3.977.002

Учешћа нето изложености по значајним класама изложености у укупној нето изложености Банке презентују се у наредним графиконима:



Учешћа капиталних захтева по значајним класама изложености у укупном капиталном захтеву за кредитни ризик презентују се у наредним графиконима:





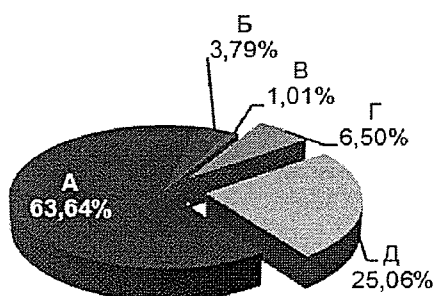
За потребе праћења квалитета кредитног портфолија све изложености се, према критеријумима Народне банке Србије класификују у пет основних категорија ризика.

Преглед квалитета укупног портфолија даје се у наредној табели:

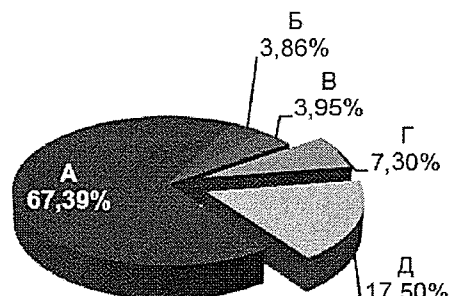
Период	31.12.2014.			31.12.2013.
	Билансно	Ванбилансно	Укупно	Укупно
А	32.154.783	9.403.445	41.558.228	40.287.989
Б	1.711.559	765.695	2.477.254	2.305.944
В	632.444	18.085	650.529	2.363.002
Г	4.245.224	423	4.245.647	4.363.529
Д	16.293.060	73.261	16.366.321	10.459.779
УКУПНО	55.037.070	10.260.909	65.297.979	59.780.243

У укупном портфолију Банке највећи износ изложености односи се на категорије прихватљивог нивоа ризика, код којих је до пораста у односу на претходну годину дошло услед редовне кредитне активности Банке. Са друге стране, пораст у категоријама високог ризика резултат је отежаних услова привређивања и растуће неликвидности привредних субјеката.

Учешће појединих категорија ризичности у укупном портфолију



31.12.2014. година



31.12.2013. година

Укупан износ проблематичних кредита на дан 31.12.2014. износи 18.067.248 хиљ. RSD а у структури ових кредита најзаступљенији су сектор привредних друштава и сектор осталих комитената који обухвата правна лица у стечају.

Ради заштите од ризика и ублажавања изложености кредитном ризику Банка прибавља квалитетне инструменте обезбеђења наплате потраживања.

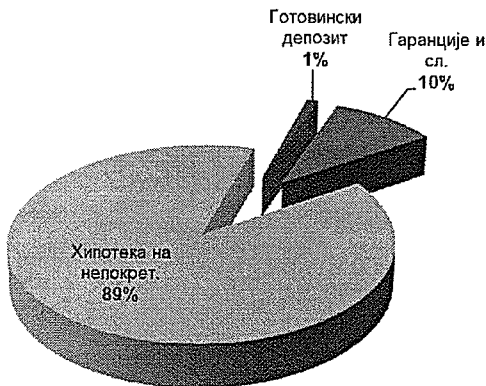


Преглед средстава обезбеђења даје се у наредној табели:

у 000 RSD

Врста обезбеђења	Укупно 31.12.14.	Укупно 31.12.13.
Билансна актива (БА)		
Готовински депозит	145.034	1.317.705
Гаранције и сл.	2.433.423	2.308.180
Хипотека на непокрет.	19.103.304	8.569.087
Свега	21.681.761	12.194.972
Ванбилансне ставке (ВС)		
Готовински депозит	117.286	177.465
Гаранције и сл.	58.220	13.876
Хипотека на непокрет.	2.493.174	591.742
Свега	2.668.680	783.083
Укупно (БА+ВС)	24.350.441	12.978.055

Учешће појединих врста обезбеђења у укупном портфолију инструмената



31.12.2014. година



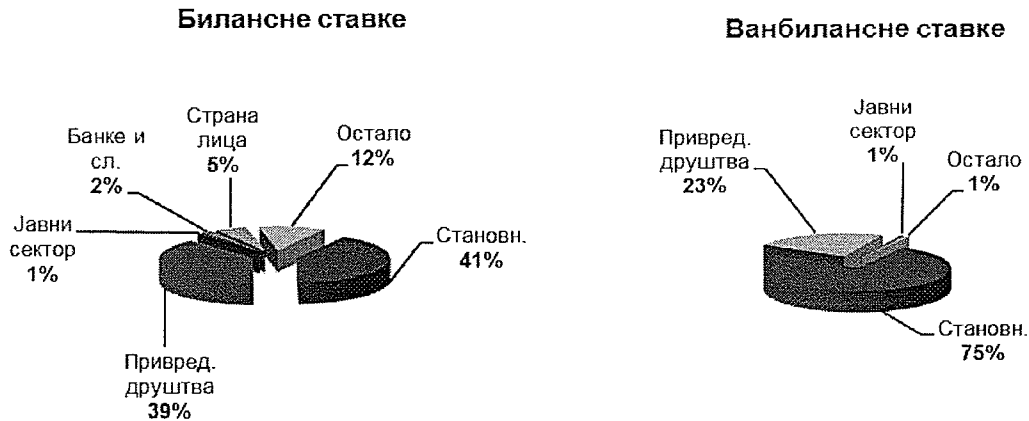
31.12.2013. година

У прегледу су наведене вредности првокласних и адекватних средстава обезбеђења, сагласно важећој регулативи. Поред наведених средстава обезбеђења, Банка прибавља и друге инструменте (залога на покретним стварима и праву потраживања, јемства правних и физичких лица и др.).

У циљу обезбеђења стабилног пословања, као посебну меру заштите од ризика, Банка обрачунава резерву за процењене губитке која на последњи датум посматраног периода износи 17.739.537 хиљ. RSD

Једна од активности на ублажавању изложености кредитном ризику која се континуирано примењује је и дисперзија кредитног портфолија по секторима и то у правцу повећања учешћа сектора у којима је степен ризика нижи.

Преглед секторске структуре кредитног портфолија



У циљу амортизације кредитног ризика, континуирано су спровођене следеће активности:

- доследна примена свих методологија и процедура које се односе на процену кредитног ризика,
- адекватна диверсификација кредитног портфолија, пре свега по појединачним клијентима и групама повезаних лица, као и по појединим сегментима, у циљу дисперзије кредитног ризика и минимизирања евентуалних губитака,
- мониторинг појединачних пласмана и клијената, идентификација сигнала раног упозорења који могу указивати на погоршање положаја клијената са аспекта кредитног ризика, како би се благовремено предузеле одговарајуће активности у циљу заштите пласмана Банке, а самим тим и капитала,
- мониторинг укупног кредитног портфолија, у циљу одржавања квалитета кредитног портфолија, благовременог уочавања и праћења проблематичних кредита, као и формирања резерви које су у функцији покривања кредитних губитака.

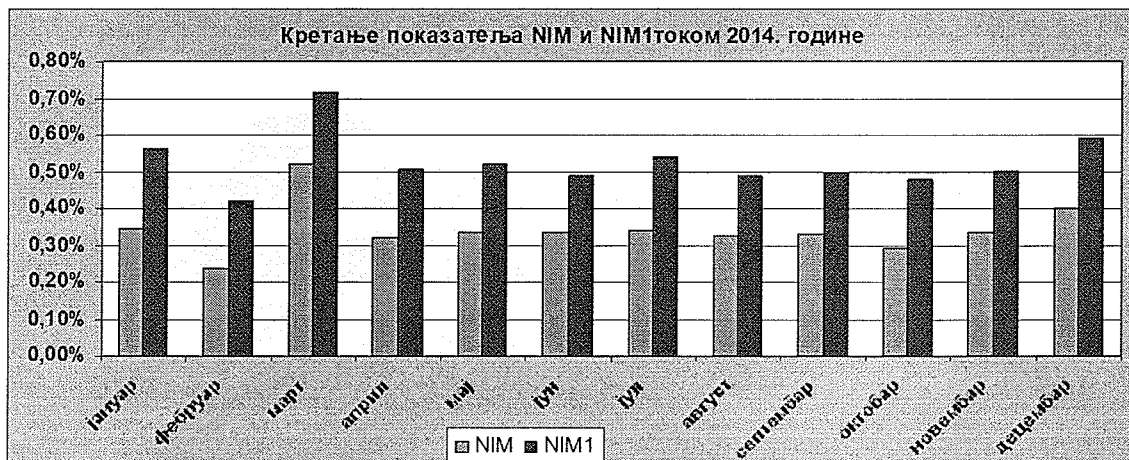
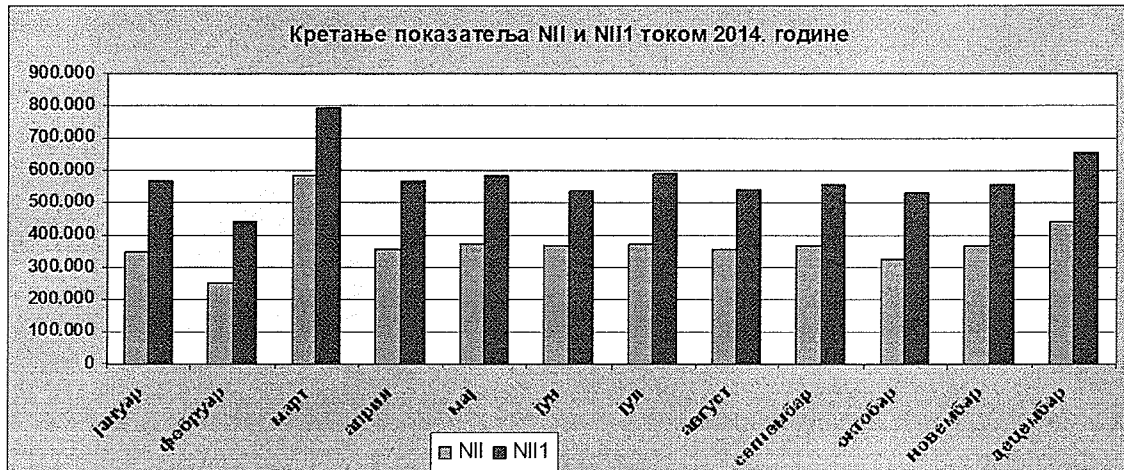
Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у 2014. години била је прихватљивог нивоа.

Активне и пасивне каматне стопе Банке, као и на тржишту, у току године кретале су се у истом правцу - на ниже, релативно уједначеним интензитетом. Као последица тога, каматна маржа била је стабилна и кретала се око нивоа од 6%.



Показатељи степена изложености каматном ризику са становишта утицаја на финансијски резултат – Net interest income (NII и NII1) и Net interest margin (NIM и NIM1) били су на задовољавајућем нивоу, а кретање по месецима презентује се у наставку



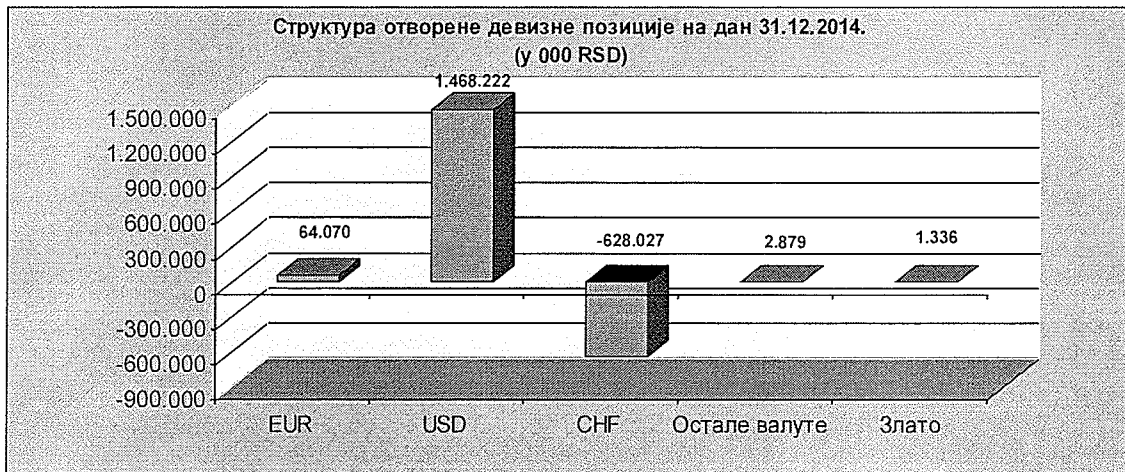
Напомена: NII1 и NIM1 осим прихода од камата садрже и приходе од накнада

Девизни ризик

Основна мера девизне експонираности Банке изражава степен корелираности нето отворене девизне позиције и капитала Банке у форми показатеља девизног ризика који на дан 31.12.2014. године износи 13,26% .



На дан 31.12. 2014. године Банка има укупну нето отворену девизну позицију на страни aktive – дуга нето отворена девизна позиција – са следећом структуром:



Током године вредност показатеља је осцилирала и ван границе дозвољених вредности, посебно у првој половини године. Такво кретање последица је активности које је Банка, по налогу и у сарадњи са надлежним органима, спроводила у процесу консолидације финансијског система везано за преузимање дела обавеза и потраживања Привредне банке АД Београд, крајем 2013. године. У другој половини године вредност показатеља је стабилизована и у оквирима је дефинисаног лимита.

На дан 31.12.2014. године девизни подбиланс Банке уједначен је у мери која је регулативом прихватљива што значи да су средства и обавезе у страним валутама, укупно и по појединачно значајним валутама, уједначени на задовољавајућем нивоу.

ПОЗИЦИЈА	EUR	Индексирано EUR	USD	Индексирано USD	CHF	Индексирано CHF	Остале валуте	Остале вал. инд.
АКТИВА	30.325.005	10.130.544	2.168.650	598.616	162.118	289.097	99.776	0
ПАСИВА	40.323.326	47.169	1.299.043	0	1.079.242	0	96.897	0
ГАП	-9.998.321	10.083.375	869.607	598.616	-917.124	289.097	2.879	0

Гапови по валутама континуирано се прате, и по потреби се предузимају одговарајуће мере ради ублажавања превеликих осцилација и контроле изложености девизном ризику.

Стратешко опредељење Банке у вези са ризицима усклађено је са стартешким циљевима целокупног пословања и изражено је у испуњавању свих регулаторних захтева у погледу прописаних показатеља пословања и преузимању ризика умереног нивоа, уз одређени ниво толеранције.



У том смислу Банка је утврдила обавезу придржавања лимита при преузимању ризика и примену метода заштите и ублажавања ризика.

За потребе прецизније процене изложености ризицима Банка у процесу интерне процене адекватности капитала ризике разврстава према материјалној значајности и капиталној релевантности и обрачунава одговарајуће интерне капиталне захтеве. Истовремено Банка периодично спроводи стрес тестирање за материјално значајне ризике и у зависности од анализе резултата доноси одлуке о обиму и врсти ризика које је вољна да преузима и за које рачуна капиталне захтеве.

С обзиром да су сви показатељи пословања Банке на дан 31.12.2014. године усклађени са прописаним, може се констатовати следеће:

- Извршни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ревизију и Управни одбор континуирано прате и оцењују управљање ризицима у складу са својим надлежностима
- Банка управља ризицима у складу са захтевима регулаторних органа и у складу са интерним актима усвојеним у циљу ефикаснијег управљања ризицима
- Интерна акта Банке током 2014. године су прилагођавана и ажурирана, извршена су бројна методолошка, техничко-технолошка и суштинска унапређења система за управљање ризицима и процеса интерне процене адекватности капитала
- Народној банци Србије су благовремено достављани сви прописани извештаји,
- Надлежни органи Банке редовно се извештавају о врсти, структури и степену изложености ризицима

што указује на ефикасно функционисање, квалитет и поузданост система за управљање ризицима.



11. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Активности истраживања и развоја у Банци организоване се у Сектору послова са становништвом, Сектору за платне картице и Сектору послова са привредом у смислу истраживања тржишта и развоја нових производа и услуга. У наредном периоду, Банка планира модернизацију пословања и организационе структуре, којом ће поред осталог, бити предвиђена и лоцирана активност истраживања и развоја.

12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

Развој Банке у наредном периоду засниваће се на:

Континуитету пословања из претходног периода уз коришћење свих предности које се односе на специфичности пословања Банке, традицију у пословима са становништвом и њен имиџ.

Коришћењу предности, које произилазе из нове димензије и позиције Банке у банкарском сектору Србије, а оствариваће се кроз:

- јачање депозитне и капиталне базе,
- дефинисање циљних група клијената кроз кредитну активност,
- даљи развој услуга (послови са платним картицама, платни промет, инвестиционо банкарство ...)
- институционални развој (развој пословне мреже, техничко-технолошки развој и управљање кадровима)
- управљање капиталом у складу са преузетим ризицима,
- управљање трошковима и праћење профитабилности

Поштовању основних принципа пословања:

- принципа ефикасности и квалитета услуга,
- принципа ликвидности кроз јачање сопствених и дугорочних извора средстава и измену структуре депозитног потенцијала
- принципа сигурности и солвентности усклађивањем рочне структуре обавеза и потраживања и високом наплатом потраживања
- принципа профитабилности,

Крајњи ефекат реализације постављених циљева биће :

- задовољство клијената услугама Банке
- одржавање високог нивоа ликвидности,
- профитабилно пословање
- јачање тржишне позиције Банке у банкарском сектору Србије као примарни показатељ раста.



Јачање депозитне базе

У циљу јачања депозитног потенцијала у наредном периоду активности Банке биће усмерене на:

- трансакционе депозите, као најјефтинији извор финансирања,
- спречавање одлива депозита постојећих клијената и стимулисање њиховог раста,
- увођење нових производа намењених новим циљним групама потенцијалних депонената,
- адекватна политика каматних стопа, која ће бити конкурентна и за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива.

Јачање капиталне базе

Након докапитализације, у наредном периоду активности Банке ће бити усмерене на јачање капиталне базе из остварене добити спровођењем адекватне политике управљања свим врстама ризика, којима је Банка изложена и њиховим свођењем на прихватљиву меру. Капитал, као трајни извор финансирања омогућиће континуитет пословања из претходног периода, јачање тржишне позиције Банке, раст пласмана и увођење нових производа и услуга, развој пословне мреже, увођење нових информационах технологија.

Спроводећи одговорну политику управљања капиталом и ризицима, Банка очекује да ће показатељ адекватности капитала Банке и даље имати тренд раста и да ће се кретати изнад прописаног законског минимума.

Фокус на клијенте и кредитна активност

У протеклом периоду Банка Поштанска штедионица је била банка становништва, а послови са физичким лицима, кроз интензивну кредитну активност, имаће кључну улогу у остварењу позитивних финансијских резултата и пројектоване добити Банке и у наредном периоду.

Основни правци развоја и унапређења послова са физичким лицима, уз адекватну маркетиншку подршку, биће:

- дефинисање и привлачење нових циљних група клијената, пре свега из категорије запослених,
- проширење базе клијената и већа финансијска подршка клијентима из категорије регистрованих пољопривредних газдинстава,
- разноврснија понуда свих типова кредита, прилагођена потребама, како постојећих, тако и нових циљних група клијената,
- развој нових производа намењених становништву – стамбени кредити и други облици дугорочнијег кредитирања.

Иако ће у наредном периоду бити фокус на сектор становништва, Банка ће излазити у сусрет и захтевима других клијената.

У циљу смањења кредитне изложености према сектору привреде и контроле преузимања ризика, корисници пласмана Банке, могу бити клијенти који су у складу са важећом законском регулативом сврстани у:

- микро правна лица (где спадају и предузетници),
- мала правна лица,
- јавна предузећа која су основана од стране Републике Србије, аутономне покрајине или јединица локалне самоуправе и
- предузећа која обављају делатност из области наменске индустрије.



