

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

31. decembar 2012. godine

Čačak, februar 2013. godine

07601093 Maticni broj		Popunjiva banka		100895809 PIB	
		Sifra delatnosti			
Popunjiva Agencija za privredne registre					
570 1 2 3 Vrsta posla		19		20 21 22 23 24 25 26	

Naziv : Čačanska banka a.d. Čačak

Sediste : Čačak, Pivarska 1

BILANS STANJA



7005016417524

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	11	3005508	1643736
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	12	4630454	5997352
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	13	153935	145991
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	14	22593427	20195266
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	159	1156808	1176396
13, 23	Udeli (ucesca)	006	156	18288	18265
16, 26	Ostali plasmani	007	16	130765	120567
33	Nematerijalna ulaganja	008	17	24405	24434
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	17	814745	844852
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	10	19644	18627
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	18	284028	205145
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		32832007	30390661

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	19	3594744	3153475
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	20	13084632	11409936
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	21	8405382	8030456
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	22	16301	20033
od 450 do 454	Rezervisanja	106	23	124644	126197
456, 457	Obaveze za poreze	107		1921	1678
434, 455	Obaveze iz dobitka	108		0	1335
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	24	2526739	2623211
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		27754363	25366321
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	25	3048483	3048483
81	Rezerve iz dobiti	114		1660893	1538166
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115		318376	314963
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117		49892	122728
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		5077644	5024340
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		32832007	30390661
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	26	12756783	10912439
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122		279697	285757
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123		5956110	6594369

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125		1646400	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		4874576	4032313

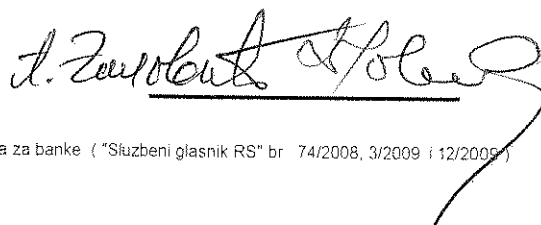
U ČAČKU dana 28.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik
banke







OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	6	592263	529245
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	7	455094	414717
642	Troskovi amortizacije	226		87680	79411
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	8	515775	525872
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	9	2501067	1766812
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	9	1227535	1776459
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (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)	230		56985	130229
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		56985	130229
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	10	8109	9762
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	10	1016	2261
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		49892	122728
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242	25	274	720
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U ČAČKE dana 28.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke





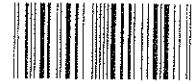
OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2008)

07601093 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	100895809 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Čačanska banka a.d. Čačak

Sediste : Čačak, Pivarska 1

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005016417548

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)			
1. Prilivi od kamata	301	2725258	2719851
2. Prilivi od naknada	302	2009708	2079900
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	303	705798	637737
4. Prilivi po osnovu dividendi i ucesca u dobitku	304	9612	1944
5. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	140	270
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	2048899	1903882
6. Odlivi po osnovu kamata	307	1030452	947744
7. Odlivi po osnovu naknada	308	56436	59393
8. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	455094	414718
9. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	106415	94058
10. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	400502	387969
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	676359	815969
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	1407456	575659
11. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
12. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	149699	575659
13. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	1257757	0
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	20324	3397555
14. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	20324	2805336
15. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320		
16. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	0	592219
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	2063491	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	2005927
17. Placeni porez na dobit	324	14855	3517
18. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	2048636	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	2009444
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	10193	42166
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	1697	11116
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332	8496	31050
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	47096	69566
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	47096	69566
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	36903	27400
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	0	2204571
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	0	860463
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	1344108
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	728018	63821
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351	346110	0
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	333413	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353	48495	63821
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	0	2140750

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	728018	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	4142907	5542247
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	2859192	5438341
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	1283715	103906
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	1643736	1554993
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	208893	95786
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	130836	110949
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	3005508	1643736

U ČAČKVU dana 28.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M. Mandić



Zakonski zastupnik
banke

A. Zarić

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07601093</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100895809</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3 Vrsta posla	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">19</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin: 0 5px;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin: 0 5px;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin: 0 5px;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin: 0 5px;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin: 0 5px;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin: 0 5px;">26</div>

