

**NARODNA BANKA  
JUGOSLAVIJE**

**Računovodstveni izveštaji  
za 2001. godinu**

Beograd, 27. jun 2002. godine

**RAČUNOVODSTVENI IZVEŠTAJI ZA 2001. GODINU**

**SADRŽAJ**

	<i>Strana</i>
<b>Izjava rukovodstva</b>	<i>1</i>
<b>Mišljenje revizora</b>	<i>2 - 3</i>
<b>Računovodstveni izveštaji</b>	
<b>BILANS USPEHA</b>	<i>4</i>
<b>BILANS STANJA</b>	<i>5 - 6</i>
<b>IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE</b>	<i>7</i>
<b>IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU</b>	<i>8</i>
<b>Napomene uz računovodstvene izveštaje</b>	<i>9 - 41</i>

**Izveštaj Guvernera**

**Izjava rukovodstva**

Rukovodstvo Narodne banke Jugoslavije je odgovorno da obezbedi takve računovodstvene evidencije koje će omogućiti tačno i potpuno sagledavanje finansijske pozicije Narodne banke Jugoslavije, kao i razumnu sigurnost da su isti u saglasnosti sa jugoslovenskim zakonskim propisima koji se odnose na poslovanje Narodne banke Jugoslavije. Rukovodstvo je odgovorno da preduzme sve nužne aktivnosti u cilju očuvanja imovine Narodne banke Jugoslavije, kao i za sprečavanje i otkrivanje nezakonitosti ili drugih nepravilnosti.

Rukovodstvo smatra da su prilikom sastavljanja računovodstvenih izveštaja prikazanih na stranama od 4 do 41 primenjene adekvatne i konzistentne računovodstvene politike i da su procene rukovodstva razumne i realne, u skladu sa Međunarodnim Računovodstvenim Standardima ("MRS") izdatim od strane Odbora za Međunarodne Računovodstvene Standarde, osim Međunarodnog Računovodstvenog Standarda broj 29 – Finansijsko izveštavanje u hiperinflatornim privredama.

Beograd, 27. jun 2002.

**NARODNA BANKA JUGOSLAVIJE**

Mr. Mladan Dinkić  
Guverner Narodne banke Jugoslavije

**Mišljenje revizora****RUKOVODSTVU NARODNE BANKE JUGOSLAVIJE**

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Narodne banke Jugoslavije (u daljem tekstu: "Banka") na dan 31. decembar 2001. godine, bilansa uspeha, izveštaja o tokovima gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu za godinu završenu na taj dan (u daljem tekstu: "računovodstveni izveštaji"). Rukovodstvo Narodne banke Jugoslavije je odgovorno za podatke prikazane u računovodstvenim izveštajima na stranama 4 do 41. Naša odgovornost je da, na osnovu izvršene revizije, izrazimo mišljenje o prikazanim računovodstvenim izveštajima.

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije izdatim od strane Međunarodne federacije računovođa. Međunarodni standardi revizije zahtevaju da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se u razumnoj meri uverimo da računovodstveni izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške. Revizija uključuje ispitivanje dokaza na bazi provere uzoraka, kojima se potkrepljuju iznosi i informacije obelodanjene u računovodstvenim izveštajima. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika, procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i opštu ocenu prezentiranih računovodstvenih izveštaja.

Kao što je objašnjeno u Napomeni 3 (a), Banka nije primenila Međunarodni računovodstveni standard br. 29 – Finansijsko izveštavanje u hiperinflatornim privredama. Rukovodstvo Banke smatra da primena ovog standarda nije odgovarajuća za Banku, budući da je najveći deo bančnih sredstava u stranoj valuti, dok je devizni kurs jugoslovenske valute bio stabilan tokom perioda koji je završen 31. decembra 2001.

Kao što je objašnjeno u Napomeni 24, paragrafima (b) i (c), obaveze po kratkoročnim kreditima u stranoj valuti u iznosu od Din. 13.534 miliona su dospele.

Izuzev za činjenice navedene u prethodnim paragrafima, prema našem mišljenju, računovodstveni izveštaji u svim bitnim pitanjima prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Narodne banke Jugoslavije na dan 31. decembar 2001. godine, i rezultat poslovanja, tokove gotovine i promene na kapitalu za 2001. godinu i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Računovodstvenim Standardima izdatim od strane Odbora za Međunarodne Računovodstvene Standarde.

*Ovo je prevod originalnog teksta sa engleskog jezika*

27. jun 2002.

**KPMG Hungary Kft. Budapest**

**KPMG d.o.o. Beograd**

John Varsanyi  
*Partner*

Nina Bulatović  
*Partner*

*Bilans uspeha za 2001. godinu  
(iznosi su prikazani u milionima dinara)=*

	<u>Napomena</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
<b>Prihodi od kamata</b>	4	3.453	1.500
<b>Rashodi kamata</b>	5	(3.170)	(4.916)
<b>Neto prihodi/(rashodi) kamata</b>		283	(3.416)
Prihodi od naknada i provizija	6	6.268	2.679
Rashodi naknada i provizija		(945)	(53)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		5.323	2.626
<b>Pozitivne kursne razlike (neto)</b>		1.639	21.219
Rashodi po osnovu isplate devizne štednje građana		(620)	(1.530)
<b>Posebna rezerva za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke (neto)</b>	7	3.592	(30.258)
<b>Ostali prihodi iz poslovanja</b>		657	422
<b>Ostali rashodi iz poslovanja</b>	8	<u>(5.497)</u>	<u>(3.675)</u>
<b>Rezultat</b>		<u>5.377</u>	<u>(14.612)</u>

Napomene na stranama od 9 do 41 čine sastavni deo ovih računovodstvenih izveštaja.

*Bilans stanja na dan 31. decembar 2001. godine  
(iznosi su prikazani u milionima dinara)=*

AKTIVA	<u>Napomena</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
<b>Sredstva u stranoj valuti</b>			
Zlato	10	11.164	17.396
Specijalna prava vučenja		579	1.300
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	11	66.057	23.583
Međunarodni Monetarni Fond	12	39.741	38.473
Kreditni bankama u stranoj valuti	13	31	1.115
Ostala sredstva u stranoj valuti	14	1.825	344
<b>Ukupno sredstva u stranoj valuti</b>		<b>119.397</b>	<b>82.211</b>
<b>Sredstva u dinarima</b>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima		1.048	634
Kreditni bankama u dinarima	15	173	300
Kreditni javnom sektoru u dinarima	16	2.905	933
Potraživanja po osnovu hartija od vrednosti	17	11.577	570
Učešća u kapitalu u dinarima		25	14
Zalihe	18	553	544
Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva	19	8.425	5.630
Ostala sredstva u dinarima	20	3.780	2.484
<b>Ukupno sredstva u dinarima</b>		<b>28.486</b>	<b>11.109</b>
 		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno aktiva</b>		<b><u>147.883</u></b>	<b><u>93.320</u></b>

Napomene na stranama od 9 do 41 čine sastavni deo ovih računovodstvenih izveštaja.

*Bilans stanja na dan 31. decembar 2001. godine  
(iznosi su prikazani u milionima dinara)=*

PASIVA	<u>Napomene</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
<b>Obaveze u stranoj valuti</b>			
Međunarodni Monetarni Fond	22	62.989	52.754
Depoziti u stranoj valuti	23	20.180	11.768
Obaveze po kreditima u stranoj valuti	24	14.564	12.634
Ostale obaveze u stranoj valuti	25	2.589	2.745
<b>Ukupno obaveze u stranoj valuti</b>		<b>100.322</b>	<b>79.901</b>
<b>Gotov novac u opticaju</b>	26	<b>25.452</b>	<b>10.932</b>
<b>Obaveze u dinarima</b>			
Depoziti u dinarima	27	19.778	9.113
Ostale obaveze u dinarima	28	2.018	1.391
<b>Ukupno obaveze u dinarima</b>		<b>21.796</b>	<b>10.504</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Kapital		3.319	3.083
Revalorizacione rezerve		6.229	3.512
Gubitak ranijih godina		(14.612)	-
Rezultat tekuće godine		5.377	(14.612)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	30	<b>313</b>	<b>(8.017)</b>
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno pasiva</b>		<b>147.883</b>	<b>93.320</b>
Potencijalne obaveze	31		

Beograd, 27. jun 2002. godine

**Mladen Dinkić, MA**  
*Guverner Narodne Banke Jugoslavije*

Napomene na stranama od 9 do 41 čine sastavni deo ovih računovodstvenih izveštaja.