Узимајући у обзир негативне догађаје у сектору привреде, као и недовољну тражњу становништва (висока стопа незапослености, ниска примања и ниска кредитна способност) Банка ће наставити са пласирањем слободних средстава у ниско ризичне хартије од вредности и то у државне записе и обвезнице РС.

Развој услуга

Послови са платним картицама

У циљу развоја и афирмације безготовинских инструмената плаћања, укључивања у међународно тржиште финансијских услуга, смањења трошкова пословања по текућим рачунима грађана, Банка ће дисперзијом понуде различитих картица, ширењем акцептантске мреже и повећањем броја банкомата и POS терминала моћи да задовољи све захтеве и најпробирљивијих клијената.

Уз агресивнију маркетиншку кампању, проширење понуде и повећање обима услуга омогућиће ефикасније коришћење свих расположивих капацитета Банке, што ће резултирати повећањем прихода, али створити и претпоставке за поједитијењем услуга у овом сегменту пословања.

Такође, Банка ће посебну пажњу посветити безбедносним процедурама и повећању сигурности у пословима са платним картицама, како би се сви потенцијални ризици од њихових злоупотреба свели на најмању меру.

Платни промет

У наредном периоду циљ Банке је правовремено прилагођавање пословања у области платног промета у складу са прописима, како би у условима појачане конкуренције (нови пружаоци платних услуга – платне институције и институције електронског новца), Банка обезбедила своју позицију у финансијском сектору. У том смислу Банка ће:

- применити најмодернија техничко-технолошка решења у пружању услуга платног промета;
- интензивирати развој свих видова безготовинског плаћања путем електронског, интернет и мобилног банкарства, без доласка клијента на шалтер;
- интензивирати све видове међународних плаћања и трансфера новца;

Такође, Банка ће развијати безбедоносне процедуре у пословима платног промета, у циљу свођења оперативних ризика на прихватљив ниво.

Инвестиционо банкарство

У делу послова са хартијама од вредности Банка ће наставити да даље унапређује и развија инвестиционе услуге и активности које пружа као овлашћена банка како за клијенте тако и за портфолио Банке, води и сервисира власничке рачуне грађана, који су отворени по основу поделе бесплатних акција јавних предузећа и Акцијског фонда, врши брокерски посао трговања бесплатним акцијама у име и за рачун грађана - власника бесплатних акција, води и сервисира прикупљање налога за продају бесплатних акција на свим шалтерима Поште.



Институционални развој

Развој пословне мреже

Развој пословне мреже биће настављен:

- отварањем нових експозитура и самосталних шалтера на локацијама где Банка није присутна, а где је то економски оправдано, са интенцијом да свака општина у Србији буде покривена организационим делом Банке (експозитура или самостални шалтер),
- премештајем и реорганизацијом постојећих пословних простора и
- унапређењем система њихове безбедности.

Истовремено, интензивираће се маркетиншке активности у циљу јаснијег разграничења експозитура Банке, у којима су доступне све банкарске услуге, од шалтера ЈП „Пошта Србије“ где је број услуга које се пружају клијентима Банке ограничен.

Упоредо са ширењем пословне мреже, поштујући принципе ефикасности и профитабилности, Банка ће за пружање одређених услуга клијентима и даље користити инфраструктурне и кадровске потенцијале ЈП „Пошта Србије“ у складу са дефинисаним принципима будуће пословне сарадње.

Техничко-технолошки развој

Посебна пажња биће посвећена планирању и избору техничко-технолошких решења која су прилагођена захтевима модерног банкарства и потребама пословања Банке у циљу јачања тржишне позиције, са акцентом на:

- развијање и одржавање јединственог, поузданог и стабилног информационог система који обезбеђује висок степен аутоматизованости у реализацији пословних процеса и ажурне и тачне податке и извештаје;
- унапређење информатичке подршке за услуге базиране на интернет технологијама, мобилном банкарству и другим савременим технолошким решењима;
- модернизацију постојећих и развој нових софтверских решења, која ће моћи да одговоре свим захтевима проширене пословне мреже и нове позиције Банке у банкарском сектору, као и захтевима регулативе Народне Банке Србије, нарочито у делу адекватног управљања ризицима, трошковима и извештавању;
- унапређење и прилагођавање постојеће организације и систематизације послова у Банци насталим променама и пројектованим стратешким циљевима;
- побољшање техничке опремљености сваког радног места;
- унапређење технологије рада, дефинисање и упрошћавање радних процедура за све пословне процесе у Банци, што ће допринети подизању ефикасности у раду.

Кадрови

Основи кадровске политике Банке биће:

- дефинисање оптималног броја радника одговарајуће квалификационе структуре за благовремено и квалитетно обављање свих пословних процеса у Банци;
- рационализација броја запослених (одлазак у пензију радника који испуњавају законске услове, програм технолошког вишка са исплатом отпремнине...);
- стална едукација и стручно усавршавање запослених, како у оквиру Банке тако и на семинарима у земљи и иностранству, што ће омогућити Банци да понуди најмодерније банкарске производе и услуге, задовољавајући на тај начин и најзахтевније клијенте;



- политика зарада у циљу повећања продуктивности запослених применом Колективног уговора и Правилника о оцењивању запослених у Банке уз поштовање свих законских прописа;
- пријем нових запослених биће у складу са потребама пословних процеса у Банци уз поштовање свих законских прописа.

Управљање трошковима и праћење профитабилности

Основни циљ управљања трошковима је да се постигне што већа дугорочна корист од оствареног трошка, што не значи рационализацију трошкова по сваку цену већ само редукацију трошкова без којих се може.

Управљање трошковима реализоваће се кроз:

- предвиђање, планирање, буџетирање и контролу свих трошкова Банке,
- анализе које показују понашање трошкова и прихода у зависности од промене околности у којима су настали,
- анализе узрока одступања трошкова и прихода од предвиђених вредности,
- усавршавање постојеће методологије за алокацију прихода и расхода на линије пословања и обезбеђење адекватне техничке подршке за праћење прихода и трошкова по линијама пословања,
- анализу профитабилности профитних центара и експозитура, на основу нето прихода од камата и накнада и алоцираних оперативних расхода пословања
- мерење доприноса депозита на укупну профитабилност експозитура и других профитних центара, кроз остварене ефекте из повећаног обима пласираних средстава.

Управљање ризицима

Управљање ризицима којима је Банка изложена, подразумева правовремену идентификацију, мерење, надзор и контролу односно спречавање оних ризика који непосредно и посредно нарушавају или могу нарушити остваривање стратешких циљева Банке.

Стратегија управљања ризицима заснива се на постојећој законској регулативи и усвојеним актима Банке, а основни циљеви су :

- благовремена идентификација и адекватно управљање свим врстама ризика којима је Банка изложена, уз примену одговарајућих техника ублажавања ризика ради њиховог свођења на прихватљив ниво;
- утврђивање прихватљиве структуре и нивоа ризика, које је Банка спремна да преузима за потребе остваривања стратешких циљева;
- усаглашеност показатеља адекватности капитала, као и других параметара пословања, са законском регулативом;
- дефинисање и одржавање потребног нивоа капитала посматрано у односу на природу, обим и сложеност активности Банке, као и у односу на предузете и планиране пословне активности, и на тој основи идентификоване и потенцијалне врсте ризика.
- унапређење у примени Базел II стандарда у свим областима пословања.



БИЛАНС СТАЊА ЗА 2014. ГОДИНУ

БИЛАНС СТАЊА у хиљадама динара	Стање 31.12.2013	План 31.12.2014.	Стање 31.12.2014.	Индекс 2014/ 2013.	Индекс 2014/ план.
АКТИВА					
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	28.629.500	25.959.091	124	91
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	2.090.449	1.578.300	1.603.868	77	102
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	1.156.790	1.201.906	100	104
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.872.413	29.500.910	37.716.038	190	128
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.678	9.004.000	2.908.722	27	32
Кредити и потраживања од комитената	35.627.210	39.228.390	38.032.177	107	97
Нематеријална улагања	189.305	193.000	157.858	83	82
Некретнине, постројења и опрема	4.083.692	4.172.000	3.907.557	96	94
Инвестиционе некретнине	41.307	41.000	40.561	98	99
Текућа пореска средства	81.921	82.000	108.413	132	132
Одложена пореска средства	8.687	9.000	0	0	0
Стална сред. намењена продаји ...	6.885	7.000	17.795	258	254
Остала средства	4.347.939	1.058.000	1.635.016	38	155
УКУПНО АКТИВА:	99.369.878	114.659.890	113.289.002	114	99
ПАСИВА					
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.132.732	578.700	535.574	47	93
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	84.033.350	99.726.300	93.173.621	111	93
Резервисања	167.086	250.000	254.706	152	102
Одложене пореске обавезе	304.100	300.000	281.073	92	94
Остале обавезе	1.283.606	1.116.000	1.594.441	124	143
Укупне обавезе:	86.920.874	101.971.000	95.839.415	110	94
Укупно капитал, од тога:	12.449.004	12.688.890	17.449.587	140	138
- Акцијски капитал	8.577.548	8.578.000	13.277.548	155	155
- Сопствене акције	0	0	0		
- Добитак	1.915.479	2.198.890	2.254.570	118	103
- Губитак до ниво капитала	0	0	0		
- Резерве	1.955.977	1.922.000	1.917.469	98	100
- Нереализовани губици	0	10.000	0	0	0
Учешћа без права контроле					
УКУПНО ПАСИВА:	99.369.878	114.659.890	113.289.002	114	99



БИЛАНС УСПЕХА ЗА 2014. ГОДИНУ

БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	у периоду:	01.01.- 31.12.2013.	План 2014.	01.01.- 31.12.2014.	Индекс 2014./ 2013.	Индекс 2014./ План
Приходи од камата		7.494.357	8.282.790	7.993.165	107	97
Расходи од камата		3.410.435	3.513.100	3.477.397	102	99
Нето приход по основу камата		4.083.922	4.769.690	4.515.768	111	95
Приходи од накнада и провизија		5.466.555	5.347.400	5.000.222	91	94
Расходи накнада и провизија		2.989.521	2.756.600	2.585.988	87	94
Нето приход по основу накнада и провизија		2.477.034	2.590.800	2.414.234	97	93
Нето добитак по основу заштите од ризика		452.821	500.000	636.017	140	127
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		102.994	50.000	84.234	82	168
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају		2	0	0	0	0
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле		0	0	406.429	0	0
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле		69642	93.500	0	0	0
Остали пословни приходи		170.043	36.400	72.221	42	198
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки		1.215.385	1.900.000	2.468.616	203	130
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД		6.001.789	5.953.390	5.660.287	94	95
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		2.940.729	2.654.300	2.333.783	79	88
Трошкови амортизације		314.008	324.000	355.832	113	110
Остали расходи		2.615.104	2.718.500	2.668.028	102	98
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		131.948	256.590	302.644	229	118
Порез на добитак		210	38.490	34	16	0
Добитак по основу одложених пореза		3.825	0	14.338	0	0
Губитак по основу одложених пореза		4.962	0	0	0	0
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		130.601	218.100	316.948	243	145
Основна зарада по акцији(у динарима без пара)		292	0	344	118	0

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
ДР СРЂАН ЦЕКИЋ



**3. ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ БАНКЕ ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2014. ГОДИНУ**



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
ЗА 2014. ГОДИНУ**

Београд, Март 2015.



САДРЖАЈ:

1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА.....	3
2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА.....	6
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ.....	8
4. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА.....	10
5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА.....	27
6. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ.....	27
7. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА.....	28
8. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ.....	29
9. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	29
10. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	39
11. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА.....	48
12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ.....	48



1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Уредбом о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Банка Поштанска штедионица (у даљем тексту "БПШ" или "Банка") као јединствена самостална државна установа са својством правног лица.

Банка Поштанска штедионица је акционарско друштво са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд и Статутом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу за рад Народне банке Србије и у складу са законом може да обавља:

- 1) Депозитне послове (примање и полагање депозита)
- 2) Кредитне послове (давање и узимање кредита)
- 3) Девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) Послове платног промета;
- 5) Издавање платних картица;
- 6) Послове са хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) Брокерско-дилерске послове;
- 8) Издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски послови);
- 9) Куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) Послове заступања у осигурању;
- 11) Послове за које је овлашћена законом;

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка обавља послове на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.



Органи управљања и организациона структура Банке

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом. Управни и Извршни одбор Банке су органи управљања Банке, које бира Скупштина Банке.

Капитал на дан 31.12.2014. године износи 17,4 милијарде динара, што је повећање од 40% у односу на претходну годину, а резултат је спроведене докапитализације. Упис и повећање капитала Банке извршен је 18.12.2014. године. Повећање капитала Банке, у износу од 4,7 милијарди динара, Република Србија је реализовала сагласно Закључку Владе Републике Србије од 07.12.2014. године, уписом и уплатом 470.000 обичних акција Банке, ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Власничка структура Банке, након спроведеног уписа и повећања капитала је:

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ		
АКЦИОНАР	Број акција	% учешћа
Република Србија	684.159	74,56%
ЈП Пошта Србије	221.889	24,18%
Републички фонд ПИО	11.190	1,22%
Фонд за развој Републике Србије	318	0,04%
Укупно	917.556	100,00%

ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ АКЦИЈЕ		
АКЦИОНАР	Број акција	% учешћа
Република Србија	5.278	100,00%
Укупно	5.278	100,00%

Управни одбор Банке

Име и Презиме	Акционар/ Независан	Функција
Милош Мишчевић	ЈП „Пошта Србије“	Председник
Милутин Ђурић	Независан члан	Члан
Иван Мимић	Фонд ПИО	Члан
Владимир Марковић	Република Србија	Члан
Проф. Др Зоран Јовић	Независан члан	Члан
Др Јован Шурбатовић	Независан члан	Члан

Извршни одбор Банке

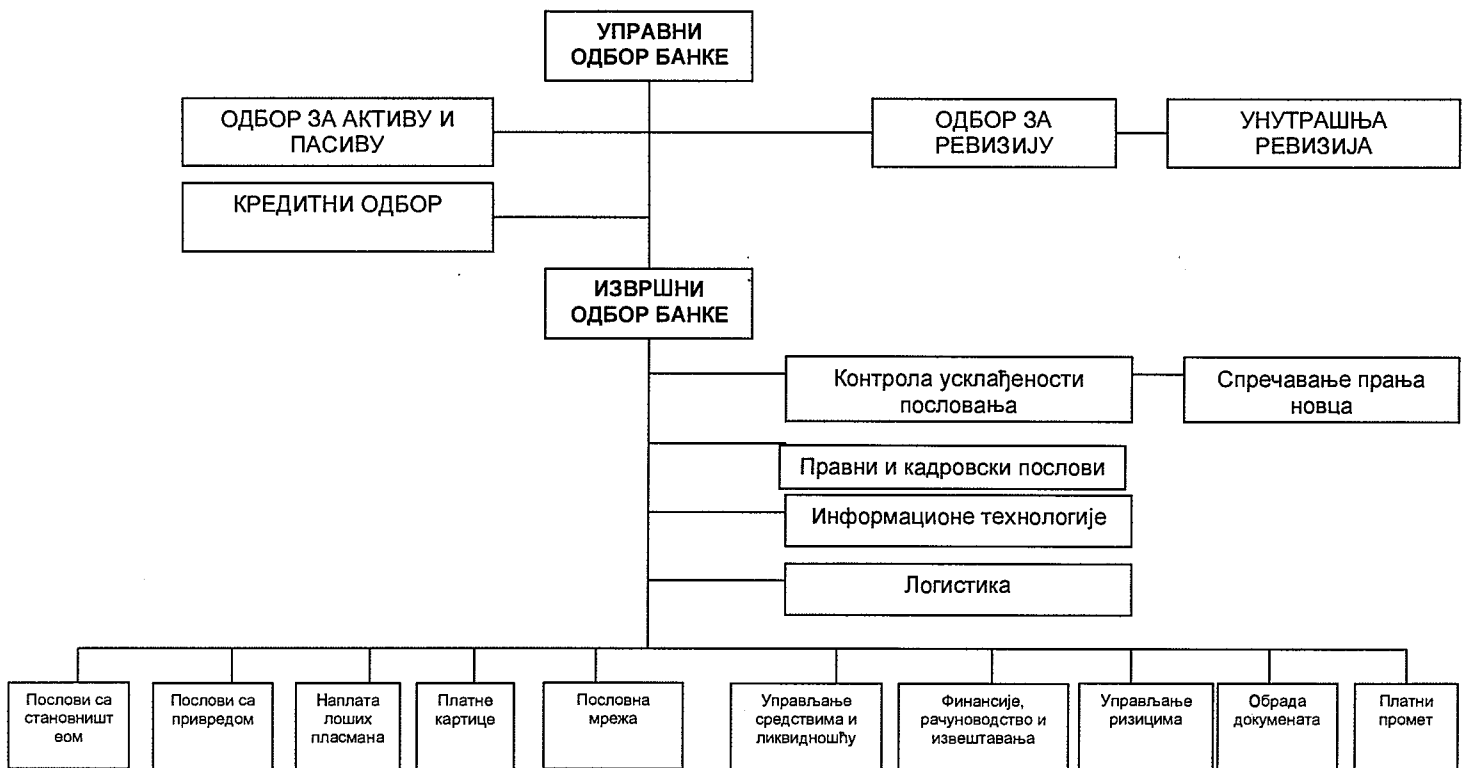
Име и Презиме	Функција
Др Срђан Цекић	Председник
Јелена Мијаиловић Милојевић	Члан
Мр Бојан Кекић	Члан

У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и други одбори.

Организациону структуру Банке, на предлог Извршног одбора Банке утврђује Управни одбор Банке. Регулисана је Правилником о унутрашњој организацији Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд и Правилником о организацији и систематизацији послова у Банци Поштанска штедионица а.д. Београд, а у складу са Законом о банкама и другим законским прописима. Организациони делови Банке образују се у седишту и ван седишта Банке, као организационе јединице и организациони облици. Организационе јединице образују се као сектори. У оквиру сектора образоване су службе, одељења и одсеци. Службе и одељења могу бити образовани и као самостални организациони делови.

У Банци су образоване следеће организационе јединице:

- Кабинет Банке
- Сектор за унутрашњу ревизију
- Сектор за управљање ризицима
- Сектор за контролу усклађености пословања Банке
- Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке
- Сектор за послове са становништвом
- Сектор за девизни и динарски платни промет
- Сектор за послове са привредом
- Сектор за платне картице
- Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања,
- Сектор за информационе технологије
- Сектор за правне и кадровске послове
- Сектор за логистику
- Сектор за пословну мрежу
- Сектор за обраду докумената
- Сектор за наплату лоших пласмана
- Одељење за спречавање прања новца.