Naziv : Čačanska banka a.d. Čačak

Sediste : Čačak, Pivarska 1

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005016417562

u periodu od 01.01. 2012. do 31.12. 2012 . godine

- u hiljadama dinara

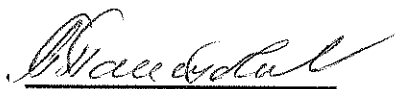
Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racuni 801)	AOP	Upisani a neupla- ćeni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	1335900	414		427		440	852120
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	1335900	417		430		443	852120
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	485260	418		431		444	375203
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	1821160	420		433		446	1227323
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	1821160	423		436		449	1227323
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	1821160	426		439		452	1227323

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	1445059	466	314963	479	93107	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	1445059	469	314963	482	93107	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	93107	470		483	122728	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	93107	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	1538166	472	314963	485	122728	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	1538166	475	314963	488	122728	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	122727	476	3413	489	49892	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	122728	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	1660893	478	318376	491	49892	504	

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV rasplzivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518		531	4041149	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521		534	4041149	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	1076298	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	93107	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524		537	5024340	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527		540	5024340	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	176032	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	122728	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530		543	5077644	556	

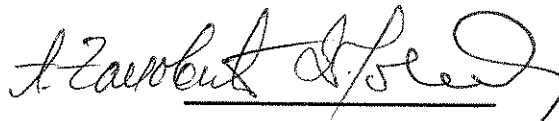
U Čačaku dana 28.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik
banke



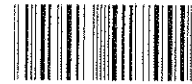
OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

07601093 Maticni broj	Popunjiva banka	100895809 PIB
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Čačanska banka a.d. Čačak

Sediste : Čačak, Pivarska 1

STATISTICKI ANEKS



7005016417555

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	313517	285706
631	Troskovi naknada zarada	602		
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	48356	43994
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	76165	69422
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	0	14
635	Ostali licni rashodi	606	17056	15581
642	Troskovi amortizacije	607	87680	79411
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	48966	36821
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	14986	14173
deo 641	Troskovi zakupnina	610	67400	62879
644	Troskovi poreza	611	16005	10760
645	Troskovi doprinosa	612	79773	72742
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	2318	1157
68	Negativne kursne razlike	614	3867938	2752330
78	Pozitivne kursne razlike	615	2616763	2754664
30	Zalihe	616	6715	31858
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	386	385

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	181982	181982
	Broj prioriternih akcija	619	134	134
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	1819820	1819820
	Nominalna vrednost prioriternih akcija	621	1340	1340

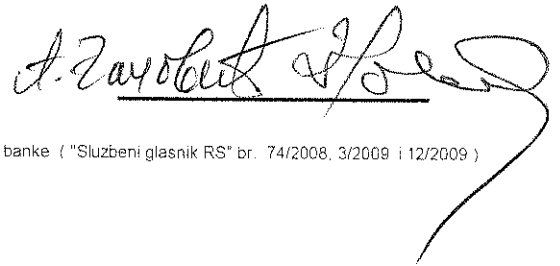
u ČAČKV dana 28.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke







OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100

6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2012. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i deset ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mrčajevcima, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture). Banka je krajem 2012. godine zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspoziture u Guči, Lučanima i Staroj Pazovi.

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka je imala 389 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2011. godine 380 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2012. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, propisima Narodne banke Srbije i standardima i interpretacijama odobrenim od Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji nose naziv Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Ovi standardi i interpretacije su prethodno imali naziv Međunarodni računovodstveni standardi.

Banka sve poslovne promene evidentira na računima otvorenim u skladu sa Kontnim okvirom za banke na osnovu Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke "Službeni glasnik RS" broj 98/2007, 57/2008, 3/2009 i 5/2010.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. *Prihodi i rashodi po osnovu kamate*

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka vrši obračun suspendovane kamate. Suspendovana kamata je kamata obračunata na kredite i plasmane za koje je izvršeno indirektno smanjenje vrednosti. Prihodi od kamata se ne priznaju u bilansu uspeha, već se evidentiraju u okviru druge vanbilansne evidencije. Suspenzija prihoda od kamata se vrši na osnovu Odluke o suspenziji potraživanja po osnovu obračunate kamate nadležnog kreditnog odbora i to u sledećim situacijama:

- prilikom donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- prilikom donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja i
- prilikom identifikovanja potraživanja sa veoma niskim stepenom naplativosti.