*Izveštaj o tokovima gotovine za 2001. godinu  
(iznosi su prikazani u milionima dinara)=*

	<u>2001.</u>
<b>Neto dobitak tekuće godine</b>	<b>5.377</b>
<b>Korekcije negotovinskih pozicija</b>	
Amortizacija	440
Posebna rezerva za nenaplativa potraživanja i za smanjenje sredstava Banke (neto)	(3.592)
Gubitak pri rashodovanju osnovnih sredstava	423
Nerealizovane kursne razlike (neto)	<u>1.161</u>
<b>Korekcija neto dobitka</b>	<b><u>3.809</u></b>
<b>Promene na pozicijama poslovne aktive i pasive</b>	
Povećanje nemonetarnih sredstava u stranoj valuti	(25.973)
Povećanje nemonetarnih sredstava u dinarima	(9.102)
Povećanje obaveza u stranoj valuti	17.765
Povećanje obaveza u dinarima	11.292
Povećanje gotovog novca u opticaju	<u>14.520</u>
<b>Neto priliv iz poslovnih aktivnosti</b>	<b><u>8.502</u></b>
<b>Investicione aktivnosti</b>	
Nabavka osnovnih sredstava	<u>(726)</u>
<b>Neto (odliv) iz investicionih aktivnosti</b>	<b><u>(726)</u></b>
<b>Neto povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata</b>	<b><u>11.585</u></b>
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31. decembra 2000.</b> (Napomena 9)	<b>17.340</b>
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31. decembra 2001.</b> (Napomena 9)	<b><u>28.925</u></b>
<b>Neto povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata</b>	<b><u>11.585</u></b>

Napomene na stranama od 9 do 41 čine sastavni deo ovih računovodstvenih izveštaja.

*Izveštaj o promenama na kapitalu za 2001. godinu  
(iznosi su prikazani u milionima dinara)=*

	<u>Državni kapital</u>	<u>Revalorizac. rezerve</u>	<u>Gubitak ranijih godina</u>	<u>Uvođenje MRS 39</u>	<u>Ukupan kapital</u>
<b>Stanje na dan</b>					
<b>1. januara 2000. godine</b>	3.083	-	-	-	3.083
Revalorizacija osnovnih sredstava	-	2.722	-	-	2.722
Ostalo	-	790	-	-	790
Rezultat tekuće godine	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14.612)</u>	<u>-</u>	<u>(14.612)</u>
<b>Stanje na dan</b>					
<b>31. decembra 2000. godine</b>	<u><b>3.083</b></u>	<u><b>3.512</b></u>	<u><b>(14.612)</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>(8.017)</b></u>
<b>Stanje na dan</b>					
<b>1. januara 2001. godine</b>	<b>3.083</b>	<b>3.512</b>	<b>(14.612)</b>	-	<b>(8.017)</b>
Efekat primene MRS 39 na početno stanje akumuliranog gubitka	-	-	1.051	(1.051)	-
Povećanje kapitala od strane SRJ u vidu osnovnih sredstava	236	-	-	-	236
Revalorizacija osnovnih sredstava	-	2.145	-	-	2.145
Ostalo	-	572	-	-	572
Rezultat tekuće godine	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.377</u>	<u>-</u>	<u>5.377</u>
<b>Stanje na dan</b>					
<b>31. decembra 2001. godine</b>	<u><b>3.319</b></u>	<u><b>6.229</b></u>	<u><b>(8.184)</b></u>	<u><b>(1.051)</b></u>	<u><b>313</b></u>

Napomene na stranama od 9 do 41 čine sastavni deo ovih računovodstvenih izveštaja.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=***1 Osnovne aktivnosti Banke**

Narodna banka Jugoslavije (u daljem tekstu: Banka ili NBJ) ima svoje korene u osnivanju i početku rada Privilegovane banke Kraljevine Srbije 1884. godine koja je pretvorena u Narodnu banku Kraljevine Srba, Hrvata i Slovenaca 1919. godine. Banka je 1929. godine promenila naziv u Narodnu banku Kraljevine Jugoslavije.

Sadašnje ime je usvojeno 1945. godine kada je Banka postala centralna monetarna institucija Socijalističke Federativne Republike Jugoslavije sve do njenog raspada 1991. godine. Banka je nastavila svoje poslovanje u Beogradu kao centralna banka Socijalističke Federativne Republike Jugoslavije predstavljajući dve Republike prethodne Jugoslavije - Srbiju i Crnu Goru, koje su u aprilu 1992. godine formirale Saveznu Republiku Jugoslaviju ("SRJ"), kad je donet Ustav SRJ.

Ustav Savezne Republike Jugoslavije utvrđuje ovlašćenja i odgovornosti Narodne banke Jugoslavije. Prema Ustavu Savezne Republike Jugoslavije Banka je samostalna i jedinstvena ustanova monetarnog sistema Savezne Republike Jugoslavije, odgovorna za monetarnu politiku, stabilnost valute, finansijsku disciplinu i obavljanje drugih poslova određenih saveznim zakonima.

Skupština SRJ usvojila je Zakon o Narodnoj banci Jugoslavije 25. juna 1993. godine u kome je Banka definisana kao jedina i nezavisna emisiona Banka monetarnog sistema SRJ. Sva nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva koja Banka koristi su vlasništvo SRJ, dok SRJ garantuje za sve obaveze Banke.

U skladu sa Zakonom o Narodnoj banci Jugoslavije, Banka je ovlašćena da obavlja sledeće funkcije u oblasti monetarne politike:

- utvrđivanje monetarne politike,
- regulisanje količine novca,
- poslove za Saveznu Republiku Jugoslaviju,
- regulisanje likvidnosti banaka i drugih finansijskih organizacija,
- utvrđivanje politike kursa dinara,
- regulisanje likvidnosti u plaćanjima sa inostranstvom,
- platni promet u zemlji,
- izdavanje novčanica i kovanog novca, i
- kontrolu boniteta i zakonitosti poslovanja banaka i drugih finansijskih organizacija.

Guverner rukovodi Bankom i odgovara za njen rad. Guverner organizuje poslovanje Banke, rukovodi njenim radom, donosi opšte i pojedinačne akte i predstavlja, zastupa i potpisuje Banku. Guverner se bira na period od pet godina i može biti ponovno biran. Skupština Savezne Republike Jugoslavije bira i razrešava dužnosti Guvernera Banke. Banka ima zamenika guvernera i tri viceguvernera.

Banka je registrovana kao pravno lice sa sedištem u Beogradu, koja u svom sastavu ima Glavne Republičke Filijale u Beogradu i u Podgorici, Filijale u Novom Sadu i u Prištini i dve specijalizovane organizacije: Zavod za izradu novčanica i kovanog novca – Topčider (u daljem tekstu: ZIN) i Zavod za obračun i plaćanja (u daljem tekstu: ZOP).

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

Na dan 31. decembra 2001. godine, Banka zapošljava ukupno 9.744 radnika (na dan 31. decembra 2000. godine – 9.922 radnika).

**2 Razdvajanje bilansa Banke**

Od osnivanja Savezne Republike Jugoslavije (SRJ) u 1992. godini do promene vlasti u oktobru 2000. godini, SRJ je smatrala da je jedina država naslednica Socijalističke Federativne Republike Jugoslavije (SFRJ). Banka je nastavila da vodi bilansne evidencije o svim sredstvima i obavezama koja potiču iz perioda pre raspada SFRJ, nezavisno od toga na koju republiku članicu SFRJ su se sredstva i obaveze odnosile.

Nakon promene vlasti, SRJ je kao nova država članica primljena u članstvo Ujedinjenih Nacija. Prihvatanje članstva u Ujedinjenim Nacijama označilo je prestanak politike jedinog sukcesora.

Ministri inostranih poslova Bosne i Hercegovine, Republike Hrvatske, Republike Makedonije, Republike Slovenije i Savezne Republike Jugoslavije ("države naslednice") potpisali su 29. juna 2001. godine u Beču Sporazum o pitanjima sukcesije ("Sporazum").

Ovaj Sporazum definiše Bosnu i Hercegovinu, Republiku Hrvatsku, Republiku Makedoniju, Republiku Sloveniju i Saveznu Republiku Jugoslaviju u njihovoj suverenoj ravnopravnosti, kao pet zemalja naslednica bivše SFRJ.

Predviđeno je da Sporazum o pitanjima sukcesije stupi na snagu 30 dana nakon što parlamenti svih država naslednica ratifikuju Sporazum. Do dana izdavanja ovog izveštaja samo su parlamenti Bosne i Hercegovine i Makedonije ratifikovali Sporazum.

Shodno Sporazumu o pitanjima sukcesije, Skupština SRJ je u februaru 2002. godine usvojila Zakon:

- o izradi bilansa stanja Narodne banke Jugoslavije u Socijalističkoj Federativnoj Republici Jugoslaviji,
- o izradi bilansa stanja Narodne banke Jugoslavije u Saveznoj Republici Jugoslaviji, i
- o pokriću viška rashoda nad prihodima;

Pravna osnova za ovaj zakon je Zakon o potvrđivanju sporazuma o pitanjima sukcesije koji se očekuje da će biti usvojen.

Na dan 1. novembra 2001. godine Banka je izdvojila iz bilansa NBJ u SRJ, sredstva i obaveze koje se odnose na ostale države naslednice i prenela ih u bilans NBJ u SFRJ.