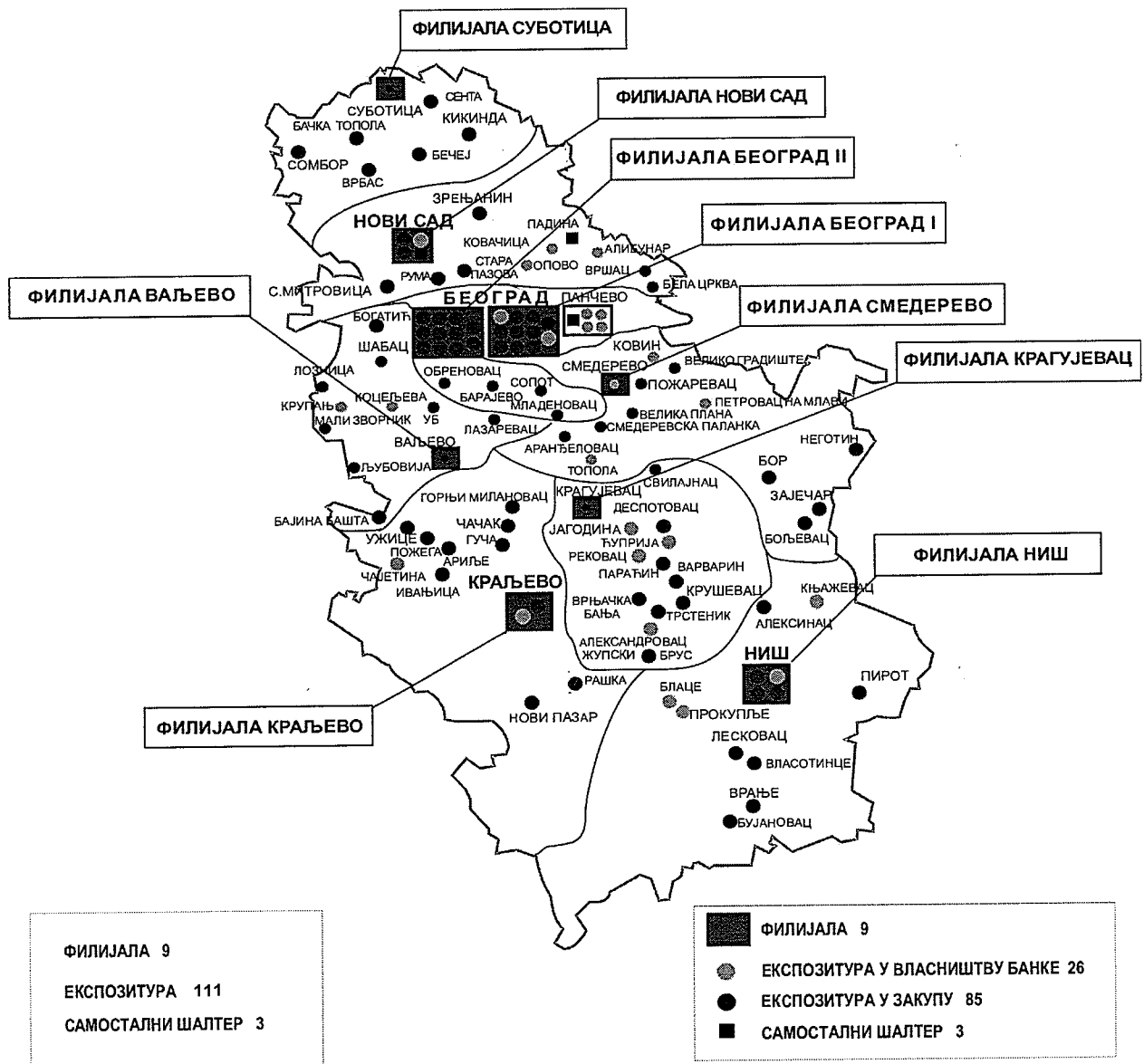


2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА

Банка своје пословање обавља на територији Републике Србије и нема огранке ван територије Републике Србије.

Организациони облици су образовани као филијале, експозитуре и самостални шалтери. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

Пословну мрежу Банке на дан 31.12.2014. чине: 9 филијала, 111 експозитура и 3 самостална шалтера. Мрежу банкомата чине укупно 247 банкомата, који су у власништву Банке и 50 банкомата у власништву ЈП „Пошта Србије“. Такође, прихватну мрежу Банке чине и 2.633 POS терминала, од чега је 485 на продајним местима, 422 на шалтерима Банке, 1.226 POS терминала Банке који се налазе на шалтерима ЈП „Пошта Србије“ и 500 multibanking POS терминала ЈП „Пошта Србије“.





3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ

Банка преко билансних категорија мери ранг и тржишно учешће у банкарском сектору Србије, као показатеље успешности пословања.

На крају трећег квартала 2014. године, у банкарском сектору Србије пословало је 29 банака од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 8 банака у власништву домаћих лица - 6 банака у већинском власништву државе и 2 банке у власништву приватних лица. Преовлађују банке у власништву страних лица са 75% укупне aktive банкарског сектора, 76% капитала и 75% запослених. Најзначајније стране банке по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије, а следе банке из Грчке и Француске. Домаће банке учествују у укупној активи са 25% и укупном капиталу банкарског сектора са 24%, а са 25% у броју запослених.

Банкарски сектор у Србији на крају трећег квартала 2014. године запошљава 25.451 лица. Банке су у Србији од 2010. до сада отпустиле скоро 4.800 људи, од чега само од прошле године више од 2.500 људи. Највећи разлог су четири угашене банке: Агробанка, Развојна банка Војводине, Привредна банка Београд и Универзал банка, док су значајан број запослених смањиле и Војвођанска банка, Прокредит банка, Рајфајзен и КБЦ (Теленор банка).

Банкарски сектор Србије је и даље у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања (актива, кредити, депозити и приходи). Највећа банка у Србији је Банка Интеза која чини 16% aktive банкарског сектора, укупних кредита и депозита, док у добити банкарског сектора учествује са 27%.

Према финансијским извештајима поднетим за трећи квартал 2014. године, двадесет банака је пословало са добитком у износу од 26,4 млрд. динара, док је девет банака пословало са губитком у износу од 5,5 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 20,9 млрд. динара. Највећи губитак на крају трећег квартала 2014. године остварила је Српска банка у износу од 2,3 млрд. динара.

Првих десет банака по величини билансне суме чинило је више од 76% укупне aktive. 73% укупних кредита, 77% укупних депозита и 78% укупног капитала банкарског сектора. Добитак првих десет банака износи 16 млрд. динара. Лидер на тржишту је и даље Банка Интеза, затим следе Комерцијална банка, Уникредит, Рајфајзен банка и Сосијете Женерал банка.



Позиција Банке Поштанска штедионица у банкарском сектору Србије

Билансна позиција	31.12.2012.		31.12.2013.		30.09.2014.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	13	2,65%	10	3,50%	10	3,77%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	16	1,63%	15	2,21%	16	2,21%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	11	3,50%	9	4,94%	9	5,25%
КАПИТАЛ	13	2,09%	12	2,11%	13	2,11%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	11	3,98%	11	0,60%	9	2,22%

Банка Поштанска штедионица је у посматраном периоду остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора Србије. На крају 2013. године, Банка улази у првих десет банака по величини билансне суме са учешћем од 3,50% у банкарском сектору Србије, а на крају трећег квартала 2014. године Банка је и даље на 10. месту, али је повећала тржишно учешће на 3,77%.

На крају 2014. године, односно 18.12.2014. године спроведена је докапитализација Банке од стране Републике Србије у износу од 4,7 милијарди динара. До децембра 2014. године, повећање капиталне основе Банке било је базирано на оствареној добити из редовног пословања, без докапитализације, за разлику од осталих банака, које су кроз докапитализацију јачале тржишне позиције.

4. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА

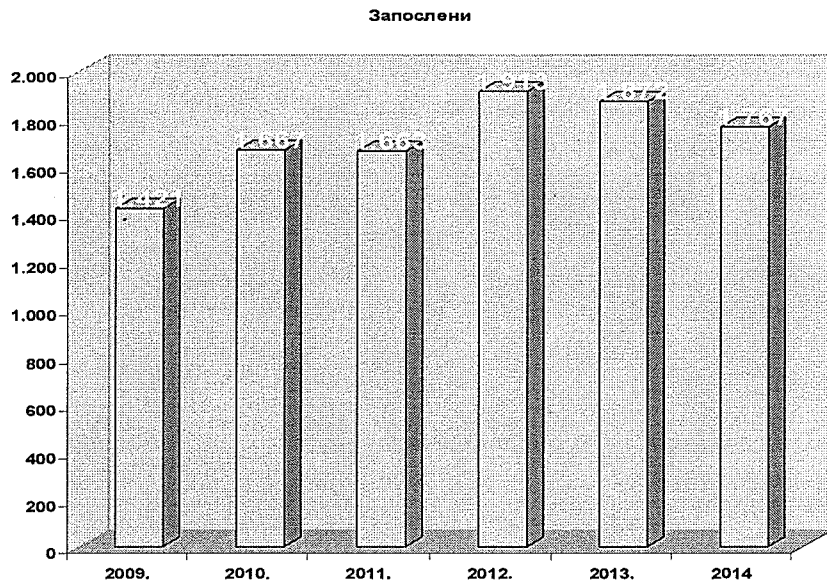
Кадровски ресурси

На крају 2014. године укупан број запослених је 1.767, а од укупног броја, 1.736 је запослено на неодређено, а 31 на одређено време. Према полној структури запослених, 1.190 су жене, а 577 мушкарци.

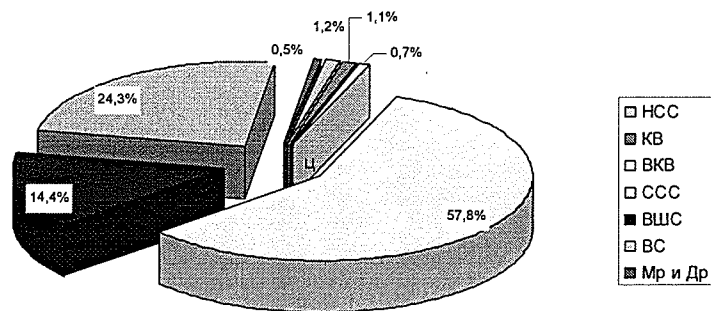
У односу на 2013. годину укупан број запослених је смањен за 105. У току 2014. године Банку је напустило 126 запослених, од чега је 87 отишло у складу са Одлуком о условима и поступку решавања вишка запослених уз добровољни престанак радног односа.

У истом периоду радни однос је

засновао 21 запослени.

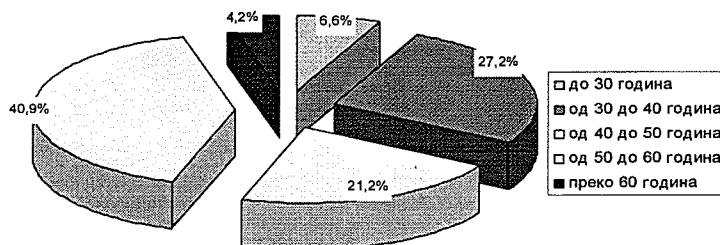


Квалификациона структура запослених на дан 31.12.2014. године



Од почетка године највеће смањење забележено је код запослених са средњом стручном спремом (96), али је њихово учешће и даље доминантно у квалификационој структури.

Старосна структура запослених на дан 31.12.2014. године



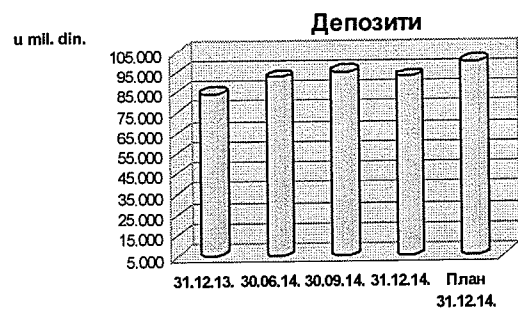
Просечна старост запослених је и даље 46 година, иако се старосна структура постепено помера у корист млађих од 40 година.

Показатељи пословних резултата

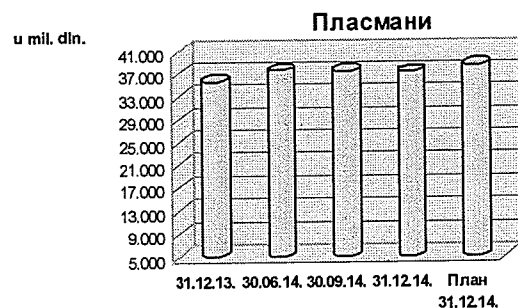
Укупна билансна сума на дан 31.12.2014. године износи 113,3 милијарде динара и на нивоу је планиране билансне суме. У односу на крај 2013. године повећана је за 14% или 14 милијарди динара, као резултат спроведене докапитализација и пласмана у хартије од вредности.



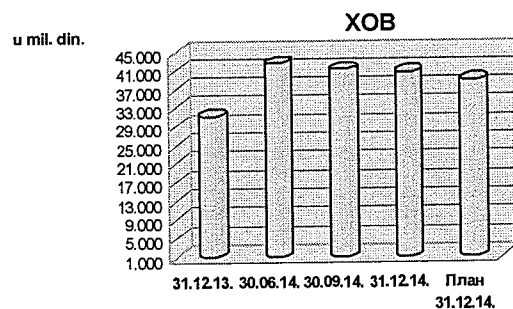
Ниво укупних депозита Банке на дан 31.12.2014. износи 92,8 милијарди динара и мањи је и у односу на план за 7%, док је у односу на крај претходне године већи за 10% и поред смањења пасивних каматних стопа.



Укупни нето пласмани клијентима, без пласмана у хов, на дан 31.12.2014. године износе 36,9 милијарди динара. У односу на крај претходне године повећани су за 5%, а у односу на план мањи су за 3% у условима смањење тражње за кредитима.

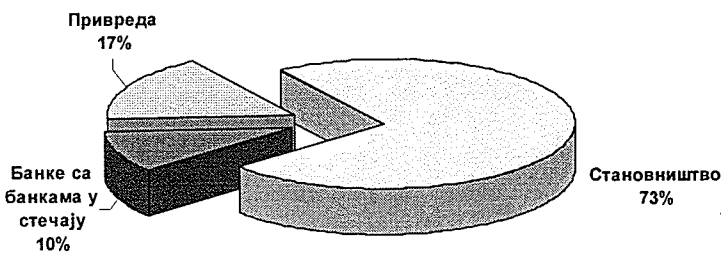


Укупни пласмани у ХОВ са репо операцијама на дан 31.12.2014. године износе 40,5 милијарди динара што је у односу на крај претходне године повећање за 30%, а у односу на план за 4%, као последица већег ангажовања средстава у државне записе и обвезнице.

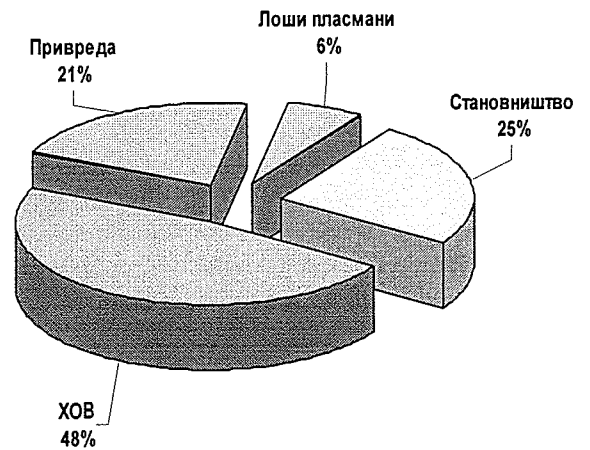


Депозити становништва су **главни извор финансирања и генератор раста пословања** Банке кроз раст кредитне активности, усмерене превасходно према становништву, али и правним лицима.

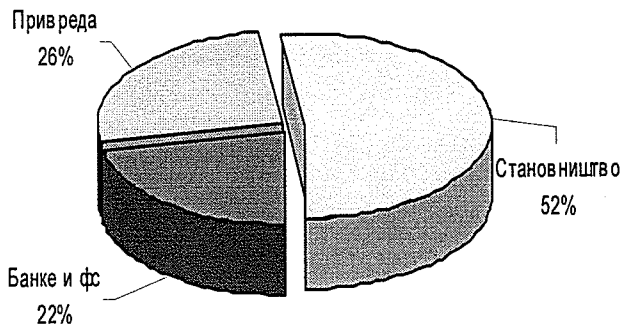
Структура депозита Банке на дан 31.12.2014.г



Структура бруто пласмана Банке на дан 31.12.2014.г

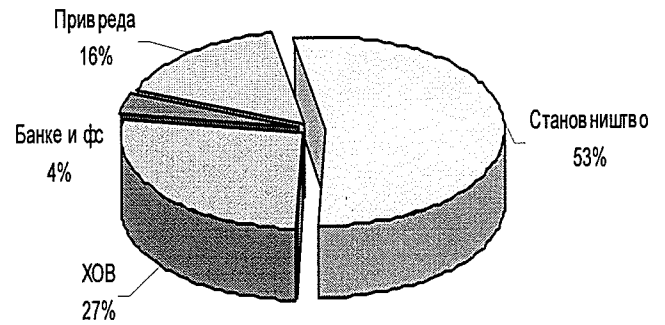


Расходи камата



■ Банке и фс ■ Привреда ■ Становништво

Приходи камата



■ Банке и фс ■ Привреда ■ Становништво ■ ХОВ



Бруто производ Банке

У 2014. години, Банка је, настављајући континуитет позитивног пословања из претходног периода, остварила **добит** у износу од 317 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 20.226 милиона динара и укупних расхода у износу од 19.923 милиона динара и добитка по основу одложених пореских обавеза у износу од 14 милиона динара.

Бруто производ Банке (нето приход од камата и накнада) у 2014. години износи 6,9 милијарди динара или 578 милиона динара просечно месечно. У односу на план за исти период, остварен је за 6% мањи бруто производ.

Добитак од камата мањи је за 5% у односу на план, с тим што су приходи од камата мањи за 3%, а расходи од камата мањи за 1%. Приходи од камата су мањи као последица смањења каматних стопа на дозвољени и недозвољени минус (препука НБС), а такође су смањене каматне стопе на пласмане становништву и привреди, док су расходи од камата мањи као последица смањења пасивних каматних стопа. У односу на 2013. годину, добитак од камата већи је за 12%, односно приходи од камата већи су за 7%, а расходи за 2%.

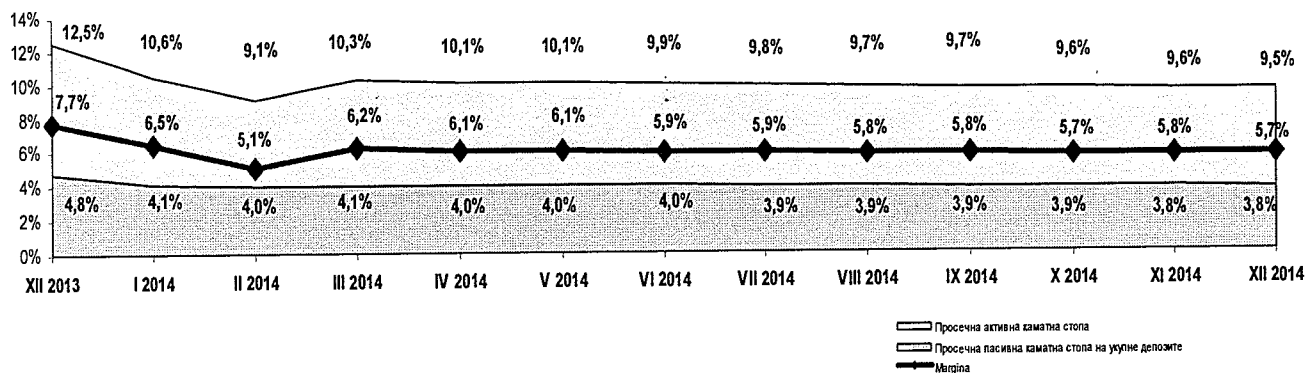
Добитак од накнада мањи је за 5% у односу на план, с тим што су приходи и расходи од накнада мањи за 6%. Приходи од накнада мањи су због смањења прихода од накнада правним лицима и смањења прихода од накнада по текућим рачунима физичких лица. Расходи од накнада мањи су због нешто мањих накнада Пошти по склопљеном Уговору и накнада за платни промет. У односу на 2013. годину, добитак од накнада мањи је за 3%, односно приходи од накнада мањи су за 9%, а расходи за 13% као последица промене Уговора са ПИО фондом у априлу 2014. године.