3.2. *Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija*

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi i rashodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

3.3. *Preračunavanje iznosa u stranoj valuti*

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Učinci promena kurseva razmena stranih valuta".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti i investicione nekretnine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom 2012. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%-3,33%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	33,30%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

3.5. Nematerijalna ulaganja

Na dan 31. decembra 2012. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.6. Krediti (zajmovi) i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnici, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umenjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti prema IFRS Banke.

Banka knjiženje pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

3.7. Obezbjeđenje finansijskih instrumenata

Ispravka vrednosti formira se kroz obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na pojedinačnoj osnovi (individualna procena) i na grupnoj osnovi (grupna procena).

Individualna procena

Individualna procena je merenje ispravke vrednosti kreditnog plasmana koje se vrši za pojedinačnog klijenta (ili transakciju) Prema MRS 39, pojedinačna ocena je potrebna za pojedinačno značajne plasmane, ali se može koristiti i za procenu beznačajnih plasmana. Za primenu metodologije proces pojedinačne procene podeljen je na dve faze: identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Pregled potraživanja za individualnu procenu sadrži sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, koja su utvrđena u iznosu od preko 2.500 hiljade dinara na nivou partije, i sva mala potraživanja kod kojih je na osnovu Metodologije procenjeno da je došlo do znatnog porasta kreditnog rizika.

Individualna procena vrši se u skladu sa Metodologijom, na osnovu:

- broja dana kašnjenja,
- dinamike naplate u prethodnom periodu,
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja,
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga),
- izrade projekcije naplate potraživanja, odnosno projekcije tokova gotovine na osnovu napred navedenih kriterijuma,
- diskontovanje budućih priliva od strane referenta za upravljanje kreditnim portfoliom na neto - sadašnju vrednost, čime se formira ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Grupna procena

Grupna procena se vrši po srodnim grupama potraživanja, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu vrste proizvoda, sektora, vrste sredstva obezbeđenja i urednosti u izmirivanju obaveza. Pregled potraživanja za grupnu procenu sadrži:

- sva potraživanja koja pripadaju grupi malih, odnosno sva potraživanja manja od 2,500 hiljada dinara,
- sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih, kod kojih Banka nije identifikovala okolnosti za formiranje individualne ispravke vrednosti bilansne aktive ili rezervisanja za vanbilansne stavke.

Grupna procena se vrši na osnovu programskog rešenja koje omogućava da se na osnovu verovatnoće neispunjenja obaveza (PD), gubitka u slučaju neispunjenja obaveza (LGD), izloženosti prilikom neispunjenja obaveza (EAD), iznosa gubitka po kolektivnoj proceni (LA) izračuna ispravka vrednosti za svaku grupu potraživanja.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana, ili
- je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke - "Službeni glasnik RS"; 94/2011, 57/2012 i 123/2012). Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene finansijskog stanja dužnika, odnosno njegove kreditne sposobnosti, kao i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 15% na plasmane kategorije V, 30% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

Direktan otpis dospelih i ne dospelih potraživanja Banke vrši se na teret rashoda, po osnovu pravosnažne sudske odluke ili odluke nadležnog organa Banke, donete u skladu sa datim ovlašćenjima.

3.8. Finansijska sredstva – plasmani koji se drže do dospeća

Finansijska sredstva – plasmani koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenom deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.9. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za trgovanje što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva kojima se trguje sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje, akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima,
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije

evidentirati, a u skladu sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.10. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju sastoje se od akcija i udela preduzeća i finansijskih organizacija, koja se ne drže radi trgovanja.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobiti i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava (ispravka vrednosti) koji se priznaju u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

Naknadno vrednovanje se evidentira najmanje jednom u toku kvartala i to poslednjeg dana svakog kvartala u toku poslovne godine. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

3.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, neposredno novčivo zlato i drugi plemeniti metali, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.12. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

3.13. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi iz dobitka" i Zakon o porezu na dobit preduzeća.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 10% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju

se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.14. Poštena (fer) vrednost

Poštena (fer) vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

Poštenu (fer) vrednost građevinskih objekata čini njihova tržišna vrednost koja se utvrđuje procenom nezavisnog ovlašćenog procenjivača.