Sledeći politiku suverene ravnopravnosti, Banka je odlučila da u bilans stanje NBJ – SRJ uključi samo sredstva i obaveze za koje je potpisan sporazum sa odgovarajućim predstavnicima stranih zajmodavaca i za koje je Banka utvrđena kao nosilac obaveze u skladu sa saveznim zakonima.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

Tokom 2001. i 2002. godine do dana izdavanja ovog izveštaja, sklopljeni su sledeći sporazumi sa stranim poveriocima i doneti su odgovarajući savezni zakoni:

*Evropska unija:*

- Sporazum o zajmu zaključen između Evropske unije kao poverioca, SRJ kao dužnika i NBJ kao agenta poverioca od 14. septembra 2001. godine (Savezna skupština je verifikovala ovaj sporazum kroz odgovarajući zakon - "Sl. list SRJ – međunarodni ugovori", br. 7/01);
- Zakon o zaduženju SRJ kod Evropske zajednice ("Sl. list SRJ", br. 53/01);
- Odluka Savezne vlade o načinu izmirivanja obaveza SRJ prema Evropskoj zajednici ("Sl. list SRJ", br. 6/02).

*Međunarodna banka za obnovu i razvoj:*

- Sporazum o zajmu između SRJ i Međunarodne banke za obnovu i razvoj od 17. decembra 2001. godine (Savezna skupština je verifikovala ovaj sporazum kroz Zakon o potvrđivanju sporazuma između SRJ i Međunarodne banke za obnovu i razvoj - "Sl. list SRJ – međunarodni ugovori", br. 13/01);
- Zakon o zaduženju SRJ kod Međunarodne banke za obnovu i razvoj ("Sl. list SRJ", br. 69/01);
- Odluka Savezne vlade o načinu izmirivanja obaveza SRJ prema Međunarodnoj banci za obnovu i razvoj ("Sl. list SRJ", br. 13/02).

*Pariski i Londonski klub poverilaca:*

- Generalni sporazum između Vlade SRJ i predstavnika zemalja članica Pariskog kluba o reorganizovanju eksternog duga SRJ;
- Bilateralni sporazumi između Vlade SRJ i predstavnika zemalja članica Pariskog kluba (Španija, Danska, Norveška, Holandija, Nemačka, Švedska, Velika Britanija) o reorganizovanju eksternog duga SRJ;
- Zakon o regulisanju odnosa između SRJ i pravnih lica i banaka sa teritorije SRJ koji su prvobitni dužnici ili garanti prema poveriocima Pariskog i Londonskog kluba.

Do dana izdavanja ovog izveštaja, pregovori sa Londonskim klubom poverilaca su i dalje u toku.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

U skladu sa ovim sporazumima i zakonima, NBJ je definisana kao fiskalni agent republika-članica SRJ (Srbije i Crne Gore) koje su određene kao dužnici prema stranim poveriocima. U skladu sa odredbama ovih propisa, odgovarajuća sredstva i obaveze u bilansu stanja NBJ u SFRJ ne treba smatrati delom bilansa stanja NBJ u SRJ.

Nakon usvajanja gore navedenih sporazuma i zakona, sledeća sredstva iskazana u bilansu NBJ u SFRJ će biti predmet raspodele između zemalja naslednica:

- sredstva na nedisponibilnim računima kod banaka u inostranstvu, i
- potraživanja po osnovu kliringa od Ruske Federacije i drugih centralnih banaka u inostranstvu.

Razrešenje statusa ovih sredstava može imati efekta na bilans NBJ u SRJ.

**3 Pregled osnovnih računovodstvenih politika***(a) Usaglašenost sa računovodstvenim standardima*

Računovodstveni izveštaji su sastavljeni u skladu sa Međunarodnim Računovodstvenim Standardima (MRS) koje je objavio Odbor za Međunarodne Računovodstvene Standarde i tumačenjima Komiteta za interpretaciju standarda u okviru Odbora, izuzev za MRS br. 29 – Finansijsko izveštavanje u hiperinflatornoj privredi.

Rukovodstvo Banke smatra da primena ovog standarda nije odgovarajuća za Banku, budući da je najveći deo bančnih sredstava u stranoj valuti, dok je devizni kurs jugoslovenske valute bio stabilan tokom perioda koji je završen 31. decembra 2001.

*(b) Osnova za sastavljanje računovodstvenih izveštaja*

Računovodstveni izveštaji su prikazani u milionima dinara.

U skladu sa promenama objašnjenim u Napomeni 2, vezanim za sastavljanje računovodstvenih izveštaja za 2001. godinu za NBJ - SRJ, uporedni podaci za računovodstvene izveštaje za 2000. godinu, kako za sredstva i obaveze, tako i za prihode i rashode, izdvojeni su od iznosa koji se odnose na NBJ - SFRJ. Podaci koji se odnose na bilans stanja i bilans uspeha NBJ – SRJ za 2000. godinu prikazani su u Napomeni 37.

Bilo je nepraktično pripremiti uporedne podatke za izveštaj o tokovima gotovine za 2000. godinu, budući da je to bila prva godina primene Međunarodnih Računovodstvenih Standarda u sastavljanju računovodstvenih izveštaja.

Računovodstveni izveštaji Banke za 2001. godinu obuhvataju poslovanje organizacionih delova Banke sa izuzetkom Glavne Republičke Filijale u Podgorici, Filijale u Prištini i ZOP-a Kosovo. Ove organizacione jedinice su isključene iz računovodstvenih izveštaja, budući da su u oblastima u kojima ove jedinice posluju, usvojene druge valute i više nisu u nadležnosti rukovodstva Banke. Osim toga, nisu bile raspoložive sveobuhvatne računovodstvene evidencije zbog prestanka kontrole nad ovim organizacionim delovima. Rukovodstvo smatra da njihova imovina i obaveze, uključujući i potencijalne obaveze, nisu materijalno značajni.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

Računovodstveni izveštaji su sastavljeni uz poštovanje načela istorijskih troškova. Banka vodi evidencije u skladu sa zakonima, odlukama i drugim propisima koji se odnose na Narodnu banku Jugoslavije. Ovi računovodstveni izveštaji su sastavljeni na osnovu zvaničnih računovodstvenih izveštaja uz određene korekcije izvršene radi primene Međunarodnih Računovodstvenih Standarda i to prvenstveno u pogledu ispravke vrednosti plasmana po kreditima, hartijama od vrednosti i drugim potraživanjima.

**(c) Finansijski instrumenti***/i/ Klasifikacija*

Finansijski instrumenti uključuju “kredite i potraživanja koji su nastali od strane Banke”, “imovinu koja se drži do roka dospeća” i “imovinu raspoloživu za prodaju”.

*Krediti i potraživanja koji su nastali od strane Banke* su krediti i potraživanja kreirani pružanjem sredstava od strane Banke dužnicima, koji se razlikuju od plasmana kreditiranih sa namerom ostvarivanja dobiti na kratak rok. Krediti i potraživanja koji su nastali od strane Banke uključuju kredite bankama, kredite javnom sektoru i potraživanja od dužnika prikazana u okviru ostale aktive u domaćoj valuti.

*Imovina koja se drži do roka dospeća* je finansijska imovina sa fiksnim ili odredivim prinosom i fiksnim rokom dospeća koju Banka namerava da drži do roka dospeća. Imovina koja se drži do roka dospeća uključuje hartije od vrednosti, akcije kod međunarodnih finansijskih institucija prikazane u okviru ostale aktive u stranoj valuti.

*Imovina raspoloživa za prodaju* predstavlja finansijsku imovinu koja nije nastala od strane Banke i koja se ne drži do roka dospeća

*/ii/ Evidentiranje*

Datum obračuna je usvojen kao datum evidentiranja transakcije.

*/iii/ Vrednovanje*

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrednosti koja uključuje transakcione troškove.

Imovina koja se drži do roka dospeća i krediti i potraživanja koji su nastali od strane Banke vrednuju se po nominalnoj vrednosti umanjenoj za gubitke po osnovu smanjenja vrednosti. Na dan bilansa stanja, sva imovina koja se drži do roka dospeća i krediti i potraživanja koji su nastali od strane Banke analiziraju se sa aspekta postojanja smanjenja vrednosti. Ako postoji indikacija o smanjenju vrednosti, iznos smanjenja vrednosti po osnovu određenog finansijskog instrumenta, utvrđuje se kao razlika između iskazane vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanog gotovinskog toka diskontovanog korišćenjem originalne efektivne kamatne stope (nadoknativi iznos).

***Napomene uz računovodstvene izveštaje=***

Osim toga, za svu imovinu koja se drži do roka dospeća i kredite i potraživanja koji su nastali od strane Banke, izvršeno je utvrđivanje gubitka po osnovu potencijalne kamate kao razlike između stvarne kamatne stope finansijskog instrumenta i odgovarajuće tržišne kamatne stope prilikom kreiranja plasmana.

Izuzev za ispravku vrednosti za smanjenje vrednosti i gubitak po osnovu potencijalne kamate koji se odnose na početno stanje za tekuću godinu, sve naknadne ispravke vrednosti za smanjenje vrednosti i gubitak po osnovu potencijalne kamate evidentiraju se u bilansu uspeha kao posebna rezerva i u bilansu stanja kao umanjenje odnosne pozicije plasmana.