у 000 динара	I Q	II Q	III Q	IV Q	Остварено	План	Индекс	Остварено	Индекс
	2014.	2014.	2014.	2014.	31.12.2014.	31.12.2014.	5:6	31.12.2013.	5:8
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Добитак од камата	1.190.363	1.101.722	1.101.934	1.121.749	4.515.768	4.769.690	95	4.043.923	112
Добитак од накнада	625.455	589.977	589.406	609.394	2.414.232	2.590.800	95	2.477.034	97
Бруто производ Банке	1.815.818	1.691.699	1.691.340	1.731.143	6.930.000	7.360.490	94	6.520.957	106
Просечно месечно	605.273	563.900	563.780	577.048	577.500	613.374	94	543.413	106

Кретање каматне марже Банке по месецима у 2014. години

Остварена каматна маржа резултат је структуре извора Банке (заснованих на штедни становништва - 51% укупних депозита, ороченим депозитима правних лица - 17% укупних депозита и трансакционим депозитима који износе 32% укупних депозита) и структуре пласираних средстава. Активности на оптимизацији извора средстава у смислу цене, структуре и рочности чине каматну маржу одрживом на дужи рок.

У односу на крај претходне године, каматне стопе на депозите и пласмане правним лицима су се кретале сходно кретању референтне каматне стопе, која се постепено смањивала, а и каматне стопе на депозите и пласмане становништву су смањене у односу на крај 2013. године. Главни фактори који негативно утичу на каматну маржу су са стране пласмана, односно недостатак тражње.





Показатељи пословања и профитабилности

Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	Остварено 31.12.2013.	Остварено 31.12.2014.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)			
- У хиљадама динара		8.765.450	11.589.266
- У милионима евра		76,5	95,8
Адекватност капитала	Мин. 12%	19,43%	26,83%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	46,84%	33,86%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,53%	0,23%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	79,39%	32,48%
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42,58%	13,26%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,82	1,58

Рацио анализа			
Индикатор	Остварено 31.12.2013.	Остварено 31.12.2014.	
Стопа приноса на просечно-пондерисан капитал (ROE) - годишњи ниво			
➤ добит пре пореза / просечан укупан капитал	1,06%	2,21%	
➤ добит за расподелу / просечан акцијски капитал	2,88%	5,77%	
Стопа приноса на просечну активу (ROA) - годишњи ниво			
Добит пре пореза / просечна актива	0,15%	0,28%	
Рацио ликвидности			
- укупни пласмани / укупни депозити	79%	83%	
- готовина и средства код НБС / укупна актива	21%	23%	
Бруто банчин производ - годишњи ниво (РСД/ЕУР 000) =			
Нето приход од камата и накнада	56.881 EUR	57.293 EUR	
Cost/Income ratio 1 (оперативни расходи / нето приход од камата и накнада)	89,47%	77,32%	
Cost/Income ratio 2 (оперативни расходи / укупни нето приходи)	97,80%	94,65%	
Leverage (рачуноводствени капитал / укупна актива)	12,50%	15,40%	

Пословање са привредом

Кредити - Нето кредитни портфолио привреде је током године бележио смањење због повећања исправке вредности пласмана клијената који касне у измиривању обавеза, блокада пословних рачуна и погоршања категорије клијената, тако да на крају 2014. године износи 15,9 милијарди динара и мањи за 2% у односу на претходну годину.

У условима поштрених кредитних стандарда привреди, уз пад тражње за кредитима, због недостатка већих капиталних инвестиција, неликвидности и отежане наплате потраживања највише су заступљени захтеви предузећа за реструктурирањем дуга. Закључно са 31.12.2014. године Банци је достављено 28 УППР-ова, који су поднети Привредном суду на усвајање, од којих је 5 усвојено и постало правоснажно, два УППР-а су одбачена и над клијентима је покренут стечајни поступак, док је 21 УППР у поступку усаглашавања и усвајања.

У циљу смањења кредитне изложености према сектору привреде и контроле преузимања ризика, Депозитном политиком, политиком пласмана и политиком инструмената обезбеђења наплате потраживања Банке у раду са правним лицима и предузетницима, која је усвојена у септембру, прецизирано је да корисници пласмана Банке могу бити клијенти који су у складу са важећом законском регулативом сврстани у микро правна лица (где спадају и предузетници), мала правна лица, јавна предузећа која су основана од стране Републике Србије, аутономне покрајине или јединица локалне самоуправе и предузећа која обављају делатност из области наменске индустрије.





Депозити – Депозити привреде бележе пад услед смањења пасивних каматних стопа и лоших тржишних околности. Највећи утицај на стање депозита привреде имало је смањење учешћа орочених депозита привреде у другом кварталу. На крају 2014. године укупни депозити привреде износе 15,4 милијарди динара, од чега су 9,2 милијарде динара трансакциони депозити, а 6,2 милијарде динара орочени депозити.



Пад кредита и депозита привреде утицао је на смањење прихода и расхода од камата у односу на претходну годину.

Привреда (у хиљадама динара)	Остварење 31.12.2013.	I Q 2014.	II Q 2014.	III Q 2014.	IV Q 2014.	Остварење 31.12.2014.	Индекс 2014./ 2013.
Приходи од камата	1.836.811	434.387	313.691	280.781	226.633	1.255.492	68
Расходи од камата	980.508	284.813	271.520	195.871	154.620	906.824	92

Пословање Банке са повезаним лицима

Банка има значајнију изложеност према неколико већих група повезаних лица, која потиче по основу пласмана из ранијих година, код којих је дошло до озбиљних поремећаја у пословању крајем 2013. године, што је за последицу имало изражену неликвидност и немогућност измирења финансијских обавеза, укључујући и обавезе према пословним банкама.

У циљу превазилажења насталих проблема и консолидације пословања, већина клијената из тих групација је крајем 2013. године започела процес реорганизације кроз покретање процедуре израде и усвајања Унапред припремљеног плана реорганизације (УППР), којим се између осталог, као једна од главних мера консолидације пословања предвиђа реструктурирање доспелих обавеза на дужи рок, уз одговарајући грејс период и смањење каматних стопа. Процедуре усвајања већине УППР-ова су у току, тако да се очекује да ће они постати правоснажни током 2015. године.

Код неколико клијената из групације ФАРМАКОМ МБ, Шабац процедура усвајања унапред припремљених планова реорганизације завршена је неуспешно, тако да су над њима покренути стечајни поступци.

Покретањем процедуре израде и усвајања УППР-а клијент нема законско право да се додатно задужује до његовог коначног усвајања, тако да Банка није одобравала нове кредите тим групама повезаних лица у 2014. години, већ је изложеност повећана само за обрачунату камату.

Банка је све изложености према овим групама повезаних лица билансно третирао у складу са законском регулативом, извршила је прописане обрачуне исправке вредности и резервисања, тако да се по том основу не очекује значајнији негативан утицај на финансијски резултат и висину прописаних показатеља пословања Банке у наредном периоду.

У складу са актима Пословне политике Банке, нове кредитне активности у 2014. години су преваходно биле усмерене ка клијентима који су, у складу са важећом законском регулативом, сврстани у мала и микро правна лица, у која су укључени и предузетници, као и јавним предузећима. Такође, за поједине категорије клијената прописани су одговарајући лимити изложености, чиме је знатно ублажен ризик концентрације пласмана код једног или више међусобно повезаних лица.

Генерална политика пласмана правним лицима и предузетницима подразумева да се анализира сваки клијент и да се Банка ангажује само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, водећи рачуна о дисперзији ризика улагањем у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке.

Пословање са становништвом

Кредити - Нето кредитни портфолио становништва на дан 31.12.2014. године износи 20,9 милијарди динара што је за 11% више од стања на крају претходне године, а резултат је увођења нових производа.

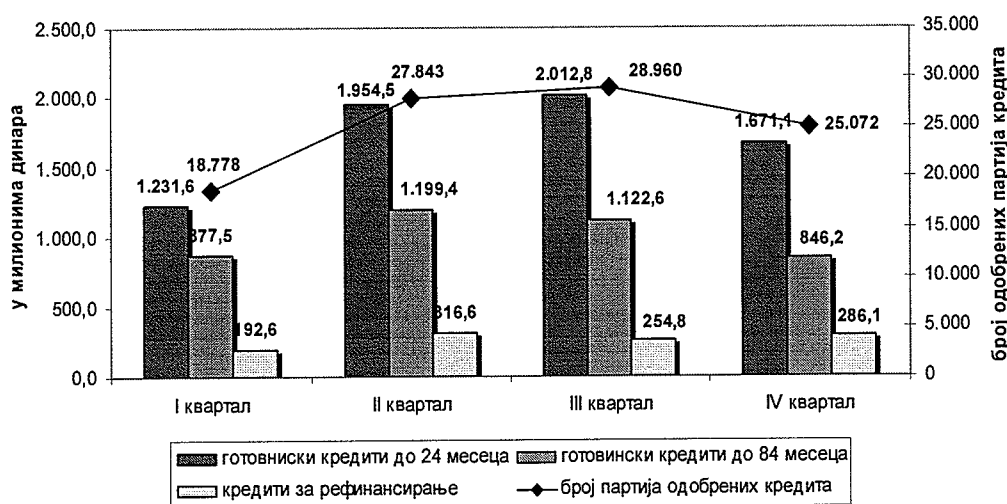
Структура кредита и пласмана становништву на дан 31.12.2014. године



Висока стопа незапослености, ниска примања и смањена кредитна способност у протеклој години имали су за последицу недостатак тражње становништва, која би надокнадила смањење кредитне активности у сектору привреде.

Сагледавајући структуру клијената у оквиру сектора становништва (доминантно учешће пензионера са малим приливима средстава на текуће рачуне, који су уједно и најдисциплинованији у измиривању обавеза), у Банци су интензивирани активности на увођењу нових производа који би задовољили потребе клијената Банке и уједно позитивно утицали на раст кредитне активности.

Одобрени готовински кредити у 2014. години



У сегменту пословања са **платним картицама**, настављен је негативан тренд пласмана по кредитним картицама и на крају 2014. године, потраживања по том основу износе 1,5 милијарди динара што је за 13% мање у односу на крај 2013. године.

Депозити - на крају 2014. године износе 67,8 милијарди динара и у односу на претходну годину депозити становништва остварили су раст од 9,2 милијарде динара или 15,7%. Од укупног износа депозита становништва, 60% су орочени депозити док се 40% односи на трансакционе и депозити по виђењу. Према валутној структури, 27,2 милијарде динара (40%) су динарски депозити, а 40,6 милијарди динара (60%) су девизни депозити са евром као доминантном валутом.

ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА (у хиљадама динара)	Стање 31.12.2013.			Стање 31.12.2014.		
	динарски	девизни	Укупно	динарски	девизни	Укупно
Трансакциони и депозити по виђењу	16.974.858	5.486.392	22.461.250	19.288.736	7.991.118	27.279.854
Краткорочни депозити	4.237.406	25.410.413	29.647.819	6.567.139	27.910.062	34.477.201
Дугорочни депозити	969.103	5.525.912	6.495.015	1.381.046	4.683.846	6.064.892
Укупно:	22.181.367	36.422.717	58.604.084	27.236.921	40.585.026	67.821.947

Динарска штедња становништва - укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2014. године износе 8,6 милијарди динара (0,6 милијарди динара штедња по виђењу и 8 милијарди динара орочена штедња).

Девизна штедња становништва на дан 31.12.2014. године достигла је ниво од 319,7 милиона евра (у противвредности 38,7 милијарди динара). Од наведеног износа 6,1 милијарда динара (50,2 милиона евра) односи се на штедњу по виђењу, док се на орочену штедњу односи 32,6 милијарди динара (269,5 милиона евра). У структури девизне штедње становништва 15,7% односи се на девизну штедњу по виђењу, а 84,3% на орочену девизну штедњу.

Приходи од камата већи су за 3% у односу на претходну годину. Од укупних прихода од камата становништва, 61% чини приходи од камата по основу кредита, 30% по основу минуса по текућим рачунима и 9% од картица. И поред смањења пасивних каматних стопа већи расходи камата на депозите становништва последица су повећања орочених депозита становништва.

Становништво (у хиљадама динара)	Остварење 31.12.2013.	I Q 2014.	II Q 2014.	III Q 2014.	IV Q 2014.	Остварење 31.12.2014.	Индекс 2014./ 2013.
Приходи од камата	4.139.459	1.084.362	1.064.570	1.063.968	1.066.872	4.279.772	103
Расходи од камата	1.697.696	444.982	451.988	472.853	433.943	1.803.766	106

Пословање са банкама

У 2014. години основи циљеви и активности Банке биле су усмерене на адекватно управљање ликвидношћу уз пласирање слободних средстава на тржишту новца и капитала и пласирање клијентима, као и прикупљање одговарајућих извора у циљу побољшања рочне и валутне усклађености.

Кредити - Нето кредити и потраживања од банака на крају 2014. године износе 2,9 милијарди динара, од чега су 2,8 милијарди динара средстава на девизним рачунима код ино банака. У току године кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту. Највећи део слободних средстава у току године пласиран је у репо пласмане код НБС (укупно 325,5 милијарди динара), Такође, Банка је пласирала овернајт и краткорочне кредите другим банкама у укупном износу од 71,5 милијарди динара.

Трговање	процент учешће БПШ у 2014.
Репо трансакције са НБС	9,08%
ХОВ Републике Србије	4,33%
међубанкарска трговина девизама	1,18%
трговина ефективним страним новцем	3,69%

Депозити – На крају 2014. године депозити банака износе 9,3 милијарди динара и односе се на банке у стечају.

БАНКЕ (у хиљадама динара)	Стање 31.12.2013.	Стање 31.03.2014.	Стање 30.06.2014.	Стање 30.09.2014.	Стање 31.12.2014.	индекс 2014/ 2013
ДЕПОЗИТИ БАНАКА	9.979.230	10.158.074	10.279.038	9.704.303	9.268.594	96

Приходи и расходи камата

Банке и финансијски сектор (у хиљадама динара)	Остварење 31.12.2013.	I Q 2014.	II Q 2014.	III Q 2014.	IV Q 2014.	Остварење 31.12.2014.	Индекс 2014/ 2013.
Приходи од камата	327.442	73.976	75.244	54.438	88.398	292.056	89
Расходи од камата	732.231	180.334	192.250	181.375	212.848	766.807	105

Портофолио Хартија од вредности

На дан 31.12.2014. године портофолио хартија од вредности је знатно већи у односу на 2013. годину.

Портофолио хартија од вредности (у хиљадама динара)	Стање 31.12.2013.	Стање 31.03.2014.	Стање 30.06.2014.	Стање 30.09.2014.	Стање 31.12.2014.	индекс 2014/ 2013
ХОВ која се признају по фер вредности - обвезнице старе девизне штедње	2.090.448	2.135.704	1.496.013	1.550.389	1.603.867	77
ХОВ расположиве за продају	1.205.843	1.239.565	1.280.185	1.308.297	1.201.906	100
ХОВ које се држе до доспећа	19.872.415	32.991.048	31.813.765	33.339.797	37.716.039	190
УКУПНО	23.168.706	36.366.317	34.589.963	36.198.483	40.521.812	175

На повећање портофолија хартија од вредности у 2014. години утицало је:

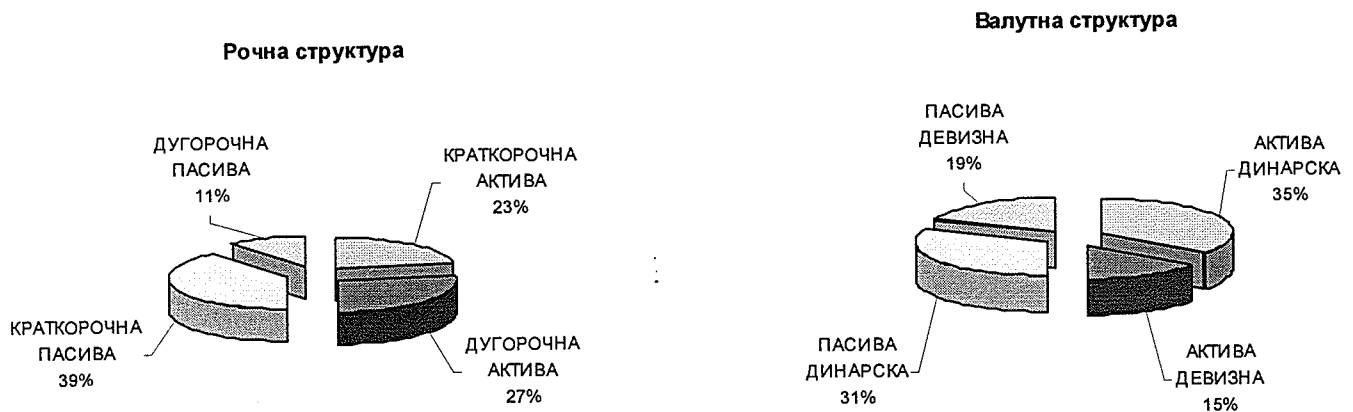
- преузимање хартија од вредности од Агенције за осигурање депозита по основу исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају (динарских државних обвезница у укупном износу од 1,8 милијарди динара и девизних обвезница у износу од 70 милиона евра)
- пласирање слободних средстава у ниско ризичне хартије од вредности (државне записе и обвезнице РС), што је тенденција у целом банкарском сектору Србије, због недовољне тражње из сектора привреде и сектора становништва, а уједно и због смањења кредитног ризика.

У периоду од 01.01. до 31.12.2014. године Банка је пласирала :

- 22,7 милијарди у динарске записе и обвезнице РС са роком доспећа до 12 месеци
- 1,2 милијарде динара у дугорочне динарске амортизационе обвезнице са роком доспећа 2 године и годишњом уплатом купона који износи референтна каматна стопа + фиксна маргина и годишњом отплатом половине главнице
- 4,8 милиона евра у девизне записе РС номиналне вредности 5 милиона евра, са роком доспећа 12 месеци
- 27,04 милиона евра у дугорочне девизне обвезнице РС номиналне вредности 27 милиона евра са роком доспећа 2 године и фиксним годишњим купоном од 4,5% и 4%.

Укупни приходи од ХОВ-а (у хиљадама динара)	31.12.2014.
Приходи од камата	2.165.845
Добитак по основу заштите од ризика	636.017
Добитак-усклађивање по фер вредности	84.234
Укупно:	2.886.096

Рочна и валутна структура активе и пасиве



Девизни подбиланс

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС 31.12.2014.	EUR	USD	ОСТАЛЕ У EUR	УКУПНО (у 000 динара)
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	30.325.005	2.168.649	261.894	32.755.548
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	40.323.326	1.299.043	1.176.139	42.798.508

На крају 2014. године 28% активе је у страниј валути (92% су еври 7% су амерички долари и 1% су остале валуте). Девизна пасива учествује у укупној пасиви са 37% (94% су еври, 3% су амерички долари и 3% остале валуте).

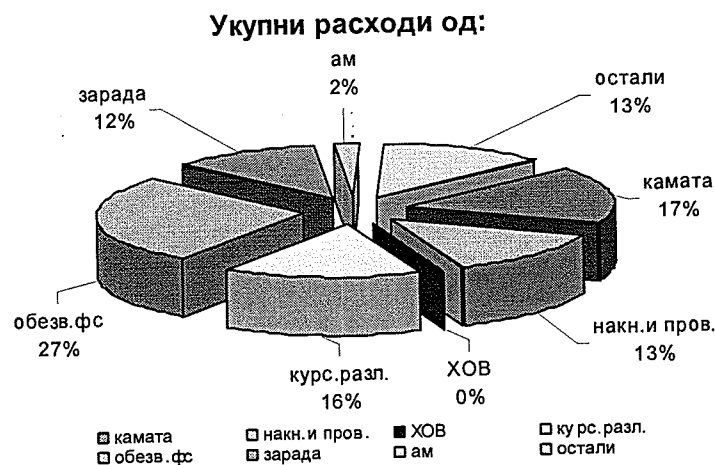


Структура укупних прихода и расхода Банке.