*/iv/ Specifični instrumenti*

Zlato se vrednuje po prosečnoj ceni zlata utvrđenoj na tri najveće svetske berze zlata (London, Njujork i Cirihi).

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti se vrednuju po nominalnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu smanjenja vrednosti. Smanjenje vrednosti postoji u slučaju neizvesnosti u pogledu povraćaja sredstava. Ispravka vrednosti se evidentira u bilansu uspeha kao posebna rezerva i predstavlja umanjenje odnosne pozicije plasmana u bilansu stanja. Gotovinu i gotovinske ekvivalente u stranoj valuti čine efektivni strani novac u trezoru Banke, kao i devizni depoziti kod banaka u zemlji i inostranstvu.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica nisu evidentirana korišćenjem metode učešća u kapitalu usled njihove nematerijalnosti.

Depoziti se iskazuju po njihovoj inicijalnoj nominalnoj vrednosti.

Depoziti u stranoj valuti obuhvataju depozite finansijskih institucija, depozite po viđenju domaćih poslovnih banaka i saveznih institucija i obavezne depozite domaćih poslovnih banaka.

Obaveze po kreditima u stranoj valuti predstavljaju nominalnu vrednost kratkoročnih i dugoročnih kredita primljenih iz inostranstva.

*Finansijski derivati.* Banka ne obavlja transakcije sa finansijskim derivatima.

***(d) Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva****/i/ Priznavanje*

Sva nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva se inicijalno evidentiraju po nominalnoj vrednosti.

*/ii/ Klasifikacija*

Imovina koja je u izgradnji ili će se u budućnosti koristiti kao investiciona osnovna sredstva, evidentira se u okviru osnovnih sredstava po nabavnoj vrednosti sve do momenta završetka izgradnje, kada se svrstava u investiciona osnovna sredstva.



***Napomene uz računovodstvene izveštaje=****/iii/ Vrednovanje*

Sva osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti (videti dalje u tekstu) i za gubitke po osnovu smanjenja vrednosti.

Nabavna vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja podleže godišnjoj revalorizaciji. Efekti revalorizacije osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja se evidentiraju na teret revalorizacionih rezervi u okviru kapitala. Rukovodstvo Banke smatra da stopa rasta cena na malo (2001: 38.7%, 2000: 113.3%) predstavlja odgovarajuću procenu povećanja vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja.

Knjigovodstvena vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja se analizira na godišnjem nivou kako bi se utvrdilo moguće smanjenje vrednosti. Ako postoje indikatori smanjenja vrednosti, procenjuje se nadoknativa vrednost sredstva. Smanjenje vrednosti sredstava nastaje u slučajevima kada je knjigovodstvena vrednost veća od nadoknative vrednosti. Gubitak po osnovu smanjenja vrednosti se evidentira u bilansu uspeha.

*/iv/ Amortizacija*

Amortizacija osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja se vrši po proporcionalnoj metodi primenom amortizacionih stopa koje su određene tako da se nabavna vrednost sredstva amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku procenjenog veka upotrebe.

Sledeće amortizacione stope su primenjivane tokom 2001. godine:

	<u>%</u>
Zgrade	1,3
Oprema	
- automobili	14,3 – 15,5
- nameštaj i kancelarijska oprema	10 – 12,5
- računari	20
Nematerijalna ulaganja	20

Amortizacija se iskazuje u bilansu uspeha.

Dobici i gubici od prodaje imovine zavise od njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se bilansu uspeha.

Izdaci za održavanje i opravke se prikazuju u bilansu uspeha u trenutku kada troškovi nastanu.

***(f) Investiciona osnovna sredstva***

Investiciona osnovna sredstva predstavljaju imovinu dodeljenu u vidu poklona i inicijalno su evidentirana u bilansu stanja kao povećanje kapitala od strane SRJ.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

Investiciona osnovna sredstva su iskazana prema inicijalno utvrđenoj vrednosti od strane nadležne državne ustanove umanjenoj za iznos ispravke vrednosti. Na dan bilansa, vrednost imovine je revalorizovana. Efekat revalorizacije je evidentiran u korist revalorizacionih rezervi koje čine deo kapitala. Rukovodstvo Banke smatra da stopa rasta cena na malo (2001: 38.7%, 2000: 113.3%) predstavlja odgovarajuću procenu povećanja vrednosti investicionih osnovnih sredstava.

Prihodi od zakupnina po osnovu investicionih osnovnih sredstava se evidentiraju u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda iz poslovanja poštujući princip vremenskog razgraničenja prihoda.

**(g) Zalihe**

Zalihe su evidentirane po ceni koštanja ili neto tržišnoj vrednosti u zavisnosti koja je niža.

**(h) Preračunavanje transakcija, potraživanja i obaveza u stranoj valuti**

Transakcije u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom kursu koji je važio na dan nastanka transakcije. Monetarna aktiva i pasiva nominovane u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom kursu važećem na dan bilansa:

	<u>31. decembar 2001.</u>	<u>31. decembar 2000.</u>
DEM	30,5269	30,0000
FRF	9,1020	8,9450
ITL	0,0308	0,030305
CHF	40,3159	38,5346
USD	67,6702	63,1659
EUR	59,7055	58,6750
SDR	84,97	82,26

Kursne razlike nastale po osnovu preračunavanja transakcija, potraživanja i obaveza u stranoj valuti iskazane su u okviru bilansa uspeha kao neto kursne razlike.

**(i) Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata na plasmane u hartije od vrednosti, na date i primljene kredite i depozite priznaju se u momentu obračuna korišćenjem metoda stvarne kamatne stope.

**(j) Prihodi i rashodi naknada i provizija**

Prihodi i rashodi naknada se priznaju u bilansu uspeha u momentu naplate ili plaćanja.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

Prihodi naknada i provizija obuhvataju prihode usluga po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji od strane ZOP-a, kao i prihode od naknada za usluge obavljanja platnog prometa sa inostranstvom i prodaje strane valute.

Rashodi naknada i provizija obuhvataju rashode po osnovu naknada poslovnim bankama za obavljanje menjačkih poslova, naknade inostranim bankama za usluge platnog prometa sa inostranstvom, naknade za prodaju meničnih blanketa kao i druge rashode naknada i provizija.

*(k) Porez*

Banka je izuzeta od obaveza za plaćanje poreza na dobit preduzeća.

**4 Prihodi od kamata**

Prihodi od kamata obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
U stranoj valuti		
Kamata na depozite kod stranih banaka	1.011	117
Ostali prihodi	<u>500</u>	<u>38</u>
Ukupno prihodi u stranoj valuti	1.511	155
U dinarima		
Kamata na kredite domaćim bankama	921	384
Kamata na kredite javnom sektoru	214	513
Kamata na hartije od vrednosti	<u>807</u>	<u>448</u>
Ukupno prihodi u dinarima	1.942	1.345
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno prihodi od kamata</b>	<b><u>3.453</u></b>	<b><u>1.500</u></b>

## Napomene uz računovodstvene izveštaje=

**5 Rashodi kamata**

Rashodi kamata obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
U stranoj valuti		
Kamata na primljene kredite od banaka	1.528	715
Kamata na kredite Međunarodnog Monetarnog Fonda		
- tekuća godina	778	441
- prethodne godine	-	3.342
Ukupno rashodi u stranoj valuti	<u>2.306</u>	<u>4.498</u>
U dinarima		
Kamate na depozite banaka	410	261
Kamata na izdate hartije od vrednosti	451	131
Ostalo	3	26
Ukupno rashodi u dinarima	<u>864</u>	<u>418</u>
<b>Ukupno rashodi kamata</b>	<b><u>3.170</u></b>	<b><u>4.916</u></b>

**6 Prihodi od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Naknade za usluge platnog prometa		
- plaćanja u zemlji	4.706	2.492
- plaćanja u inostranstvu	503	112
	<u>5.209</u>	<u>2.604</u>
Naknada po osnovu kupovine i prodaje stranih valuta	1.032	42
Ostalo	27	33
	<u>1.059</u>	<u>75</u>
<b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b>	<b><u>6.268</u></b>	<b><u>2.679</u></b>

## Napomene uz računovodstvene izveštaje=

## 7 Posebna rezerva za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke

Posebna rezerva, formirana/umanjena u toku godine, odnosi se na sledeća sredstva:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Zlato	-	(16.280)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima	(1.103)	-
Kreditni dat bankama u stranoj valuti	(139)	(3.600)
Ostala sredstva u stranoj valuti	(211)	(2.013)
Kreditni dat bankama u dinarima	(118)	(975)
Kreditni dat javnom sektoru	2.106	(3.626)
Hartije od vrednosti	2.903	(3.098)
Ostala sredstva u dinarima	155	(622)
Ostalo	(1)	(44)
<b>Ukupno</b>	<b>3.592</b>	<b>(30.258)</b>

Promene na posebnoj rezervi za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke su predstavljene u Napomeni 21.