У укупних приходима Банке на дан 31.12.2014. године, приходи од камата и накнада имају највеће учешће од 65%, док сви остали приходи чине 35%.



Насупрот приходима, на страни расхода на дан 31.12.2014. године, расходи камата и накнада учествују са 30%, а сви остали расходи чине 70% укупних расхода. Највеће учешће од 27% имају расходи по основу обезвређења финансијских средстава, као последица активности које Банка спроводи у циљу ублажавања кредитног ризика који проистиче из структуре кредитног портфолија.



Основна средства и нематеријална улагања

Стање нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2014. године износи 4.1 милијарда динара и у односу на крај 2013. године нема битнијих промена.

Планом улагања у основна средства и нематеријална права за 2014. годину предвиђене су улагања у укупном износу од 3.728 хиљада евра или 0,5 милијарди динара. У 2014. години утрошено је 955 хиљада евра што чини 26% укупно планираних улагања за 2014. годину.

Систематизацијом улагања у основна средства и нематеријална права за 2014. годину, иста су груписана према намени на:

- Замену дотрајале или застареле опреме новом
- Модернизацију за унапређење пословних процеса и побољшање квалитета услуга
- Стратегијска улагања - доступност и ширење пословне мреже
- Остала улагања за побољшање услова рада

За замену дотрајале или застареле опреме новом планирана су улагања у укупном износу од 1.284 хиљаде евра, а до краја године реализовано је 423 хиљаде евра (33% плана) и то:

- Замена уређаја за прецизну климатизацију у сали рачунског центра
- Набавка информатичке опреме која је неопходна за замену застарелих рачунара, штампача, комуникационих уређаја.
- Набавка резервног HSM-а за РЗ који је саставни део система за припрему података за персонализацију чипа

За модернизацију и унапређење пословних процеса и побољшање квалитета услуга планиране су улагања у укупном износу од 1.039 хиљада евра, а до краја године реализовано је 374 хиљаде евра што је 36% плана и то:

- интегрисани систем за вођење евиденције основних средстава на бази bar code-а
- Унапређење комуникационе опреме и решења у циљу обезбеђења функционисања банкарских сервиса.
- Пројекат „Zona 24x7“ – увођење нових типова уређаја за прихватање платних картица (Info Terminale и Recycling банкомате) којима ће бити опремљене самоуслугне експозитуре доступне клијентима 24 сати дневно, 7 дана у недељи. Инвестиција је започета у 2014. години и у фази је пројектне документације
- Набавка рутера и компонената за АТМ



За стратегијска улагања – доступност и ширење пословне мреже

За потребе пословне мреже планирано је 1 милион евра (за образовање 9 нових и премештај 5 експозитура, систем техничке заштите, QMS и набавка 30 банкомата са рутерима), а реализовано је 99 хиљада евра (10% плана) и то на пресељење и реконструкцију експозитура, а 44 хиљаде евра се односи на трошкове одржавања везане за реализоване инвестиције, и то:

- реконструкција експозитуре Краљево 1
- пресељење експозитуре Бољевац
- пресељење експозитуре Врање
- QMS – систем контроле приступа (Београд Краљице Марије 3, Нови Сад 1, Београд 4 и Београд 8)
- опремање експозитура Вршац, Београд 17, Нови Сад 3 и Бела Црква системима техничке заштите (противпровални систем)

Остала улагања за побољшање услова рада планирана су у укупном износу од 385 хиљада евра, а реализована су на реконструкцију пода у Сектору за обраду докумената у износу од 59 хиљада евра (15% плана).



5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка у 2014. години није вршила откуп сопствених акција.

6. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ

У складу са Законом о заштити животне средине, Банка квартално плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Чланом 6. Закона о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе на основу овлашћења из члана 87. Закона о заштити животне средине. Банка је у 2014. години на име накнаде, на основу решења локалних самоуправа уплатила близу пола милиона динара.

Донације и спонзорства

Банка, као нераскидиви део друштвене заједнице труди се да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући константни допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторста у области здравства, просвете, спорта и културе.

У том циљу Банка је у 2014. године учествовала у финансирању различитих пројеката:

- Помоћ угроженом становништву у отклањању последица проузрокованих поплавама и укидање накнаде платног промета за уплате на рачуне за помоћ настрадалима у поплавама као још један вид подршке
- Финансирање здравствених установа (Војномедицинска академија Београд и Клинички центар Ниш)
- Финансирање образовних и научних установа као вид улагања у младе таленте и стручњаке (Зимски камп физике за ученике основних школа, Конференција „Студентски копаонички сусрети“)
- Финансирање заштите деце и омладине (пројекат Центра за едукацију, истраживање и развој ради заштите менталног здравља младих на тему „Психолошко оснаживање младих у Србији“, пројекат Афирмативног центра из Београда о едукацији о социјално пожељном моделу понашања деце и младих и новогодишњи пакетићи за Дечији ромски хуманитарни центар „Влашки роми“)
- Финансирање културних манифестација (Међународни дечији фестивал фолклора „Лицидерско срце“)
- Подршка развоју пољопривреде (Међународни ресавски пољопривредни сајам у Свилајнцу и Научни симпозијум Института за Економику пољопривреде под називом „Одржива пољопривреда и рурални развој у функцији остваривања стратешких циљева Републике Србије у оквиру дунавског региона - рурални развој и (не)ограничени ресурси“).

7. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће предузимати мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе. Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке.

Банка ће у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовање људских права, права запослених и борбу против корупције.

Такође, Банка ће пратити светске трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената и подржавати локалну заједницу кроз различите друштвено одговорне активности.

Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије www.pks.rs.

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије из разлога што су Законом о банкама посебно регулисана питања оснивања, пословања и организација банке, начин управљања банком, као и контрола и престанак рада банке, те се одредбе Закона о привредним друштвима примењују само у оној мери у којој се одредбе Закона о банкама на њега ослањају или упућују.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Примена принципа и препорука Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на додатне принципе и препоруке за друштва капитала у којима је држава члан ограничена је до усвајања власничке политике државе којом би се, између осталог, дефинисали власнички (економски и социјални) циљеви државе.



8. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

По завршетку 2014. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.

9. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Основе процеса управљања ризицима

Основни циљеви управљања ризицима су одржавање перманентне ликвидности и солвентности Банке, реализација оперативних и статешких циљева уз свођење ризика у прихватљиве оквире и одржавање оптималног односа ризика и профита. У том смислу, управљање ризицима подразумева утврђивање изложености Банке свим врстама ризика процену и мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат, одређивање врсте и нивоа ризика који се преузимају и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Банка изложеност ризицима минимизира путем управљања активом, управљања пасивом и управљања адекватношћу капитала интегрисаних у јединствен систем за управљање ризицима. Систем је усклађен са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложеносту пословања Банке, односно њеним ризичним профилем.

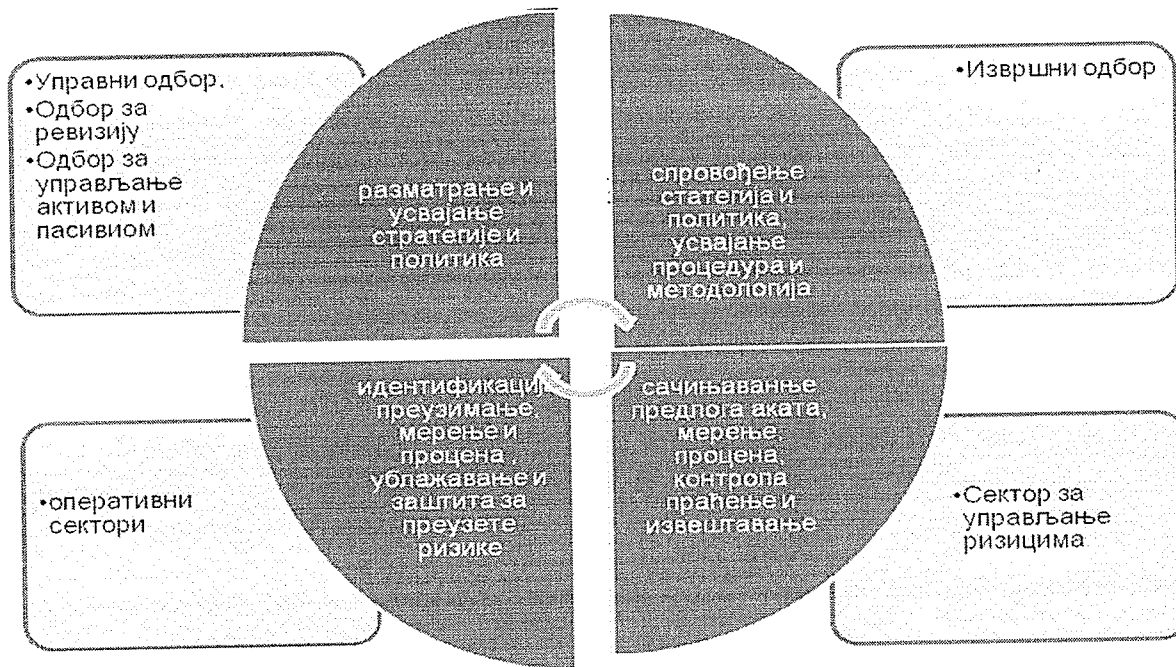
Основу система за управљање ризицима чини нормативни оквир што подразумева припремање, усвајање и ажурирање скупа интерних аката - стратегије, политике, планови, процедуре, методологије, интерна упутства - којима се дефинише управљање ризицима и капиталом, укључујући и процес интерне процене адекватности капитала, увођење нових производа, поверавање активности трећим лицима и објављивање значајних податка и информација.

Управљање ризицима састоји се од више фаза



и резултира успостављањем оптималног ризичног профила Банке.

У организационом смислу, систем је постављен тако да обезбеђује јасно дефинисане надлежности и одговорности, транспарентне и конзистентне линије комуникација и размене информација и раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.



Унутрашње контроле чине интегрални део система за управљање ризицима и обухватају:

- контролне активности које спроводе Извршни одбор Банке, лица одговорна за управљање ризицима и запослени у Банци,
- редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима, коју врши унутрашња ревизија.

У оквиру система унутрашњих контрола за управљање ризицима одговарајуће надлежности имају и Управни одбор Банке, Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Одбор за управљање активом и пасивом, Извршни одбор Банке и Сектор контроле усклађености пословања Банке.

У процес управљања ризицима интегрисани су процес интерне процене адекватности капитала и процес управљања капиталом. Ови процеси су међусобно условљени – Банка одлучује о преузимању ризика у мери у којој они могу бити заштићени капиталом и истовремено управља капиталом тако да његов ниво увек буде у одговарајућој сразмери са постојећим и очекиваним ризицима које Банка преузима, а интерактивност ових процеса обезбеђује да преузети ниво ризика буде усклађен са обимом и структуром капитала.



Политике управљања значајним финансијским ризицима

Ризик ликвидности

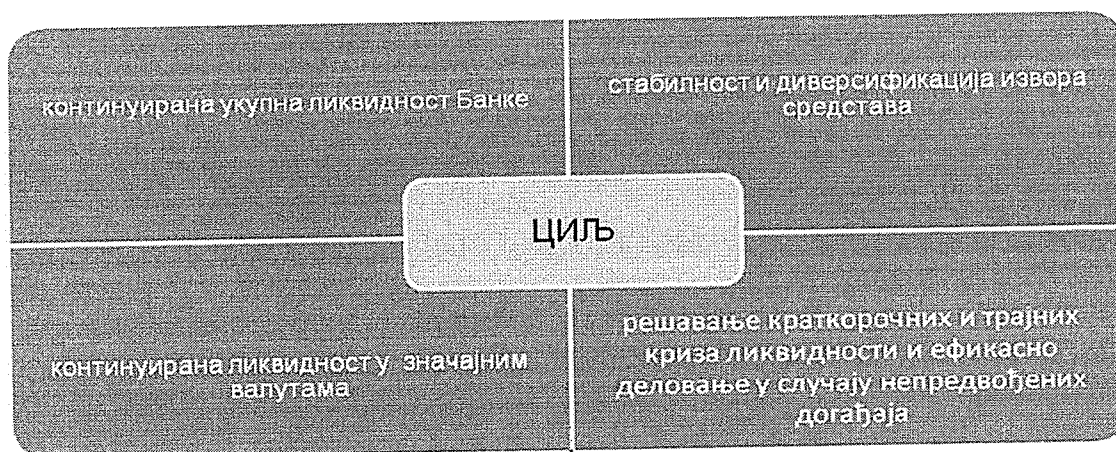
Ризик ликвидности представља могућност настанка диспропорције између прилива и одлива средстава услед чега Банка може имати проблема у измиривању својих текућих обавеза.

У том смислу Банка препознаје ризик ликвидности који настаје услед:

- повлачења постојећих извора финансирања односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора средстава), или
- отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).

➤

Политика управљања ризиком ликвидности усмерена је на одржавање укупне ликвидности Банке и то дугорочно и краткорочно, као и парцијалне ликвидности и то у готовинском и безготовинском, у динарском и девизном пословању као и у значајним валутама за Банку (RSD, EUR, USD, CHF).



- Управљање ликвидношћу обухвата активности које су усмерене на дугорочно и краткорочно одржавање ликвидности и прихватљивог нивоа изложености ризику ликвидности и то:
- управљање пасивом, у смислу обезбеђења квалитетних извора средстава - капитал и депозити,
- моделирање депозитног портфолија - спречавање концентрације депозита и оптимизација рочности
- управљање активом, у смислу ангажовања средстава у сигурне и профитабилне пласмане,
- моделирање кредитног портфолија - дисперзија изложености према врсти и клијената и врсти производа

- успостављање рочне, валутне, секторске и гранске усклађености извора средстава и пласмана и одржавање стабилног односа ових величина,
- располагање расположивих средстава Банке на бази свеобухватних и поузданих информација о дневним, недељним и месечним потребама и очекиваним приливима и одливима,
- праћење и пројектовање нето токова готовине – имовине и обавеза по периоду преосталом до доспећа, мерење и упоређивање прилива и одлива готовине у одговарајућим временским хоризонтима,
- утврђивање и праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима, пре свега кредитним, каматним и девизним ризиком
- сачињавање информација и извештаја који се достављају надлежним организационим деловима Банке.
- Банка користи разноврсне квантитативне и квалитативне поступке, методе и технике за управљање ризиком ликвидности на основу којих се ризик може идентификовати, проценити, измерити и даље предузети одговарајуће мере заштите и ублажавања ризика:

Индикатори раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности су параметри који се сматрају благовременим сигналом евентуалног поремећаја ликвидности

Индикатори ликвидности показују односе одређених позиција активе и пасиве на основу који се процењује степен ликвидности

Показатељи ликвидности утврђују се на дневном нивоу и, у оперативном смислу, обухватају све позиције које креирају укупну динарску и девизну, безготовинску и готовинску ликвидност Банке. Осим регулаторних, Банка је развила и систем интерних показатеља ликвидности

Систем лимита у смислу утврђивања максималног нивоа дефинисаних показатеља, прихватљивих и толерантних зона одступања

Праћење нето токова готовине врши се у дефинисаним интервалима чиме се обезбеђује уравнотеженост прилива и одлива и обезбеђује благовремено реаговање у случају потребе

Праћење и анализа кретања кључних параметра ликвидности - статичка и динамичка анализа депозита и пласмана, трендови кретања, промене обима и структуре и сл.

Одржавање одговарајућег нивоа резерви ликвидности - пласман одређеног дела средстава у финансијске инструменте који су лако и брзо утрживи

Гар анализа којом се утврђује неусклађеност новчаних прилива и одлива средстава Банке по роковима доспећа и на основу које се могу планирати активности у вези са уравнотежењем истих.

Спровођење стрес тестирања у смислу утврђивања ефеката промене кључних интерних и екстерних фактора на ликвидност, процена степена осетљивости Банке у пројектованим сценаријима и анализа резултата добијених стрес тестирањем, како би се благовремено извршиле припреме за евентуални настанак таквих услова.

Сачињавање Плана пословања у случају настанка непредвиђених догађаја – криза ликвидности са јасно дефинисаним надлежностима и одговорностима свих учесника у реализацији активности утврђених планом.

Кредитни ризик

Кредитни ризик је присутан у свим случајевима одобравања кредита и других пласмана, као и у случајевима одобравања оквирних кредита и издавања гаранција и давања других облика јемстава, што је примарна пословна активност Банке.

У том смислу, кредитни ризик дефинише се као могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима и постоји у свим трансакцијама по којима Банка стиче финансијско средство или преузима будућу обавезу.

Кредитни ризик укључује и кредитно – девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а блиско је повезан и са ризиком концентрације, ризиком земље, ризиком измирења / испоруке и ризиком друге уговорне стране.

Управљање кредитним ризиком подразумева утврђивање прихватљивог нивоа кредитног ризика, односно успостављање одговарајуће сразмере изложености кредитном ризику и приноса на капитал.



Генерално, управљање кредитним ризиком може се дефинисати као управљање портфолијом пласмана што дугорочно подразумева измену структуре активе у правцу доминантног учешћа ниско ризичних пласмана а краткорочно објективно процењивање степена ризичности пласмана при преузимању кредитног ризика.

Комплексност овог ризика условљава потребу јасног дефинисања процеса идентификовања, мерења и процене како при преузимању ризика (одобравање изложености), тако и у току трајања изложености ризику, те је Банка, политиком управљања кредитним ризиком, утврдила спровођење наведених активности

- на нивоу трансакције - појединачног пласмана - у смислу утврђивања степена ризичности конкретне изложености, у зависности од њених специфичности у погледу намене, рока, инструмената обезбеђења - активности се спроводе пре реализације финансијског аранжмана односно пре преузимања ризика,
- на нивоу клијента, у смислу утврђивања финансијског стања и кредитне способности клијента и кредитне историје клијента са становишта измирења обавеза и утврђивања степена вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза - активности које се спроводе пре преузимања ризика и периодично, током трајања изложености

- на нивоу портфолија пласмана, у смислу утврђивања квалитета портфолија на основу анализе обима и структуре реализованих финансијских инструмената и праћења динамике и трендова промена кључних сегмената портфолија -активности се спроводе периодично

За потребе ефикасног управљања кредитним ризиком врши се

- сегментација портфолија по основу више критеријума - на нивоу организационих јединица и организационих облика, по врстама пласмана, валутној, секторској и рочној структури, према степену ризичности наплате потраживања, према инструментима обезбеђења наплате потраживања
- дефинисање и праћење индикатора раног упозорења пораста изложености кредитном ризику
- одређивање различитих лимита изложености и прихватљивих зона толеранције
- континуирани мониторинг пласмана и клијената код којих су идентификовани проблеми у пословању.

На тај начин обезбеђује благовремено идентификовање, мерење и контрола ризика на нижим нивоима агрегирања пласмана у односу на укупни портфолио.

У процесу управљања кредитним ризиком Банка примењује следеће поступке:

- контрола документације коју подноси клијент-формална и суштинска,
- селектирање захтева за пласмане,
- процена кредитне способности клијента на бази упоредне анализе, методе тренда и методе коефицијента
- анализа кредитног обима,
- анализа осетљивости пословања клијента у односу на кретање курса динара,
- анализа усклађености девизне позиције,
- дефинисање начина обезбеђења пласмана,
- анализа оствареног пословног односа са клијентом,
- контрола наменског коришћења кредита и извора отплате кредита,
- контрола пословања клијента у периоду отплате кредита.

Заштита од ризика - за планиране трансакције којима Банка стиче финансијско средство или преузима будућу обавезу предвиђено је уговарање одговарајуће заштите од ризика путем коришћења средстава обезбеђења наплате потраживања или трансфера ризика. Врста и обим заштите зависе од обима и врсте пласмана, успешности пословања клијента и његове финансијске дисциплине и других значајних карактеристика клијента и пласмана.

У циљу смањења кредитног ризика Банка:

- прибавља одговарајуће инструменте наплате потраживања,
- прибавља одговарајућа реална средства обезбеђења,
- уговара јемства правних или физичких лица,
- врши осигурање потраживања.

Управљање инструментима обезбеђења подразумева:

- формалну и суштинску контролу појединачних инструмената обезбеђења у оквиру процеса признавања и вредновања,
- континуирано унапређења система мониторинга, односно праћења промена вредности инструмената обезбеђења,
- праћења и извештавања о концентрацијама у оквиру прихваћених инструмената обезбеђења,



➤ анализе ефикасности наплате из средстава обезбеђења
➤ континуираног унапређења система праћења и управљања инструментима обезбеђења

Ради ефикасније заштите, контроле и ограничавања изложености кредитном ризику, Банка дефинише различите врсте лимита – по врсти производа, врсти клијената, појединачној изложености, нивоима одлучивања и сл.

Мерење ризика је кључна активност у процесу управљања кредитним ризиком која подразумева израчунавање висине губитака који могу настати услед неповољних догађаја односно реализацијом ризика.

Квантификовање ризичности појединачних ставки (по клијенту и пласману), а затим и утврђивање укупног нивоа кредитног ризика врши се:

- у складу са регулаторним критеријумима, применом стандардизованог приступа у складу са Одлуком о адекватности капитала,
- у складу са критеријумима и моделима које је дефинисала Банка и прописала интерним методологијама.

Банка кредитни ризик мери / процењује:

на нивоу појединачног пласмана - класификовањем конкретног пласмана у одговарајућу категорију ризичности у зависности од врсте пласмана, кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза и инструмената обезбеђења конкретног пласмана и разврставањем у групу потраживања са сличним карактеристикама,

на нивоу клијента - анализом скупа квалитативних и квантитативних параметара и на бази тога, утврђивањем кредитне способности и финансијске дисциплине клијента и класификовањем у одговарајућу категорију ризичности,

на нивоу портфолија пласмана - утврђивањем и обрачуном

- резерви за процењене губитке и нивоа исправке вредности пласмана и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама,
- утврђивањем висине капиталног захтева за покриће кредитног ризика.

У процесу мерења изложености кредитном ризику, Банка у зависности од природе квантитативних и квалитативних параметара кредитног ризика и актуелних тржишних кретања дизајнира и спроводи различите стрес тестове за кредитни портфолио.

Паралелно са управљањем кредитним ризиком, Банка спроводи и процес управљања ризиком концентрације ради спречавања прекомерног нивоа изложености по различитим основама, те у том смислу препознаје и прати:

Ризик концентрације за велике изложености - концентрација пласмана код једног лица, групе повезаних лица и лица која су повезана са Банком који постоји

- ако се једном клијенту одобрава висок ниво пласмана,
- ако се више пласмана одобрава истом лицу или лицима која имају висок степен међусобне зависности у власничком, управљачком или неком другом погледу
- када се одобрава пласман клијенту који је повезан са Банком у власничком или управљачком смислу

Ризик концентрације за групе изложености - концентрација пласмана клијентима који припадају одређеној групи коју карактеришу исти или слични фактори ризика и то према привредном сектору, према привредној грани, према врсти производа и сл.

Ризик концентрације за инструменте обезбеђења - концентрација инструмената обезбеђења која може проузроковати изостанак очекиваних ефеката по прибављеним инструментима

обезбеђења и то на нивоу пружаоца заштите, на нивоу групе пружалаца заштите (повезана лица, припадност истом сектору, грани и сл), на нивоу типа и врсте инструмента обезбеђења.

Циљеви управљања ризиком концентрације су у корелацији са циљевима за управљање кредитним ризиком и усмерени на обезбеђивање одговарајуће дисперзије портфолија пласмана и инструмента обезбеђења и спречавање њихове концентрације

Каматни ризик

Каматни ризик је један од основних ризика којима је Банка изложена а настаје услед промене каматних стопа које имају за последицу измену нивоа каматних прихода и каматних расхода као и промену садашње вредности будућих новчаних токова.

Банка је изложена различитим врстама каматног ризика и то:

- ризику временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена,
- ризику криве приноса коме је изложена услед промене облика криве приноса,
- базном ризику,
- ризику опција.

Управљање каматним ризиком усмерено је остваривање високе профитабилности и преузимање нивоа ризика који је сразмеран капиталу Банке.



Са аспекта изложености каматном ризику, кључни елементи за максимизирање профитних ефеката су равномерна дисперзија каматносноне активе и пасиве и усклађеност каматносноне активе и пасиве по рачности, валути и сектору.

Управљање каматним ризиком подразумева активан надзор и контролу над каматносноном активом и пасивом и политиком каматних стопа у циљу ефикасног прилагођавања тржишним кретањима и профитабилним пројектима.

Мерење и процена каматног ризика се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника а у поступку анализе користи се статистички приступ историјске анализе остварених резултата као и предвиђање очекиваних ефеката уз различита претпостављена кретања каматних стопа и промена обима и структуре каматносноне активе и пасиве.



Мерење изложености каматном ризику врши се на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима и одговарајућих показатеља тих односа,
- *gap* анализом,
- рацио анализом,
- стрес тестирањем

За потребе адекватног мерења и процене изложености каматном ризику, анализира се неусклађеност каматних стопа следећих компоненти билансне активе и пасиве

- каматносна средства (кредити, купљене дужничке хартије од вредности, пласмани другим банкама и други каматносни финансијски инструменти),
- каматносне обавезе (депозити банака и клијената, издате дужничке хартије од вредности и друге каматносне обавезе)

по потреби одвојено за позиције у динарима, за позиције у динарима са валутном клаузулом и позиције у иностраној валути – одвојено за EUR, USD и CHF.

У процесу управљања каматним ризиком Банка примењује:

систем контроле заснован на дефинисаним лимитима који су интерног карактера и редовно се преиспитују и ревидирају по потреби

систем праћења заснован на прикупљању и анализи података о висини и врсти каматних стопа и предвиђању очекиваних трендова кретања и процени утицаја тих промена на финансијски резултат и капитал Банке

систем заштите од ризика заснован на усклађивању цене и врсте пласмана извора са ценом и врстом извора средстава.

Девизни ризик

Девизни ризик настаје као последица постојања активе и пасиве изражене у иностраној валути и представља потенцијално смањење активе и пасиве односно измену њихове структуре услед промена девизног курса.

Под активом и пасивом израженом у иностраној валути, у смислу девизног ризика, подразумевају се позиције у иностраној валути и позиције које су изражене у динарима са валутном клаузулом, разврстане према појединачним валутама.

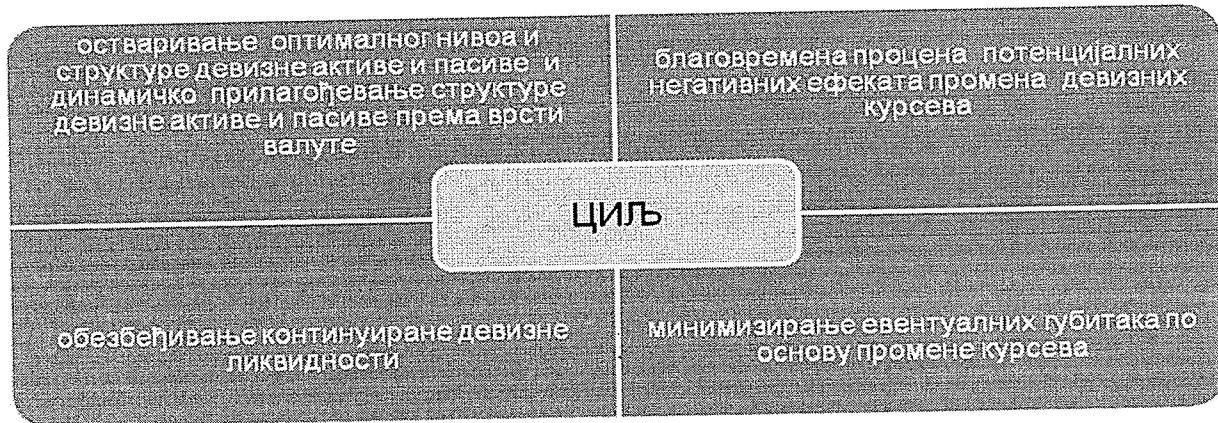
Позиције у динарима са валутном клаузулом су она код којих се вредност финансијског инструмента уговорена у динарима везује за вредност неке друге валуте.

Банка је изложена:

- Структуралном девизном ризику - односи се на биланс Банке и настаје услед постојања разлика у валутној структури активе и пасиве и то непосредно (утицај промене курса валута на позиције у билансу Банке - интервалутарни односи страних валута и страних валута у односу на динар) и посредно, (утицај промене курса валута на кредитно-девизни ризик клијента),
- Трансакционом девизном ризику који настаје у свакодневном пословању Банке, укључујући дилерске трансакције.

Кључне валуте које су извори изложености Банке девизном ризику су EUR, USD и CHF и позиције у динарима чија се вредност усклађује према курсу ових валута.

Управљања девизним ризиком је конципрано у правцу успостављања правилне мере изложености ризику у оквирима дефинисаних лимита и оствривања одговарајућег профита.



Основ за управљање и контролу изложености девизном ризику је управљање девизном активом и пасивом што се обезбеђује праћењем и анализом девизног подбиланаса у смислу учешћа у укупном билансу Банке, анализе структуре по валутама, рочности и врсти средстава, анализе појединачних значајних позиција и пројекција очекиваних трендова кретања и мерење ефеката таквих кретања на укупно пословање Банке.

Основни показатељ корелације обима и структуре девизног подбиланса и капитала Банке је регулаторно прописан (у форми максималног нивоа) показатељ девизног ризика. Банке је дефинисала прихватљиве зоне кретања показатеља ради правовременог реаговања у случају приближавања маргини и ефикаснијег управљања ризиком.

Мерење (квантификовање) изложености девизном ризику може се реализовати на следеће начине:

- обрачуном девизне позиције
- израчунавањем показатеља девизног ризика
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик
- *gap* анализом
- стрес тестирањем.

У поступку управљања девизним ризиком Банка а примењује:

систем контроле заснован на систему лимита и то обавезних лимита, који су одређени регулативом НБС и интерних лимита,

систем праћења

- кретања свих значајних параметара
- кретања показатеља девизног ризика и евентуалан одступања од дефинисаних лимита

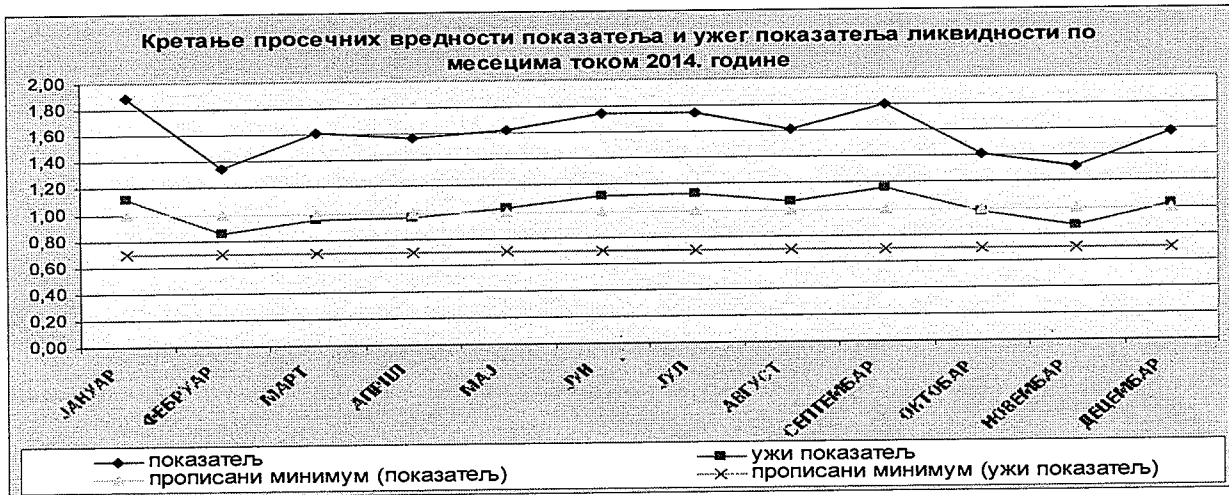
систем заштите од ризика заснован на усклађивању свих аспеката обима и структуре девизних позиција и то

- трансформација динарских средстава у девизе или обрнуто путем куповине/продаје одређене валуте или готовине од клијената или на тржишту;
- конверзија валуте у валуту или валуте у готовину и обрнуто;
- куповина/продаја девизних хартија од вредности динарским средствима;
- повећање/смањење динарских обавеза и потраживања са девизном клаузулом;
- промена структуре и нивоа безготовинских и готовинских средстава.

10. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Ризик ликвидности

Банка је током 2014. године била високо ликвидна, све преузете обавезе измиривала је без кашњења а клијенти су својим средствима могли да располажу без ограничења. Регулаторно прописани показатељи ликвидности, који се могу сматрати објективном мером степена ликвидности финансијске институције, континуирано су били изнад граничних вредности, што је илустровано следећим графиканом:



Просечна вредност показатеља ликвидности у 2014. години износи 1,60, а ужег показатеља 1,02, док су вредности на дан 31.12.2014. године 1,71 и 1,13, респективно.

Преглед структуре ликвидних потраживања и обавеза на дан 31.12.2014.године показује висок ниво заступљености лако утрживих, високо ликвидних средстава што је основ за даљу перманентну ликвидност.

ЛИКВИДНА ПОТРАЖИВАЊА			ОБАВЕЗЕ		
опис	износ у 000 RSD	% учешћа	опис	износ у 000 RSD	% учешћа
Готовина у благајни, жиро рачун, злато и сл	18.767.784	47,42%	40% депозита по виђењу од банака	-	-
Средства на рачунима код банака ...	2.585.735	6,53%	20% деп. по виђењу осталих депонената	5.974.159	25,76%
Депозити код НБС	7.173.966	18,12%	10% штедних улога	671.441	2,89%
Чекови и новчана потр.у поступку реализације	2.212	0,01%	5% гаранција и других врста јемства	114.302	0,49%
Неопозиве кредитне линије одобрене банци	-	-	20% неискоришћених неопозивих кред.лин.	285.205	1,23%
90% фер вред. ХоВ дин	1.081.715	2,73%			
Ликвидна потраживања првог реда	29.611.412	74,81%	Обавезе по виђењу или без уг.рока досп	7.045.107	30,37%
Ликвидна потраж. другог реда	9.969.638	25,19%	Обавезе са уг.роком доспећа	16.150.167	69,63%
УКУПНО	39.581.050	100,00%	УКУПНО	23.195.274	100,00%

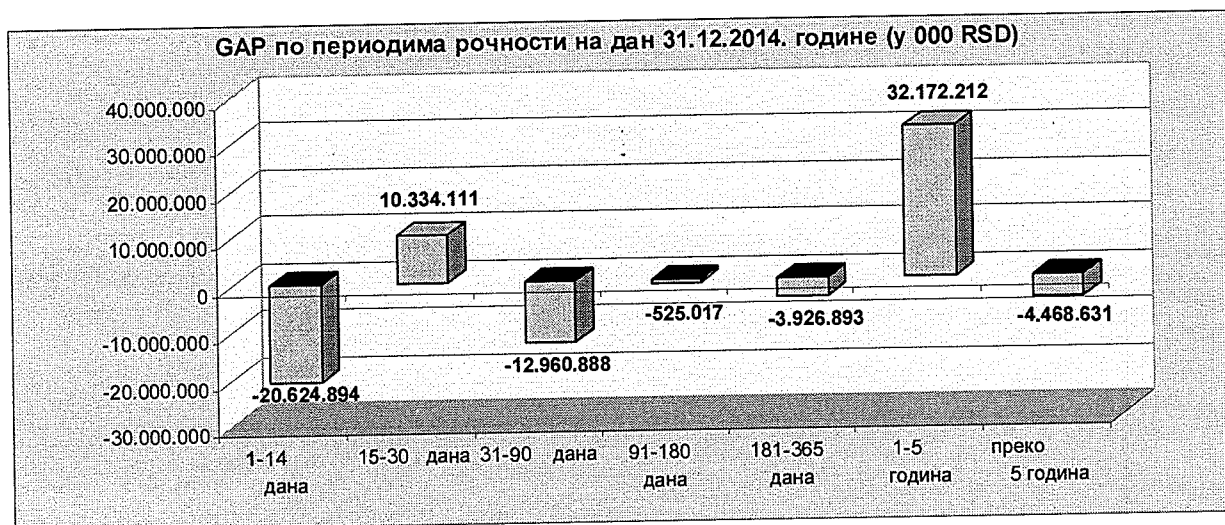


Током године нису идентификовани индикатори раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, а вредности интерних показатеља ликвидности, уведних ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, континуирано су били изнад референтних вредности.

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 10%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 60%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2014.	18,43% - 33,21%	24,19%	57,39% - 66,70%	61,19%	57,88% - 99,43%	72,10%
2013.	20,62% - 38,80%	27,18%	55,00% - 75,54%	61,01%	64,26% - 116,40%	87,74%

За потребе праћења изложености ризику новчаног тока, односно ризику неусклађености новчаних прилива и одлива позиције у билансу Банке разврставају се према преосталој рочности у седам временских сегмената и утврђује се **GEP** односно износ неусклађености.

	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
АКТИВА	24.118.297	17.197.241	4.347.102	6.332.511	11.239.238	37.066.175	12.988.438	113.289.002
ПАСИВА	44.743.191	6.863.130	17.307.990	6.857.528	15.166.131	4.893.963	17.457.069	113.289.002



Релативно висок ниво неусаглашености у првом сегменту није забрињавајући и уобичајен је за банке, с обзиром да се целокупан износ обавеза по трансакционим и депозитима по виђењу распоређује у први сегмент, што није сасвим реална претпоставка.

Банка, ради боље процене изложености овој врсти ризика спроводи стрес тестове у којима се симулира одлив већег нивоа депозита као и повећање искоришћености оквирних линија по кредитима и картицама и резултати указују да је ликвидност и у таквим условима одржива.



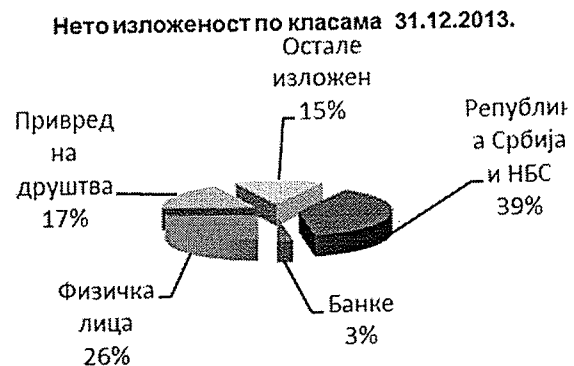
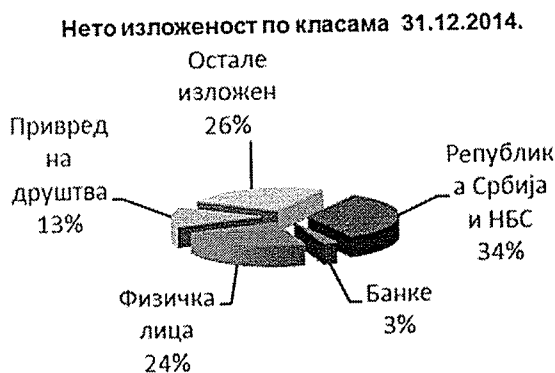
Кредитни ризик

Банка примењује стандардизовани приступ мерењу кредитног ризика у оквиру кога су све изложености распоређене у одговарајуће класе изложености за које се израчунава припадајући износ капиталних захтева за покриће преузетих кредитних ризика.