## 8 Ostali rashodi iz poslovanja

Ostali rashodi iz poslovanja obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Troškovi amortizacije	440	160
Troškovi zarada i drugih ličnih primanja	2.419	1.370
Ostali operativni troškovi	2.109	1.384
Ostalo	529	761
<b>Ukupno ostali rashodi iz poslovanja</b>	<b>5.497</b>	<b>3.675</b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

**9 Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Poziciju Gotovina i gotovinski ekvivalenti iz Izveštaja o tokovima gotovine čine:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima	1.048	634
Specijalna prava vučenja	579	1.300
Devizni računi kod banaka u zemlji	31	43
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	2.734	192
Gotovina u stranoj valuti u trezoru Banke	<u>24.533</u>	<u>15.171</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>28.925</u></b>	<b><u>17.340</u></b>

**10 Zlato**

Rezerve zlata se odnose na:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Zlato i plemeniti metali u trezoru	5.876	7.987
Potraživanja za zlato od inostranih banaka	5.288	25.689
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>-</u>	<u>(16.280)</u>
	5.288	9.409
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>11.164</u></b>	<b><u>17.396</u></b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=***11 Konvertibilne strane valute**

Sredstva u konvertibilnim stranim valutama su uglavnom plasirana u strane banke i ostale finansijske institucije kao gotovinski depoziti. Konvertibilne strane valute se odnose na:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Devizni računi kod banaka u zemlji	31	43
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	3.233	192
Posebna rezerva (Napomena 21)	(499)	-
	<u>2.734</u>	<u>192</u>
Devizni depoziti kod banaka u inostranstvu	39.363	8.177
Posebna rezerva (Napomena 21)	(604)	-
	<u>38.759</u>	<u>8.177</u>
Gotovina u stranoj valuti u trezoru Banke	<u>24.533</u>	<u>15.171</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>66.057</u></b>	<b><u>23.583</u></b>

**12 Međunarodni Monetarni Fond**

Kvota Savezne Republike Jugoslavije u Međunarodnom Monetarnom Fondu (MMF), obezbeđena vlastitom menicom Vlade Savezne Republike Jugoslavije, iskazana je kao plasman denominiran u specijalnim pravima vučenja (SDR).

U decembru 2000. godine Savezna Republika Jugoslavija je obnovila svoj status u Međunarodnom Monetarnom Fondu prekinut usled sankcija uvedenih od strane Ujedinjenih Nacija 1992. godine. Na kraju 2001. godine, kvota Savezne Republike Jugoslavije u Međunarodnom Monetarnom Fondu je iznosila SDR 467.700.000.

## Napomene uz računovodstvene izveštaje=

## 13 Krediti bankama u stranoj valuti

Kreditni bankama u stranoj valuti su plasirani u banke i ostale domaće finansijske institucije.

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Kratkoročni krediti	170	1.115
Posebna rezerva (Napomena 21)	(139)	-
	<u>31</u>	<u>1.115</u>
Dugoročni krediti	3.857	3.600
Posebna rezerva (Napomena 21)	(3.857)	(3.600)
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>1.115</u></b>

## 14 Ostala sredstva u stranoj valuti

Ostala sredstva u stranoj valuti obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Učešća u:		
- Evropskoj banci za obnovu i razvoj	1.465	-
- Banci za međunarodna poravnanja (BIS), Bazel	320	192
	<u>1.785</u>	<u>192</u>
Ostalo	2.012	2.165
Posebna rezerva (Napomena 21)	(1.972)	(2.013)
	<u>40</u>	<u>152</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>1.825</u></b>	<b><u>344</u></b>



*Napomene uz računovodstvene izveštaje=***15 Krediti bankama u dinarima**

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Kratkoročni krediti	502	491
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>(502)</u>	<u>(326)</u>
	-	165
Dugoročni krediti	764	784
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>(591)</u>	<u>(649)</u>
	173	135
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>173</u></b>	<b><u>300</u></b>

**16 Krediti javnom sektoru u dinarima**

Kreditu javnom sektoru u dinarima se odnose na:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Kratkoročni krediti	840	42
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>(171)</u>	<u>(42)</u>
	669	-
Dugoročni krediti	3.585	4.517
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>(1.349)</u>	<u>(3.584)</u>
	2.236	933
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>2.905</u></b>	<b><u>933</u></b>

Kreditu javnom sektoru u dinarima se odnose na kredite budžetu Savezne Republike Jugoslavije, budžetu Republike Srbije i Fondu penzijskog i invalidskog osiguranja Republike Srbije.

## Napomene uz računovodstvene izveštaje=

## 17 Potraživanja po osnovu hartija od vrednosti

Potraživanja po osnovu hartija od vrednosti se odnose na:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Obveznice izdate od strane poslovnih banaka	1.543	1.840
Posebna rezerva (Napomena 21)	(646)	(1.288)
	<u>897</u>	<u>552</u>
Obveznice izdate od strane javnih preduzeća	1.804	1.000
Posebna rezerva (Napomena 21)	(127)	(1.000)
	<u>1.677</u>	<u>-</u>
Obveznice izdate od strane Republike Srbije	8.979	780
Posebna rezerva (Napomena 21)	-	(780)
	<u>8.979</u>	<u>-</u>
Ostale hartije od vrednosti	30	48
Posebna rezerva (Napomena 21)	(6)	(30)
	<u>24</u>	<u>18</u>
	<u>11.577</u>	<u>570</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>11.577</u></b>	<b><u>570</u></b>

## 18 Zalihe

Zalihe se odnose na:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Zalihe za proizvodnju novčanica i kovanog novca	197	168
Zalihe pomoćnog materijala i ostale zalihe	356	376
	<u>553</u>	<u>544</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>553</u></b>	<b><u>544</u></b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

**19 Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva**

Promene nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava tokom 2001. godine obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Nematerijalna ulaganja	Investiciona osnovna sredstva	Ukupno
<b><u>Nabavna vrednost</u></b>						
<b>Stanje na dan 1. januar 2001.</b>	<b>3.133</b>	<b>3.929</b>	<b>2.022</b>	<b>105</b>	-	<b>9.189</b>
<b>Povećanja</b>						
Nabavka	12	464	722	85	236	1.519
Prenos	15	180	(195)	-	-	-
Revalorizacija	1.139	1.580	791	47	69	3.626
<b>Smanjenja</b>						
Otuđenje/rashodovanje/manjak	-	(202)	(336)	-	-	(538)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2001.</b>	<b>4.299</b>	<b>5.951</b>	<b>3.004</b>	<b>237</b>	<b>305</b>	<b>13.796</b>
<b><u>Ispravka vrednosti</u></b>						
<b>Stanje na dan 1. januar 2001.</b>	<b>949</b>	<b>2.552</b>	-	<b>58</b>	-	<b>3.559</b>
<b>Povećanja</b>						
Obračunata amortizacija	42	379	-	17	2	440
Revalorizacija	369	1.080	-	31	1	1.481
Ostalo	-	23	-	16	-	39
<b>Smanjenja</b>						
Otuđenja/rashodovanja/manjak	-	(148)	-	-	-	(148)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2001.</b>	<b>1.360</b>	<b>3.886</b>	-	<b>122</b>	<b>3</b>	<b>5.371</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2001.</b>	<b>2.939</b>	<b>2.065</b>	<b>3.004</b>	<b>115</b>	<b>302</b>	<b>8.425</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2000.</b>	<b>2.184</b>	<b>1.377</b>	<b>2.022</b>	<b>47</b>	-	<b>5.630</b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

**20 Ostala sredstva u dinarima**

Ostala sredstva u dinarima obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Dati avansi	470	795
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>(164)</u>	<u>(230)</u>
	306	565
 Neto potraživanja po osnovu prodaje deviznih sredstava	 688	 766
Potraživanja po osnovu kamate	749	695
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>(410)</u>	<u>(596)</u>
	339	99
 Ostalo	 3.300	 2.040
Posebna rezerva (Napomena 21)	<u>(853)</u>	<u>(986)</u>
	2.447	1.054
	<hr/>	<hr/>
 <b>Stanje 31. decembra</b>	 <b><u>3.780</u></b>	 <b><u>2.484</u></b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

**21 Promene na posebnoj rezervi za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke**

Sledeća tabela odražava promene na posebnim rezervama za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke tokom 2001:

<u>U milionima dinara</u>	<u>Zlato</u> (Napomena 10)	<u>Konvertibilne strane valute</u> (Napomena 11)	<u>Kreditu bankama u stranoj valuti</u> (Napomena 13)	<u>Ostala sredstva u stranoj valuti</u> (Napomena 14)	<u>Kreditu bankama u dinarima</u> (Napomena 15)	<u>Kreditu javnom sektoru</u> (Napomena 16)	<u>Hartije od vrednosti</u> (Napomena 17)	<u>Ostala sredstva u dinarima</u> (Napomena 20)	<u>Ostalo</u>	<u>Ukupno</u>
Na dan 1. januar 2001.	16.280	-	3.600	2.013	975	3.626	3.098	1.812	44	<b>31.448</b>
Prenos između kategorija	-	-	-	(354)	-	-	584	(230)	-	-
Rezerva za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke za portfolio u 2001.	-	1.103	139	328	197	240	-	289	3	<b>2.299</b>
Promene na rezervama za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke tokom 2001.	-	-	-	(117)	(79)	(2.346)	(2.903)	(444)	(2)	<b>(5.891)</b>
Otpis	(16.280)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(16.280)</b>
Gubitak od kursnih razlika	-	-	257	102	-	-	-	-	-	<b>359</b>
<b>Na dan 31. decembar 2001.</b>	<b>-</b>	<b>1.103</b>	<b>3.996</b>	<b>1.972</b>	<b>1.093</b>	<b>1.520</b>	<b>779</b>	<b>1.427</b>	<b>45</b>	<b>11.935</b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje***22 Međunarodni monetarni fond**

Kratkoročni depoziti Međunarodnog monetarnog fonda obuhvataju:

<u>U milionima dinara:</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Obveznice za regulisanje statusa u MMF-u	39.742	38.474
Kredit za premošćavanje	9.935	9.618
Stand-by aranžman	8.497	-
Alokacija specijalnih prava za vučenje	4.815	4.662
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>62.989</u></b>	<b><u>52.754</u></b>

Na dan 11. juna 2001. godine, Međunarodni monetarni fond je odobrio jednogodišnji Stand-by aranžman sa Bankom u ukupnom iznosu od SDR 200 miliona. Zaključno sa 31. decembrom 2001., Međunarodni monetarni fond je odobrio još dve rate u ukupnom iznosu od SDR 100 miliona.

Poslednje dve rate u iznosu do SDR 100 miliona odobrene su u 2002. godini. Stand-by aranžman je istekao 13. maja 2002.

**23 Depoziti u stranoj valuti**

Depoziti u stranoj valuti obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Depoziti po viđenju		
- banke	141	130
- javni sektor	4.354	3.018
	<u>4.495</u>	<u>3.148</u>
Kratkoročni depoziti	13.524	8.600
Dugoročni depoziti	446	20
Depoziti sa neodređenim rokom dospeća	1.715	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>20.180</u></b>	<b><u>11.768</u></b>

U kratkoročne depozite je uključen iznos od 4.380 miliona dinara koji se odnosi na obaveze poslovnih banaka da deponuju kod NBJ minimum 50% depozita u stranoj valuti kao sigurnosnu rezervu za prikupljenu novu deviznu štednju stanovništva.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje***24 Obaveze po osnovu kredita u stranoj valuti**

Obaveze po osnovu kredita u stranoj valuti se odnose na:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Kratkoročne obaveze	13.534	6.317
Dugoročne obaveze	<u>1.030</u>	<u>6.317</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>14.564</u></b>	<b><u>12.634</u></b>

(a) Kratkoročne obaveze po kreditima u stranoj valuti odnose se na:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Bank of China	6.767	6.317
Export-Import Bank of China	<u>6.767</u>	<u>-</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>13.534</u></b>	<b><u>6.317</u></b>

(b) Ukupan iznos obaveza po kratkoročnim kreditu u stranoj valuti prema Bank of China odnosi se na kredit u iznosu od USD 100 miliona koji je odobren 1997. godine, koji je nakon produžetka roka dospeća dospeo za naplatu u decembru 2001. godine. Kamata je obračunata i plaćena po ovom kreditu.

(c) Celokupan iznos obaveze po kratkoročnom kreditu u stranoj valuti prema Export-Import Bank of China odnosi se na kredit u iznosu od USD 100 miliona. Kredit je odobren sa periodom mirovanja do maja 2002. godine, i dospeva u maju 2005. godine. Kamata na ovaj kredit je obračunata, ali nije plaćana od januara 2001. godine. Banka nije ispunila uslove iz kreditnog ugovora sa Export-Import Bank of China u delu koji se odnosi na isplatu kamate, tako da je zaključno sa 31. decembrom 2001. godine, kredit dospeo za naplatu.

(d) Celokupan iznos dugoročne obaveze u stranoj valuti od 1.030 miliona dinara odnosi se na kredit u iznosu od 17,25 miliona EUR od vlada zemalja članica OECD-a. Kredit je odobren sa periodom mirovanja do januara 2006. godine i dospeva u celini januara 2011. godine. Banka nema obavezu plaćanja kamate na ovaj kredit.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

**25 Ostale obaveze u stranoj valuti**

Ostale obaveze u stranoj valuti obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Obaveze po kamati	686	199
Ostale obaveze prema centralnim bankama zemalja van OECD	841	823
Razgraničeni prihodi od kamata	-	382
Evropska banka za obnovu i razvoj	435	-
Rezervisanje za troškove isplate devizne štednje građana	350	350
Ostalo	277	991
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>2.589</u></b>	<b><u>2.745</u></b>

Obaveze po osnovu kamata uključuju iznos od 457 miliona dinara koji se odnosi na kamatu obračunatu na kratkoročne obaveze u stranoj valuti prema Export-Import Bank of China.

**26 Gotov novac u opticaju**

Gotov novac u opticaju u iznosu od 25.452 miliona dinara (10.932 miliona dinara u 2000.) predstavlja obavezu Banke prema transaktorima kod kojih se nalaze novčanice i kovani novac.

**27 Depoziti u dinarima**

Depoziti u dinarima obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Depoziti po viđenju kod domaćih banaka	7.726	3.893
Obavezna rezerva domaćih banaka	8.025	3.713
Blagajnički zapisi	724	549
Banka za međunarodna poravnanja (BIS), Bazel	320	192
Ostalo	2.983	766
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>19.778</u></b>	<b><u>9.113</u></b>



*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

**28 Ostale obaveze u dinarima**

Ostale obaveze u dinarima obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Razgraničeni prihode	183	247
Ostala rezervisanja	-	148
Obaveze po osnovu prodaje stranih valuta	360	-
Dobavljači i primljene avanse	113	227
Izdane menice	107	127
Depoziti zaposlenih po osnovu stambenih kredita	517	410
Ostalo	<u>738</u>	<u>232</u>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b><u>2.018</u></b>	<b><u>1.391</u></b>

**29 Informacije o stvarnoj vrednosti (fair value)**

Sledeća tabela predstavlja poređenje knjigovodstvenih vrednosti (nakon korekcija za smanjenje vrednosti) i stvarnih vrednosti svih pozicija finansijske aktive i obaveza Banke koje se ne evidentiraju po stvarnoj vrednosti:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u> <u>Knjigovodstvena</u> <u>vrednost</u>	<u>2001.</u> <u>Stvarna</u> <u>vrednost</u>
<b>Finansijska aktiva</b>		
- Krediti bankama u stranoj valuti	31	31
- Ostala sredstva u stranoj valuti	1.825	1.825
- Krediti bankama u dinarima	173	173
- Krediti javnom sektoru	2.905	2.905
- Hartije od vrednosti	11.577	11.577
- Plasmani u povezana lica	25	25
- Ostala sredstva u dinarima	3.780	3.780
<b>Finansijske obaveze</b>		
- Depoziti u stranoj valuti	20.180	20.180
- Obaveze po osnovu kredita u stranoj valuti	14.564	14.564
- Ostale obaveze u stranoj valuti	2.589	2.589
- Depoziti u dinarima	19.778	19.778
- Ostale obaveze u dinarima	2.018	2.018

*Napomene uz računovodstvene izveštaje*

U nastavku su prikazane glavne metode i pretpostavke koje su bile korišćene u proceni stvarne vrednosti finansijskih instrumenata prikazanih u tabeli.

*(a) Krediti i plasmani evidentirani po nominalnoj vrednosti*

Imovina koja se drži do roka dospeća i krediti i potraživanja koji su nastali od strane Banke vrednuju se nominalnoj vrednosti umanjenoj po osnovu korišćenja metoda efektivne kamatne stope uz uvažavanje gubitka po osnovu potencijalne kamate.

*(b) Depoziti banaka i klijenata*

Za depozite po videnju i depozite sa neodređenim rokom dospeća, kao stvarna vrednost se uzima iznos koji će biti zahtevan za isplatu na dan bilansa. Vrednost koja potiče iz dugoročnih odnosa sa deponentima nije uzeta u obzir prilikom procenjivanja stvarne vrednosti.

*(d) Obaveze po kreditima*

Nije bilo praktično utvrditi stvarnu vrednost obaveza po kreditima s obzirom da je Banka trenutno u pregovorima sa Londonskim klubom poverilaca.

**30 Kapital**

Kapital Banke predstavlja vlasništvo Savezne Republike Jugoslavije.

**31 Potencijalne obaveze i planirana ulaganja***Obaveze Banke po deponovanoj deviznoj štednji građana*

Potencijalne obaveze Banke po osnovu deponovane devizne štednje građana odnose se na Zakon o izmirenju obaveza po osnovu devizne štednje građana (1998). Očekivani plan isplate je prikazan u nastavku.

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Do godinu dana	2.636	1.260
Od jedne do pet godina	11.509	8.550
Preko pet godina	18.499	22.200
<b>Stanje 31.decembra</b>	<b><u>32.644</u></b>	<b><u>32.010</u></b>

Veće građana Skupštine SRJ je usvojilo 20. juna 2002. godine predlog Zakona o regulisanju javnog duga SRJ po osnovu devizne štednje građana. U odredbama predloga ovog Zakona predviđeno je da su republike članice Federacije isključivi nosioci obaveze po osnovu preostalog iznosa deponovane devizne štednje građana utvrđenog na dan 31. marta 2002. godine.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje***32 Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Na dan 31. decembra 2001. godine poslovi koje obavlja Banka u ime i za račun Savezne Republike Jugoslavije obuhvataju:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>	<u>2000.</u>
Novčanice evra u trezorima Banke (radi konverzije)	19.494	-
Nekonvertibilne strane valute	<u>53</u>	<u>177</u>
<b>Stanje 31.decembra</b>	<b><u>19.547</u></b>	<b><u>177</u></b>

Banka nema obaveza po osnovu poslova u ime i za račun trećih lica.

**33 Politike upravljanja rizikom***/i/ Rizik likvidnosti*

Rizik likvidnosti obuhvata kako rizik nemogućnosti da se sredstva Banke finansiraju izvorima podjednake ročnosti i kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti naplate sredstava po odgovarajućoj ceni i u određenom vremenu.

Banka predstavlja "poslednje utočište" za zaduživanje za poslovne banke u Jugoslaviji. Međutim, svakodnevne aktivnosti Banke usmerene su ka tome da se obezbedi potrebna likvidnost za sve obaveze o roku dospeća.

Banka ima širok spektar izvora finansiranja. Izvori sredstava potiču od depozita, kredita i kapitala. Na ovaj način se povećava fleksibilnost izvora finansiranja, smanjuje zavisnost od određenog izvora sredstava i uopšte snižava cena izvora finansiranja. Banka održava ravnotežu između kontinuiteta svog finansiranja i fleksibilnosti izvora finansiranja korišćenjem izvora sa različitim rokovima dospeća.

Banka procenjuje rizik likvidnosti tako što identifikuje i kontroliše promene u izvorima finansiranja koji su potrebni da bi se dostigli poslovni ciljevi utvrđeni u strategiji Banke.

Osim toga, kao deo strategije upravljanja rizikom likvidnosti, Banka poseduje portfolio likvidne aktive kao što su specijalna prava vučenja i konvertibilne valute.

U Napomeni 34 prikazana je analiza bančine finansijske imovine i obaveza Banke na osnovu preostalih perioda otplate.

*/ii/ Kamatni rizik*

Kamatni rizik obuhvata rizik od promene kamatnih stopa koji bi mogao prouzrokovati da kamatonosna aktiva i pasiva dospeju ili se ponovno ugovaraju u različito vreme i u različitom obimu.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje*

Banka snosi kamatni rizik tako što:

- utvrđuje kamatne stope da bi ih pratila i korigovala radi ostvarenja ciljeva usvojene monetarne politike (obavezna rezerva u dinarima, devizni depoziti poslovnih banaka koji se odnose na deviznu štednju stanovništva);
- drži depozite saveznih institucija (u skladu sa Zakonom o Narodnoj banci Jugoslavije, Banka je dužna da drži depozite i vrši plaćanja u ime saveznih institucija).

Banka je izložena kamatnom riziku koji se odnosi na hartije od vrednosti i obaveze po kreditima u stranoj valuti.

U Napomeni 35 prikazana je analiza kamatnog rizika Banke na dan 31. decembra 2001. godine.

*/iii/ Devizni rizik*

Banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranoj valuti. Izlaganje riziku dovodi do porasta pozitivnih i negativnih kursnih razlika koje se evidentiraju u bilansu uspeha. Izlaganje deviznom riziku javlja se po osnovu monetarne aktive i pasive koje nisu nominovane u obračunskoj valuti Banke.

Banka upravlja deviznim rizikom putem politike utvrđivanja valutne strukture aktive u skladu sa očekivanim deviznim obavezama u budućnosti.

U Napomeni 36 prikazana je analiza deviznog rizika Banke na dan 31. decembra 2001. godine.

*/iv/ Kreditni rizik*

Osnovna izloženost Banke kreditnom riziku nastaje po osnovu davanja kredita i plasmana domaćim kreditnim institucijama, državi i državnim institucijama. Iznos kreditnog rizika prikazan je kroz iznos kredita i plasmana u bilansu stanja. Krediti i plasmani bankama i državnim institucijama osigurani su akceptnim naložima i garancijama.

Banka je izložena kreditnom riziku po osnovu ostalih finansijskih sredstava kao što su hartije od vrednosti. Izlaganje kreditnom riziku koje se odnosi na ove finansijske instrumente jednako je iznosu ove imovine u bilansu uspeha.

Koncentracija kreditnog rizika koja nastaje po osnovu finansijskih instrumenata javlja se u slučajevima kada dužnici imaju slična ekonomska obeležja koja mogu uticati na njihovu sposobnost da ispune ugovorene obaveze i kada su dužnici na isti način pogođeni promenama u ekonomskim i drugim uslovima.

Najveći deo koncentracije kreditnog rizika Banke odnosi se na plasmane u vidu kredita i hartija od vrednosti. Banka ima značajna angažovana sredstva u Budžetu Republike Srbije i u javnom sektoru.

*Napomene uz računovodstvene izveštaje*

**34 Rizik likvidnosti**

Iznos finansijskih sredstava i obaveza analiziran prema preostalom periodu od 31. decembra 2001. godine do datuma ugovorenog roka dospeća je sledeći:

<u>U milionima dinara</u>	<u>Do jednog meseca</u>	<u>Od jednog meseca do do tri meseca</u>	<u>Od tri meseca do jedne godine</u>	<u>Od jedne do pet godina</u>	<u>Preko pet godina</u>	<u>Ukupno</u>
<b>FINANSIJSKA SREDSTVA</b>						
Zlato	11.164	-	-	-	-	11.164
Specijalna prava vučenja	579	-	-	-	-	579
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	65.218	839	-	-	-	66.057
Kreditni bankama u stranoj valuti	31	-	-	-	-	31
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima	1.048	-	-	-	-	1.048
Kreditni bankama u dinarima	-	-	-	72	101	173
Kreditni javnom sektoru u dinarima	-	-	834	2.066	5	2.905
Potraživanja po osnovu hartija od vrednosti	-	-	9.900	1.677	-	11.577
Ostala sredstva u dinarima	1.550	-	166	698	-	2.414
<b>UKUPNO FINANSIJSKA SREDSTVA</b>	<b>79.590</b>	<b>839</b>	<b>10.900</b>	<b>4.513</b>	<b>106</b>	<b>95.948</b>
<b>FINANSIJSKE OBAVEZE</b>						
Međunarodni Monetarni Fond	-	-	-	18.432	-	18.432
Depoziti u stranoj valuti	8.438	11.742	-	-	-	20.180
Obaveze po kreditima u stranoj valuti	13.534	-	-	-	1.030	14.564
Ostale obaveze u stranoj valuti	2.589	-	-	-	-	2.589
Gotov novac u opticaju	25.452	-	-	-	-	25.452
Depoziti u dinarima	18.734	724	-	-	-	19.458
Ostale obaveze u dinarima	570	-	-	931	-	1.501
<b>UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE</b>	<b>69.317</b>	<b>12.466</b>	<b>-</b>	<b>19.363</b>	<b>1.030</b>	<b>102.176</b>
<b>Jaz likvidnosti</b>	<b>10.273</b>	<b>(11.627)</b>	<b>10.900</b>	<b>(14.850)</b>	<b>(924)</b>	<b>(6.228)</b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje*

**35 Rizik promene kamatnih stopa**

Iznos finansijskih sredstava i obaveza prema zahtevanom periodu za obaveštenja o promeni kamatnih stopa prema podacima na dan 31. decembra 2001. godine je sledeći:

<u>U milionima dinara</u>	<u>Do jednog meseca</u>	<u>Od jednog meseca do tri meseca</u>	<u>Od tri meseca do jedne godine</u>	<u>Preko jedne godine</u>	<u><b>Ukupno</b></u>
<b>FINANSIJSKA SREDSTVA</b>					
Zlato	5.288	-	-	-	5.288
Specijalna prava vučenja	579	-	-	-	579
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	40.685	839	-	-	41.524
Kreditni bankama u dinarima	-	-	-	173	173
Kreditni javnom sektoru u dinarima	-	-	-	2.905	2.905
Potraživanja po osnovu hartija od vrednosti	10.680	-	897	-	11.577
Ostala sredstva u dinarima	475	-	135	-	610
<b>UKUPNO FINANSIJSKA SREDSTVA</b>	<b>57.707</b>	<b>839</b>	<b>1.032</b>	<b>3.078</b>	<b><u>62.656</u></b>
<b>FINANSIJSKE OBAVEZE</b>					
Međunarodni Monetarni Fond	23.247	-	-	-	23.247
Depoziti u stranoj valuti	4.380	-	7.362	-	11.742
Obaveze po kreditima u stranoj valuti	-	-	13.534	-	13.534
Depoziti u dinarima	8.749	-	-	-	8.749
<b>UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE</b>	<b>36.376</b>	<b>-</b>	<b>20.896</b>	<b>-</b>	<b><u>57.272</u></b>
<b>Jaz kamatnih stopa</b>	<b>21.331</b>	<b>839</b>	<b>(19.864)</b>	<b>3.078</b>	<b><u>5.384</u></b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje*