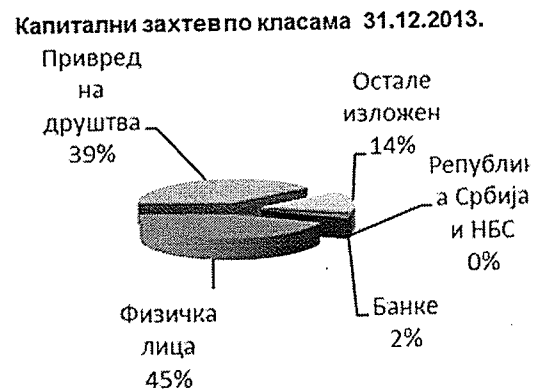
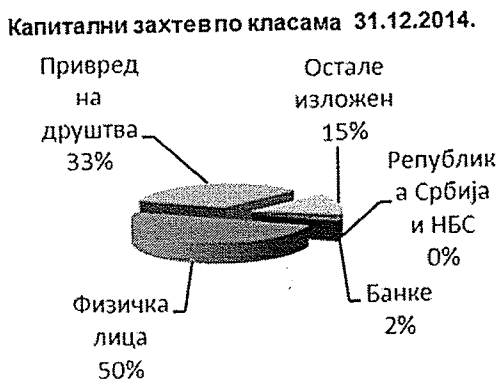
Упоредни преглед значајних класа изложености и капиталних захтева

Класа изложености (у хиљадама динара)	Нето изложеност		Капитални захтев	
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Република Србија и НБС	41.090.362	43.282.250	0	0
Банке	3.069.488	3.077.789	78.894	73.412
Физичка лица	29.370.994	28.200.478	1.988.205	1.774.522
Привредна друштва	16.389.908	19.273.428	1.320.728	1.556.060
Остале изложен	31.322.017	17.085.886	580.967	573.008
Укупно	121.242.769	110.919.831	3.968.794	3.977.002

Учешћа нето изложености по значајним класама изложености у укупној нето изложености Банке презентују се у наредним графиконима:



Учешћа капиталних захтева по значајним класама изложености у укупном капиталном захтеву за кредитни ризик презентују се у наредним графиконима:





За потребе праћења квалитета кредитног портфолија све изложености се, према критеријумима Народне банке Србије класификују у пет основних категорија ризика.

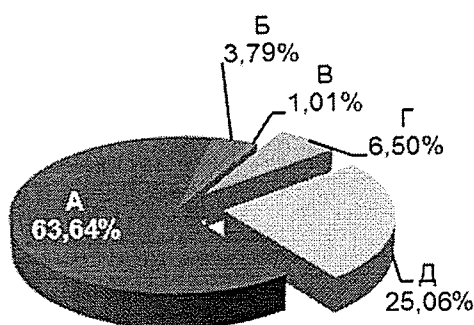
Преглед квалитета укупног портфолија даје се у наредној табели:

Период	31.12. 2014.			31.12.2013.
	Билансно	Ванбилансно	Укупно	Укупно
А	32.154.783	9.403.445	41.558.228	40.287.989
Б	1.711.559	765.695	2.477.254	2.305.944
В	632.444	18.085	650.529	2.363.002
Г	4.245.224	423	4.245.647	4.363.529
Д	16.293.060	73.261	16.366.321	10.459.779
УКУПНО	55.037.070	10.260.909	65.297.979	59.780.243

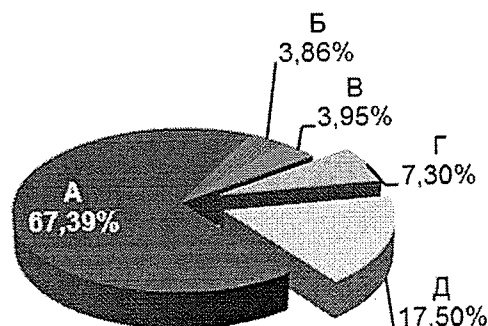
у 000 RSD

У укупном портфолију Банке највећи износ изложености односи се на категорије прихватљивог нивоа ризика, код којих је до пораста у односу на претходну годину дошло услед редовне кредитне активности Банке. Са друге стране, пораст у категоријама високог ризика резултат је отежаних услова привређивања и растуће неликвидности привредних субјеката.

Учешће појединих категорија ризичности у укупном портфолију



31.12.2014. година



31.12.2013. година

Укупан износ проблематичних кредита на дан 31.12.2014. износи 18.067.248 хиљ. RSD а у структури ових кредита најзаступљенији су сектор привредних друштава и сектор осталих комитената који обухвата правна лица у стечају.

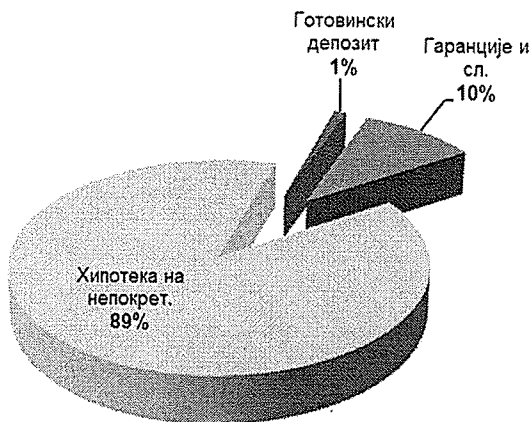
Ради заштите од ризика и ублажавања изложености кредитном ризику Банка прибавља квалитетне инструменте обезбеђења наплате потраживања.

Преглед средстава обезбеђења даје се у наредној табели:

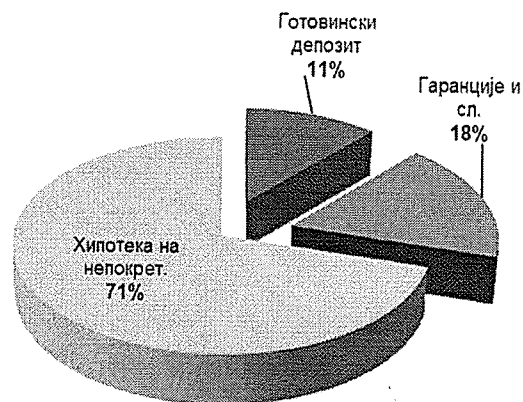
у 000 RSD

Врста обезбеђења	Укупно 31.12.14.	Укупно 31.12.13.
Билансна актива (БА)		
Готовински депозит	145.034	1.317.705
Гаранције и сл.	2.433.423	2.308.180
Хипотека на непокрет.	19.103.304	8.569.087
Свега	21.681.761	12.194.972
Ванбилансне ставке (ВС)		
Готовински депозит	117.286	177.465
Гаранције и сл.	58.220	13.876
Хипотека на непокрет.	2.493.174	591.742
Свега	2.668.680	783.083
Укупно (БА+ВС)	24.350.441	12.978.055

Учешће појединих врста обезбеђења у укупном портфолију инструмената



31.12.2014. година



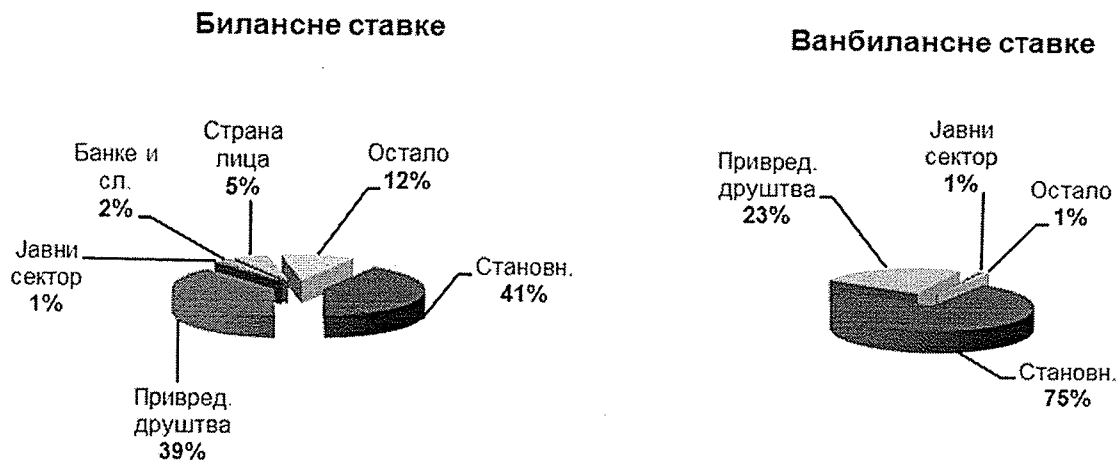
31.12.2013. година

У прегледу су наведене вредности првокласних и адекватних средстава обезбеђења, сагласно важећој регулативи. Поред наведених средстава обезбеђења, Банка прибавља и друге инструменте (залога на покретним стварима и праву потраживања, јемства правних и физичких лица и др.).

У циљу обезбеђења стабилног пословања, као посебну меру заштите од ризика, Банка обрачунава резерву за процењене губитке која на последњи датум посматраног периода износи 17.739.537 хиљ. RSD

Једна од активности на ублажавању изложености кредитном ризику која се континуирано примењује је и дисперзија кредитног портфолија по секторима и то у правцу повећања учешћа сектора у којима је степен ризика нижи.

Преглед секторске структуре кредитног портфолија



У циљу амортизације кредитног ризика, континуирано су спровођене следеће активности:

- доследна примена свих методологија и процедура које се односе на процену кредитног ризика,
- адекватна диверсификација кредитног портфолија, пре свега по појединачним клијентима и групама повезаних лица, као и по појединим сегментима, у циљу дисперзије кредитног ризика и минимизирања евентуалних губитака,
- мониторинг појединачних пласмана и клијената, идентификација сигнала раног упозорења који могу указивати на погоршање положаја клијената са аспекта кредитног ризика, како би се благовремено предузеле одговарајуће активности у циљу заштите пласмана Банке, а самим тим и капитала,
- мониторинг укупног кредитног портфолија, у циљу одржавања квалитета кредитног портфолија, благовременог уочавања и праћења проблематичних кредита, као и формирања резерви које су у функцији покривања кредитних губитака.

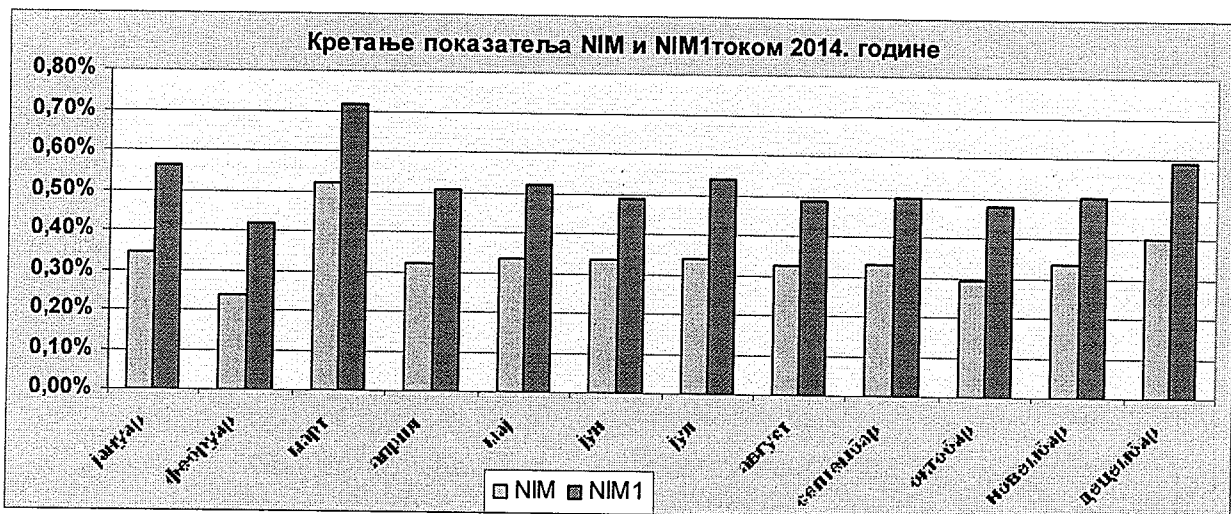
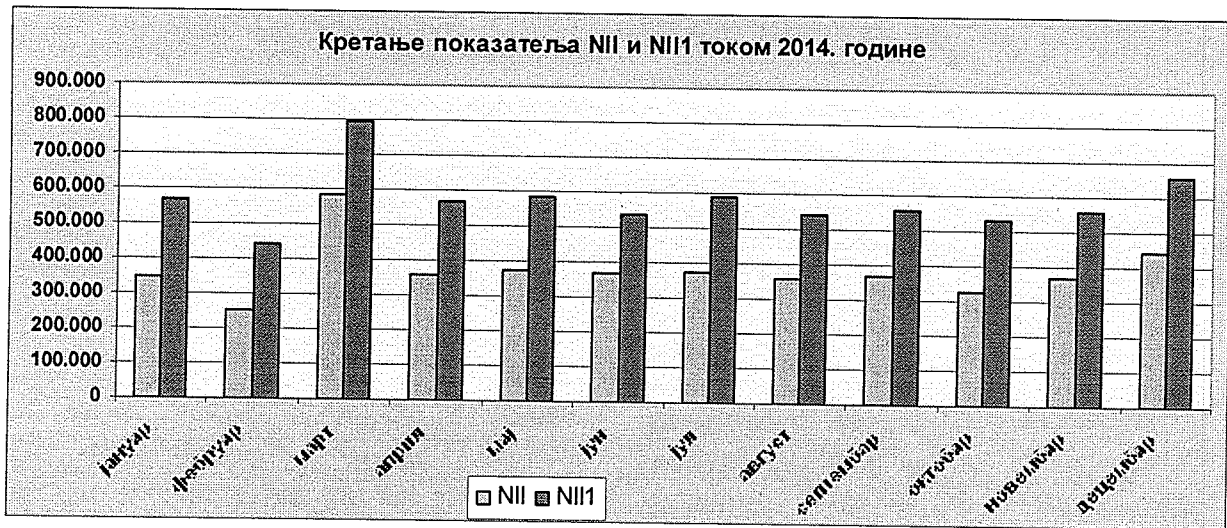
Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у 2014. години била је прихватљивог нивоа.

Активне и пасивне каматне стопе Банке, као и на тржишту, у току године кретале су се у истом правцу - на ниже, релативно уједначеним интензитетом. Као последица тога, каматна маржа била је стабилна и кретала се око нивоа од 6%.



Показатељи степена изложености каматном ризику са становишта утицаја на финансијски резултат – Net interest income (NII и NII1) и Net interest margin (NIM и NIM1) били су на задовољавајућем нивоу, а кретање по месецима презентује се у наставку

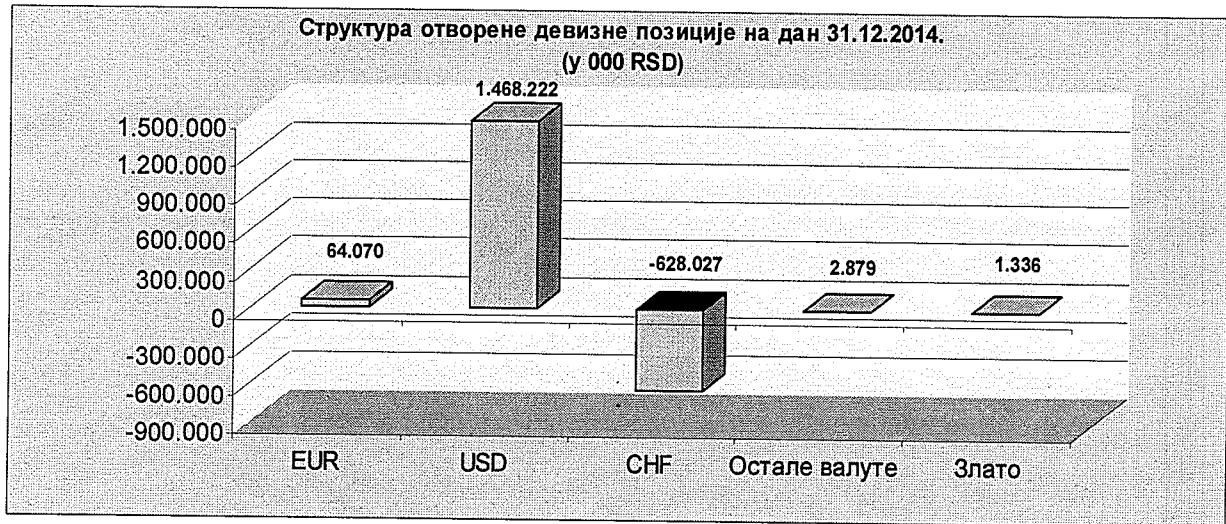


Напомена: NII1 и NIM1 осим прихода од камата садрже и приходе од накнада

Девизни ризик

Основна мера девизне експонираности Банке изражава степен корелираности нето отворене девизне позиције и капитала Банке у форми показатеља девизног ризика који на дан 31.12.2014. године износи 13,26% .

На дан 31.12. 2014. године Банка има укупну нето отворену девизну позицију на страни активе – дуга нето отворена девизна позиција – са следећом структуром:



Током године вредност показатеља је осцилирала и ван границе дозвољених вредности, посебно у првој половини године. Такво кретање последица је активности које је Банка, по налогу и у сарадњи са надлежним органима, спроводила у процесу консолидације финансијског система везано за преузимање дела обавеза и потраживања Привредне банке АД Београд, крајем 2013. године. У другој половини године вредност показатеља је стабилизована и у оквирима је дефинисаног лимита.

На дан 31.12.2014. године девизни подбиланс Банке уједначен је у мери која је регулативом прихватљива што значи да су средства и обавезе у страним валутама, укупно и по појединачно значајним валутама, уједначени на задовољавајућем нивоу.

ПОЗИЦИЈА	EUR	Индексирано EUR	USD	Индексирано USD	CHF	Индексирано CHF	Остале валуте	Остале вал. инд.
АКТИВА	30.325.005	10.130.544	2.168.650	598.616	162.118	289.097	99.776	0
ПАСИВА	40.323.326	47.169	1.299.043	0	1.079.242	0	96.897	0
GAP	-9.998.321	10.083.375	869.607	598.616	-917.124	289.097	2.879	0

Гапови по валутама континуирано се прате, и по потреби се предузимају одговарајуће мере ради ублажавања превеликих осцилација и контроле изложености девизном ризику.

Стратешко опредељење Банке у вези са ризицима усклађено је са стартешким циљевима целокупног пословања и изражено је у испуњавању свих регулаторних захтева у погледу прописаних показатеља пословања и преузимању ризика умереног нивоа, уз одређени ниво толеранције.



У том смислу Банка је утврдила обавезу придржавања лимита при преузимању ризика и примену метода заштите и ублажавања ризика.

За потребе прецизније процене изложености ризицима Банка у процесу интерне процене адекватности капитала ризике разврстава према материјалној значајности и капиталној релевантности и обрачунава одговарјуће интерне капиталне захтеве. Истовремено Банка периодично спроводи стрес тестирање за материјално значајне ризике и у зависности од анализе резултата доноси одлуке о обиму и врсти ризика које је вољна да преузима и за које рачуна капиталне захтеве.

С обзиром да су сви показатељи пословања Банке на дан 31.12.2014. године усклађени са прописаним, може се констатовати следеће:

- Извршни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ревизију и Управни одбор континуирано прате и оцењују управљање ризицима у складу са својим надлежностима
- Банка управља ризицима у складу са захтевима регулаторних органа и у складу са интерним актима усвојеним у циљу ефикаснијег управљања ризицима
- Интерна акта Банке током 2014. године су прилагођавана и ажурирана, извршена су бројна методолошка, техничко-технолошка и суштинска унапређења система за управљање ризицима и процеса интерне процене адекватности капитала
- Народној банци Србије су благовремено достављани сви прописани извештаји,
- Надлежни органи Банке редовно се извештавају о врсти, структури и степену изложености ризицима

што указује на ефикасно функционисање, квалитет и поузданост система за управљање ризицима.

11. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Активности истраживања и развоја у Банци организоване се у Сектору послова са становништвом, Сектору за платне картице и Сектору послова са привредом у смислу истраживања тржишта и развоја нових производа и услуга. У наредном периоду, Банка планира модернизацију пословања и организационе структуре, којом ће поред осталог, бити предвиђена и лоцирана активност истраживања и развоја.

12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

Развој Банке у наредном периоду засниваће се на:

Континуитету пословања из претходног периода уз коришћење свих предности које се односе на специфичности пословања Банке, традицију у пословима са становништвом и њен имиџ.

Коришћењу предности, које произилазе из нове димензије и позиције Банке у банкарском сектору Србије, а оствариваће се кроз:

- јачање депозитне и капиталне базе,
- дефинисање циљних група клијената кроз кредитну активност,
- даљи развој услуга (послови са платним картицама, платни промет, инвестиционо банкарство ...)
- институционални развој (развој пословне мреже, техничко-технолошки развој и управљање кадровима)
- управљање капиталом у складу са преузетим ризицима,
- управљање трошковима и праћење профитабилности

Поштовању основних принципа пословања:

- принципа ефикасности и квалитета услуга,
- принципа ликвидности кроз јачање сопствених и дугорочних извора средстава и измену структуре депозитног потенцијала
- принципа сигурности и солвентности усклађивањем рочне структуре обавеза и потраживања и високом наплатом потраживања
- принципа профитабилности,

Крајњи ефекат реализације постављених циљева биће :

- задовољство клијената услугама Банке
- одржавање високог нивоа ликвидности,
- профитабилно пословање
- јачање тржишне позиције Банке у банкарском сектору Србије као примарни показатељ раста.

Јачање депозитне базе

У циљу јачања депозитног потенцијала у наредном периоду активности Банке биће усмерене на:

- трансакционе депозите, као најјефтинији извор финансирања,
- спречавање одлива депозита постојећих клијената и стимулисање њиховог раста,
- увођење нових производа намењених новим циљним групама потенцијалних депонената,
- адекватна политика каматних стопа, која ће бити конкурентна и за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива.

Јачање капиталне базе

Након докапитализације, у наредном периоду активности Банке ће бити усмерене на јачање капиталне базе из остварене добити спровођењем адекватне политике управљања свим врстама ризика, којима је Банка изложена и њиховим свођењем на прихватљиву меру. Капитал, као трајни извор финансирања омогућиће континуитет пословања из претходног периода, јачање тржишне позиције Банке, раст пласмана и увођење нових производа и услуга, развој пословне мреже, увођење нових информационих технологија.

Спроводећи одговорну политику управљања капиталом и ризицима, Банка очекује да ће показатељ адекватности капитала Банке и даље имати тренд раста и да ће се кретати изнад прописаног законског минимума.

Фокус на клијенте и кредитна активност

У протеклом периоду Банка Поштанска штедионица је била банка становништва, а послови са физичким лицима, кроз интензивну кредитну активност, имаће кључну улогу у остварењу позитивних финансијских резултата и пројектоване добити Банке и у наредном периоду.

Основни правци развоја и унапређења послова са физичким лицима, уз адекватну маркетиншку подршку, биће:

- дефинисање и привлачење нових циљних група клијената, пре свега из категорије запослених,
- проширење базе клијената и већа финансијска подршка клијентима из категорије регистрованих пољопривредних газдинстава,
- разноврснија понуда свих типова кредита, прилагођена потребама, како постојећих, тако и нових циљних група клијената,
- развој нових производа намењених становништву – стамбени кредити и други облици дугорочнијег кредитирања.

Иако ће у наредном периоду бити фокус на сектор становништва, Банка ће излазити у сусрет и захтевима других клијената.

У циљу смањења кредитне изложености према сектору привреде и контроле преузимања ризика, корисници пласмана Банке, могу бити клијенти који су у складу са важећом законском регулативом сврстани у:

- микро правна лица (где спадају и предузетници),
- мала правна лица,
- јавна предузећа која су основана од стране Републике Србије, аутономне покрајине или јединица локалне самоуправе и
- предузећа која обављају делатност из области наменске индустрије.



Узимајући у обзир негативне догађаје у сектору привреде, као и недовољну тражњу становништва (висока стопа незапослености, ниска примања и ниска кредитна способност) Банка ће наставити са пласирањем слободних средстава у ниско ризичне хартије од вредности и то у државне записе и обвезнице РС.

Развој услуга

Послови са платним картицама

У циљу развоја и афирмације безготовинских инструмената плаћања, укључивања у међународно тржиште финансијских услуга, смањења трошкова пословања по текућим рачунима грађана, Банка ће дисперзијом понуде различитих картица, ширењем акцептантске мреже и повећањем броја банкомата и POS терминала моћи да задовољи све захтеве и најпробирљивијих клијената.

Уз агресивнију маркетиншку кампању, проширење понуде и повећање обима услуга омогућиће ефикасније коришћење свих расположивих капацитета Банке, што ће резултирати повећањем прихода, али створити и претпоставке за појединачењем услуга у овом сегменту пословања.

Такође, Банка ће посебну пажњу посветити безбедносним процедурама и повећању сигурности у пословима са платним картицама, како би се сви потенцијални ризици од њихових злоупотреба свели на најмању меру.

Платни промет

У наредном периоду циљ Банке је правовремено прилагођавање пословања у области платног промета у складу са прописима, како би у условима појачане конкуренције (нови пружаоци платних услуга – платне институције и институције електронског новца), Банка обезбедила своју позицију у финансијском сектору. У том смислу Банка ће:

- применити најмодернија техничко-технолошка решења у пружању услуга платног промета;
- интензивирати развој свих видова безготовинског плаћања путем електронског, интернет и мобилног банкарства, без доласка клијента на шалтер;
- интензивирати све видове међународних плаћања и трансфера новца;

Такође, Банка ће развијати безбедоносне процедуре у пословима платног промета, у циљу свођења оперативних ризика на прихватљив ниво.

Инвестиционо банкарство

У делу послова са хартијама од вредности Банка ће наставити да даље унапређује и развија инвестиционе услуге и активности које пружа као овлашћена банка како за клијенте тако и за портфолио Банке, води и сервисира власничке рачуне грађана, који су отворени по основу поделе бесплатних акција јавних предузећа и Акцијског фонда, врши брокерски посао трговања бесплатним акцијама у име и за рачун грађана - власника бесплатних акција, води и сервисира прикупљање налога за продају бесплатних акција на свим шалтерима Поште.

Институционални развој

Развој пословне мреже

Развој пословне мреже биће настављен:

- отварањем нових експозитора и самосталних шалтера на локацијама где Банка није присутна, а где је то економски оправдано, са интенцијом да свака општина у Србији буде покривена организационим делом Банке (експозитора или самостални шалтер),
- премештајем и реорганизацијом постојећих пословних простора и
- унапређењем система њихове безбедности.

Истовремено, интензивираће се маркетиншке активности у циљу јаснијег разграничења експозитора Банке, у којима су доступне све банкарске услуге, од шалтера ЈП „Пошта Србије“ где је број услуга које се пружају клијентима Банке ограничен.

Упоредо са ширењем пословне мреже, поштујући принципе ефикасности и профитабилности, Банка ће за пружање одређених услуга клијентима и даље користити инфраструктурне и кадровске потенцијале ЈП „Пошта Србије“ у складу са дефинисаним принципима будуће пословне сарадње.

Техничко-технолошки развој

Посебна пажња биће посвећена планирању и избору техничко-технолошких решења која су прилагођена захтевима модерног банкарства и потребама пословања Банке у циљу јачања тржишне позиције, са акцентом на:

- развијање и одржавање јединственог, поузданог и стабилног информационог система који обезбеђује висок степен аутоматизованости у реализацији пословних процеса и ажурне и тачне податке и извештаје;
- унапређење информатичке подршке за услуге базиране на интернет технологијама, мобилном банкарству и другим савременим технолошким решењима;
- модернизацију постојећих и развој нових софтверских решења, која ће моћи да одговоре свим захтевима проширене пословне мреже и нове позиције Банке у банкарском сектору, као и захтевима регулативе Народне Банке Србије, нарочито у делу адекватног управљања ризицима, трошковима и извештавању;
- унапређење и прилагођавање постојеће организације и систематизације послова у Банци насталим променама и пројектованим стратешким циљевима;
- побољшање техничке опремљености сваког радног места;
- унапређење технологије рада, дефинисање и упрошћавање радних процедура за све пословне процесе у Банци, што ће допринети подизању ефикасности у раду.

Кадрови

Основи кадровске политике Банке биће:

- дефинисање оптималног броја радника одговарајуће квалификационе структуре за благовремено и квалитетно обављање свих пословних процеса у Банци;
- рационализација броја запослених (одлазак у пензију радника који испуњавају законске услове, програм технолошког вишка са исплатом отпремнине...);
- стална едукација и стручно усавршавање запослених, како у оквиру Банке тако и на семинарима у земљи и иностранству, што ће омогућити Банци да понуди најмодерније банкарске производе и услуге, задовољавајући на тај начин и најзахтевније клијенте;

- политика зарада у циљу повећања продуктивности запослених применом Колективног уговора и Правилника о оцењивању запослених у Банке уз поштовање свих законских прописа;
- пријем нових запослених биће у складу са потребама пословних процеса у Банци уз поштовање свих законских прописа.

Управљање трошковима и праћење профитабилности

Основни циљ управљања трошковима је да се постигне што већа дугорочна корист од оствареног трошка, што не значи рационализацију трошкова по сваку цену већ само редукацију трошкова без којих се може.

Управљање трошковима реализоваће се кроз:

- предвиђање, планирање, буџетирање и контролу свих трошкова Банке,
- анализе које показују понашање трошкова и прихода у зависности од промене околности у којима су настали,
- анализе узрока одступања трошкова и прихода од предвиђених вредности,
- усавршавање постојеће методологије за алокацију прихода и расхода на линије пословања и обезбеђење адекватне техничке подршке за праћење прихода и трошкова по линијама пословања,
- анализу профитабилности профитних центара и експозитура, на основу нето прихода од камата и накнада и алоцираних оперативних расхода пословања
- мерење доприноса депозита на укупну профитабилност експозитура и других профитних центара, кроз остварене ефекте из повећаног обима пласираних средстава.

Управљање ризицима

Управљање ризицима којима је Банка изложена, подразумева правовремену идентификацију, мерење, надзор и контролу односно спречавање оних ризика који непосредно и посредно нарушавају или могу нарушити остваривање стратешких циљева Банке.

Стратегија управљања ризицима заснива се на постојећој законској регулативи и усвојеним актима Банке, а основни циљеви су :

- благовремена идентификација и адекватно управљање свим врстама ризика којима је Банка изложена, уз примену одговарајућих техника ублажавања ризика ради њиховог свођења на прихватљив ниво;
- утврђивање прихватљиве структуре и нивоа ризика, које је Банка спремна да преузима за потребе остваривања стратешких циљева;
- усаглашеност показатеља адекватности капитала, као и других параметара пословања, са законском регулативом;
- дефинисање и одржавање потребног нивоа капитала посматрано у односу на природу, обим и сложеност активности Банке, као и у односу на предузете и планиране пословне активности, и на тој основи идентификоване и потенцијалне врсте ризика.
- унапређење у примени Базел II стандарда у свим областима пословања.



БИЛАНС СТАЊА ЗА 2014. ГОДИНУ

БИЛАНС СТАЊА у хиљадама динара	Стање 31.12.2013	План 31.12.2014.	Стање 31.12.2014.	Индекс 2014/ 2013.	Индекс 2014/ план.
АКТИВА					
Готовина и средства код централне банке	20.913.550	28.629.500	25.959.091	124	91
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	2.090.449	1.578.300	1.603.868	77	102
Финансијска средства расположива за продају	1.205.842	1.156.790	1.201.906	100	104
Финансијска средства која се држе до доспећа	19.872.413	29.500.910	37.716.038	190	128
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10.900.678	9.004.000	2.908.722	27	32
Кредити и потраживања од комитената	35.627.210	39.228.390	38.032.177	107	97
Нематеријална улагања	189.305	193.000	157.858	83	82
Некретнине, постројења и опрема	4.083.692	4.172.000	3.907.557	96	94
Инвестиционе некретнине	41.307	41.000	40.561	98	99
Текућа пореска средства	81.921	82.000	108.413	132	132
Одложена пореска средства	8.687	9.000	0	0	0
Стална сред. намењена продаји ...	6.885	7.000	17.795	258	254
Остала средства	4.347.939	1.058.000	1.635.016	38	155
УКУПНО АКТИВА:	99.369.878	114.659.890	113.289.002	114	99
ПАСИВА					
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.132.732	578.700	535.574	47	93
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	84.033.350	99.726.300	93.173.621	111	93
Резервисања	167.086	250.000	254.706	152	102
Одложене пореске обавезе	304.100	300.000	281.073	92	94
Остале обавезе	1.283.606	1.116.000	1.594.441	124	143
Укупне обавезе:	86.920.874	101.971.000	95.839.415	110	94
Укупно капитал, од тога:	12.449.004	12.688.890	17.449.587	140	138
- Акцијски капитал	8.577.548	8.578.000	13.277.548	155	155
- Сопствене акције	0	0	0		
- Добитак	1.915.479	2.198.890	2.254.570	118	103
- Губитак до ниво капитала	0	0	0		
- Резерве	1.955.977	1.922.000	1.917.469	98	100
- Нереализовани губици	0	10.000	0	0	0
Учешћа без права контроле					
УКУПНО ПАСИВА:	99.369.878	114.659.890	113.289.002	114	99



БИЛАНС УСПЕХА ЗА 2014. ГОДИНУ

БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	у периоду:	01.01.- 31.12.2013.	План 2014.	01.01.- 31.12.2014.	Индекс 2014./ 2013.	Индекс 2014./ План
Приходи од камата		7.494.357	8.282.790	7.993.165	107	97
Расходи од камата		3.410.435	3.513.100	3.477.397	102	99
Нето приход по основу камата		4.083.922	4.769.690	4.515.768	111	95
Приходи од накнада и провизија		5.466.555	5.347.400	5.000.222	91	94
Расходи накнада и провизија		2.989.521	2.756.600	2.585.988	87	94
Нето приход по основу накнада и провизија		2.477.034	2.590.800	2.414.234	97	93
Нето добитак по основу заштите од ризика		452.821	500.000	636.017	140	127
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		102.994	50.000	84.234	82	168
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају		2	0	0	0	0
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле		0	0	406.429	0	0
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле		69642	93.500	0	0	0
Остали пословни приходи		170.043	36.400	72.221	42	198
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки		1.215.385	1.900.000	2.468.616	203	130
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД		6.001.789	5.953.390	5.660.287	94	95
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		2.940.729	2.654.300	2.333.783	79	88
Трошкови амортизације		314.008	324.000	355.832	113	110
Остали расходи		2.615.104	2.718.500	2.668.028	102	98
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		131.948	256.590	302.644	229	118
Порез на добитак		210	38.490	34	16	0
Добитак по основу одложених пореза		3.825	0	14.338	0	0
Губитак по основу одложених пореза		4.962	0	0	0	0
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		130.601	218.100	316.948	243	145
Основна зарада по акцији(у динарима без пара)		292	0	344	118	0

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
ДР СРЂАН ЦЕКИЋ



4. ИЗЈАВА



1921

Деловодни број: А 01-2-477
Датум, 27.04.2015. године

ИЗЈАВА

Годишњи финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС, бр. 14/2012 и 5/2015).

Према најбољим сазнањима, презентовани финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању банке, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу.

За признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима правна лица у Републици Србији, сагласно Закону о рачуноводству (Сл. гласник РС, бр. 62/2013), примењују МСФИ. У смислу наведеног закона МСФИ обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МСРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда. Текст превода МСФИ, који се примењују при састављању финансијских извештаја на дан 31.12.2014. године је утврђен решењем министарства финансија бр. 401-00-896/2014-16 од 13.03.2014. године и објављен у „Службеном гласнику РС“ бр. 35/2014.

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


Иванка Ивковић

Председник Извршног одбора


Срђан Цекић


Члан Извршног одбора


Јелена Мијаиловић Милојевић



5. ОДЛУКЕ

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-472/9 СК-54/9
Датум: 28.04.2015. године

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године са изменама и допунама, број А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године, Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на 54. редовној седници, одржаној 28.04.2015. године, доноси

**ОДЛУКУ
О УСВАЈАЊУ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2014. ГОДИНУ**

1. Усвајају се Редовни годишњи финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2014. годину, који су саставни део ове Одлуке, и то:
 - 1.1. Биланс стања на дан 31.12.2014. године.
 - 1.2. Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године.
 - 1.3. Извештај о осталом резултату од 01.01. до 31.12.2014. године.
 - 1.4. Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године.
 - 1.5. Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године.
 - 1.6. Напомене уз редовне годишње финансијске извештаје за 2014. годину.

2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

Законом о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) је, у члану 67., став 3., предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (број: А01-2-1229 од 09.05.2012.) је, у члану 50. став 1. предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање финансијске извештаје (Скупштина Банке одлуку доноси обичном већином гласова).

Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд за 2014. годину, сачињени су у свему према одредбама члана 50. Закона о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) и одредбама Закона о рачуноводству („Сл. Гласник РС“ бр. 62/2013).

На основу претходно наведеног, донета је Одлука као у диспозитиву.

СКУПШТИНА БАНКЕ

Љилјана Ашковић, председник



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-472/8 СК-54/8
Датум: 28.04.2015. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. тачка 3) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године са изменама и допунама, број А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године, Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд, на 54. редовној седници, одржаној дана 28.04.2015. године, доноси

**ОДЛУКУ
О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА О РЕВИЗИЈИ
РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д. БЕОГРАД ЗА 2014. ГОДИНУ**

1. Усваја се Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2014. годину, сачињен од стране овлашћеног спољног ревизора „MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo“ д.о.о. Београд, који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је ангажовала овлашћеног спољног ревизора „MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo“ д.о.о. Београд, да обави ревизију редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2014. годину.

Извештај овлашћеног спољног ревизора, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је у обавези да достави Народној банци Србије у року од 120 дана након завршетка календарске године, односно до 30.04.2015. године.

На основу претходно наведеног, донета је Одлука као у диспозитиву.

СКУПШТИНА БАНКЕ

Љилјана Ашковић, председник



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-472/10 СК-54/10
Датум: 28.04.2015. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010), и члана члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године са изменама и допунама, број А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године, Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на 54. редовној седници, одржаној 28.04.2015. године, доноси

О Д Л У К У
О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА О ПОСЛОВАЊУ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД ЗА 2014. ГОДИНУ

1. Усваја се Извештај о пословању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2014. годину, који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

Законом о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) је, у члану 67, став 3, предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица а.д. Београд Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године), је, у члану 50. став 1. предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање извештај о пословању.

На основу претходно наведеног, донета је Одлука као у диспозитиву.

СКУПШТИНА БАНКЕ

Љиљана Ашковић, председник





6. НАПОМЕНА




1921

Служба за инвестиционо банкарство
Број: С14040-2-1841
Београд, 28.04.2015. године

НАПОМЕНА У ВЕЗИ РАСПОДЕЛИ ДОБИТИ

У Закључку Владе Републике Србије (05 Број: 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године), у образложеним разлозима за доношење овог Закључка на основу којег је преузет део имовине и део обавеза Развојне банке Војводина а.д. Нови Сад, као једна од датих мера подршке Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд је да Банка не врши исплату дивиденде у периоду од најмање две наредне године.

ЗА БАНКУ
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

Иван Бојичић,
шеф Службе за инвестиционо банкарство
(по Одлуци Бр. А01-3-743 од 11.03.2014. године)