**36 Rizik promene kursa**

Iznos sredstava i obaveza denimiranih u stranoj valuti na dan 31. decembra 2001. godine je sledeći:

<u>U milionima dinara</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>SDR</u>	<u>Zlato</u>	<u>Ostalo</u>	<u>Ukupno</u>
<b>SREDSTVA U STRANOJ VALUTI</b>						
Zlato	-	-	-	11.164	-	11.164
Specijalna prava vučenja	-	-	579	-	-	579
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	46.475	16.011	-	-	3.571	66.057
Međunarodni Monetarni Fond	-	-	39.741	-	-	39.741
Kreditni bankama u stranoj valuti	31	-	-	-	-	31
Ostala sredstva u stranoj valuti	1.465	-	-	-	360	<u>1.825</u>
<b>UKUPNO SREDSTVA U STRANOJ VALUTI</b>	<b>47.971</b>	<b>16.011</b>	<b>40.320</b>	<b>11.164</b>	<b>3.931</b>	<b><u>119.397</u></b>
<b>OBAVEZE U STRANOJ VALUTI</b>						
Međunarodni Monetarni Fond	-	-	62.989	-	-	62.989
Depoziti u stranoj valuti	13.526	5.826	-	-	828	20.180
Obaveze po kreditima u stranoj valuti	1.030	13.534	-	-	-	14.564
Ostale obaveze u stranoj valuti	1.687	677	-	-	225	<u>2.589</u>
<b>UKUPNO OBAVEZE U STRANOJ VALUTI</b>	<b>16.243</b>	<b>20.037</b>	<b>62.989</b>	<b>-</b>	<b>1.053</b>	<b><u>100.322</u></b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>31.728</b>	<b>(4.026)</b>	<b>(22.669)</b>	<b>11.164</b>	<b>2.878</b>	<b><u>19.075</u></b>

Napomena: oznaka EUR se odnosi na valute EURO-zone

## Napomene uz računovodstvene izveštaje-

## 37 Razdvajanje iznosa u računovodstvenim izveštajima za 2000. godinu

Sledeći prikaz predstavlja pregled razdvajanja bilansa stanja Banke predstavljenog u računovodstvenim izveštajima Banke za 2000. na NBJ-SRJ i NBJ-SFRJ bilans (iznosi su iskazani umanjeni za vrednosti rezervisanja):

<u>U milionima dinara</u>	<u>NBJ-SRJ</u>	<u>NBJ-SFRJ</u>	<u>Ukupno</u>
<b>AKTIVA</b>			
<b>Sredstva u stranoj valuti</b>			
Zlato	17.396	1.695	19.091
Specijalna prava vučenja	1.300	-	1.300
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	23.583	-	23.583
Međunarodni Monetarni Fond	38.473	-	38.473
Kreditni bankama u stranoj valuti	1.115	-	1.115
Ostala sredstva u stranoj valuti	344	480	824
<b>Ukupna sredstva u stranoj valuti</b>	<b>82.211</b>	<b>2.175</b>	<b>84.386</b>
<b>Sredstva u dinarima</b>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	634	-	634
Kreditni bankama u dinarima	300	-	300
Kreditni javnom sektoru u dinarima	933	-	933
Potraživanja po osnovu hartija od vrednosti	570	-	570
Učešća u kapitalu u dinarima	14	-	14
Zalihe	544	-	544
Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva	5.630	-	5.630
Ostala sredstva u dinarima	2.484	67	2.551
<b>Ukupno sredstva u dinarima</b>	<b>11.109</b>	<b>67</b>	<b>11.176</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>93.320</b>	<b>2.242</b>	<b>95.562</b>



*Napomene uz računovodstvene izveštaje=*

<u>U milionima dinara</u>	<u>NBJ-SRJ</u>	<u>NBJ-SFRJ</u>	<u>Ukupno</u>
<b>PASIVA</b>			
<b>Obaveze u stranoj valuti</b>			
Međunarodni Monetarni Fond	52.754	-	52.754
Depoziti u stranoj valuti	11.768	18.499	30.267
Obaveze po kreditima u stranoj valuti	12.633	207.770	220.403
Ostale obaveze u stranoj valuti	2.746	13.354	16.100
<b>Ukupno obaveze u stranoj valuti</b>	<b>79.901</b>	<b>239.623</b>	<b>319.524</b>
<b>Gotov novac u opticaju</b>	<b>10.932</b>	<b>-</b>	<b>10.932</b>
<b>Obaveze u dinarima</b>			
Depoziti u dinarima	9.113	-	9.113
Ostale obaveze u dinarima	1.391	-	1.391
<b>Ukupno obaveze u dinarima</b>	<b>10.504</b>	<b>-</b>	<b>10.504</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	3.083	-	3.083
Revalorizacione rezerve	3.512	-	3.512
Gubitak tekuće godine	(14.612)	(237.381)	(251.993)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>(8.017)</b>	<b>(237.381)</b>	<b>(245.398)</b>
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>93.320</b>	<b>2.242</b>	<b>95.562</b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje-*

Sledeći prikaz predstavlja pregled razdvajanja bilansa uspeha Banke predstavljenog u računovodstvenim izveštajima Banke za 2000. na NBJ-SRJ i NBJ-SFRJ bilans:

<u>U milionima dinara</u>	<u>NBJ-SRJ</u>	<u>NBJ-SFRJ</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>1.500</b>	-	<b>1.500</b>
<b>Rashodi kamata</b>	<b>(4.916)</b>	-	<b>(4.916)</b>
<b>Neto rashodi kamata</b>	<b>(3.416)</b>	-	<b>(3.416)</b>
Prihodi od naknada i provizija	2.679	-	2.679
Rashodi od naknada i provizija	(53)	-	(53)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>2.626</b>	-	<b>2.626</b>
<b>Pozitivne kursne razlike (neto)</b>	<b>21.219</b>	<b>78.687</b>	<b>99.906</b>
Rashodi po osnovu isplate devizne štednje građanima	(1.530)	-	(1.530)
<b>Posebne rezerve za nenaplativa potraživanja i smanjenje vrednosti sredstava Banke (neto)</b>	<b>(30.258)</b>	<b>(316.068)</b>	<b>(346.326)</b>
<b>Ostali prihodi iz poslovanja</b>	<b>422</b>	-	<b>422</b>
<b>Ostali rashodi iz poslovanja</b>	<b>(3.675)</b>	-	<b>(3.675)</b>
<b>Rezultat tekuće godine</b>	<b>(14.612)</b>	<b>(237.381)</b>	<b>(251.993)</b>

*Napomene uz računovodstvene izveštaje***38 Aktivnosti koje se okončavaju**

26. decembra 2001. godine Savezni Parlament usvojio je Zakon o izmenama i dopunama Zakona o platnom prometu koji stupa na snagu od 01. januara 2003. godine. Zakon definiše da će ZOP biti odgovoran za obavljanje platnog prometa između poslovnih banaka.

Do dana ovog izveštaja nije identifikovan iznos sredstava i obaveza koje će biti isključen, kao ni iznos prihoda i rashoda koji se mogu pripisati operacijama ZOP-a predviđenim za ukidanje.

Finansijski položaj i rezultati poslovanja ZOP-a za 2001. godinu su sledeći:

<u>U milionima dinara</u>	<u>2001.</u>
Ukupna aktiva	7.224
Ukupne obaveze	5.975
Ukupni prihodi	4.801
Ukupni rashodi	3.643

**39 Događaji nakon datuma bilansa stanja**

Međunarodni Monetarni Fond je potpisao 13. maja 2002. godine Sporazum o produženom aranžmanu sa Vladom SR Jugoslavije. Svrha ovog sporazuma je pružanje podrške sprovođenju ekonomskog programa u SRJ u periodu maj 2002. godine – maj 2005. godine. Potpisivanjem ovog sporazuma, Banka je prihvatila konvertibilnost dinara van granica zemlje kao što je predviđenom članom 8. Statuta Međunarodnog Monetarnog Fonda.

Iznos produženog aranžmana je SDR 650 miliona (Din. 55.230 miliona na dan 31. decembra 2001. godine) i biće prenet Banci u 13 jednakih tromesečnih rata na osnovu tromesečnih pregleda izvršenih od strane Međunarodnog Monetarnog Fonda.