3.15. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

3.16. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penziona fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2012. godine.

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	8%
Diskontna stopa	10%
Stopa fluktuacije	6%

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	17.062	19.702
- preduzećima	1.133.035	1.234.105
- preduzetnicima	138.638	131.033
- javnom sektoru	1.845	571
- stanovništvu	366.082	306.268
- drugim komitentima	1.465	2.022
	<u>1.658.127</u>	<u>1.693.701</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	108.663	96.382
- preduzetnicima	6.866	5.671
	<u>115.529</u>	<u>102.053</u>
Na depozite bankama:		
- u dinarima	64.428	20.449
- u stranoj valuti	12.091	27.015
	<u>76.519</u>	<u>47.464</u>
- Na hartije od vrednosti u dinarima	236.943	346.808
- Na ostale plasmane u dinarima	2.124	284
	<u>2.089.242</u>	<u>2.190.310</u>

b) Rashodi po osnovu kamata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Na kredite u dinarima		
- od banaka	85	3.379
Na kredite u stranoj valuti		
- od banaka	359.878	345.271
Na depozite u dinarima		
- od banaka	125.261	167.439
- od javnih preduzeća	27.506	32.772
- od preduzeća	87.688	130.576
- od preduzetnika	1.779	1.466
- od javnog sektora	0	0,00
- od stanovništva	18.151	11.363
- od ostalih komitenata	16.345	22.763
	<u>276.730</u>	<u>366.379</u>
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	75.053	66.371
- od preduzeća	71.118	59.110
- od preduzetnika	403	152
- od stanovništva	197.051	148.700
- od stranih lica	10.695	4.245
- od ostalih komitenata	643	1.033
	<u>354.963</u>	<u>279.611</u>
UKUPNO:	<u>991.656</u>	<u>994.640</u>

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od finansijskih institucija	62.170	10.315
- od preduzeća	387.371	375.694
- od stanovništva	157.997	142.497
- od ostalih komitenata	3.980	4.344
	<u>611.518</u>	<u>532.850</u>
U stranoj valuti	10.048	8.330
UKUPNO	<u><u>621.566</u></u>	<u><u>541.180</u></u>

b) Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	53.815	45.901
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	8.583	6.677
UKUPNO	<u><u>62.398</u></u>	<u><u>52.578</u></u>

6. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA, REZERVISANJA I SUSPENDOVANE KAMATE

a) knjiženja (na teret)/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	(1.188.256)	(885.958)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(6.877)	(76.839)
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	(2.656)	(14.259)
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	0	(840)
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	(15.734)	(37.216)
Ukupno rashodi	<u><u>(1.213.523)</u></u>	<u><u>(1.015.112)</u></u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	534.307	430.920
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	9.062	7.025
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	840	0
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	1.184	2.292
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	75.867	45.630
Ukupno prihodi	<u><u>621.260</u></u>	<u><u>485.867</u></u>
Neto (rashodi)/prihodi	<u><u>(592.263)</u></u>	<u><u>(529.245)</u></u>

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	Kamata i naknada (napomena 13.)	Dati krediti i depoziti (napomena 14.)	Učešća i ostale HOV (napomena 15.)	Ostali plasmani (napomena 16.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	26.331	1.807.594	31.190	96.234	20.001	1.981.350
Indirektni otpisi plasmana (napomena 6.)	28.786	1.063.512	797	89.535	5.626	1.188.256
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 6.)	(17.375)	(486.728)	(1.708)	(26.000)	(2.496)	(534.307)
Kursne razlike	7	34.766	0	1	209	34.983
Otpis	(1.229)	(89.639)	(9.000)	(1)	(535)	(100.404)
Suspenzija kamate	(14.773)	0	0	0	0	(14.773)
Ostala knjiženja	0	0	0	0	0	
Stanje na kraju godine	<u>21.747</u>	<u>2.329.505</u>	<u>21.279</u>	<u>159.769</u>	<u>22.805</u>	<u>2.555.105</u>

7. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Troškovi zarada i naknada zarada	313.517	285.706
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	48.356	43.994
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	76.165	69.422
Ostali lični rashodi	17.056	15.595
UKUPNO:	<u>455.094</u>	<u>414.717</u>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 16.683 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.627 hiljada dinara.

8. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	60.101	59.034
- Troškovi proizvodnih usluga	155.877	139.326
- Nematerijalni troškovi	194.273	175.124
- Troškovi poreza	16.005	10.760
- Troškovi doprinosa	79.773	72.742
- Ostali troškovi	1.070	6.075
	<u>507.099</u>	<u>463.061</u>
Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	7.639	2.593
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	32	59.988
- Ostali rashodi	1.005	230
	<u>8.676</u>	<u>62.811</u>
Ukupno:	<u>515.775</u>	<u>525.872</u>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 67.400 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 48.966 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 37.620 hiljada dinara.

9. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	2.427.399	1.652.974
- derivata	12.817	31.609
- hartija od vrednosti	17.876	77.127
- obaveza	39.254	5.102
- plemenitih metala	3.721	0
	<u>2.501.067</u>	<u>1.766.812</u>
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(1.125.696)	(1.685.820)
- osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	(9.696)	0
- hartija od vrednosti	(9.024)	(26.065)
- obaveza	(83.119)	(64.574)
	<u>(1.227.535)</u>	<u>(1.776.459)</u>
Ukupno:	<u>1.273.532</u>	<u>(9.647)</u>

10. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Porez na dobit	(8.109)	(9.762)
Odloženi porez	1.016	2.261
Efekat na bruto dobitak	<u>(7.093)</u>	<u>(7.501)</u>

b) Usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Dobitak pre oporezivanja	56.985	130.230
Porez po stopi od 10%	5.698	13.023
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	10.493	7.455
Poreski efekti prihoda od dividendi	(72)	(459)
Ostalo	(917)	(495)
Iskorišćen poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(8.109)	(9.762)
Porez iskazan u poreskom bilansu	<u>7.093</u>	<u>9.762</u>

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	5.278	499
Poreski kredit po osnovu ulaganje u osnovna sredstva	8.519	14.297
Obezvređenje HOV namenjenih trgovanju	5.847	3.831
Poreska sredstva	<u>19.644</u>	<u>18.627</u>

Struktura poreskih kredita (koji su u potpunosti priznati kao odložena poreska sredstva):

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
1.586	-	1.586	2014.
757	-	757	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
<u>8.519</u>		<u>8.519</u>	

11. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Zlato i ostali plemeniti metali	32.152	40.149
Gotovina u blagajni u dinarima	273.849	194.138
Žiro račun	1.020.199	504.475
Devize-efektivan strani novac	464.726	375.818
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	283.502	124.734
- inostranih banaka	931.080	404.422
UKUPNO:	<u>3.005.508</u>	<u>1.643.736</u>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da ostvari-izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 i 107/2012).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca sa ročnošću do dve godine. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2012. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2012. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.285.297 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

12. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	4.530.284	2.623.879
Depoziti viškova likvidnih sredstava	0	367.000
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	100.170	3.006.473
Ukupno:	<u>4.630.454</u>	<u>5.997.352</u>

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 i 107/2012). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 29% za ročnost do dve godine, 22% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2012. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 9,50% do 10,20%.

13. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	135.046	146.192
- u stranoj valuti	3.116	2.885
	<u>138.162</u>	<u>149.077</u>
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	23.221	20.298
- u stranoj valuti	7	0
	<u>23.228</u>	<u>20.298</u>
Druga potraživanja	<u>14.292</u>	<u>2.947</u>
	<u>175.682</u>	<u>172.322</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(21.747)	(26.331)
Ukupno:	<u>153.935</u>	<u>145.991</u>

14. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	1.203.398	1.018.724
- u dinarima	23.168.383	19.758.626
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	682.310	1.360.332
- namenski depozit - Centralni registar	4.549	4.186
Ukupno dati krediti i depoziti	25.058.640	22.141.868
Minus ispravke vrednosti (napomena 6)	(2.329.505)	(1.807.594)
Umanjenje za razgraničene naknade	(135.708)	(139.008)
Neto dati krediti i depoziti	22.593.427	20.195.266

Kratkoročni krediti su plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m BELIBOR + 1% do 28,27%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3m EURIBOR + 5,80% do 18,73%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama. Izvori za plasirane dugoročne kredite u 2012. godini su sledeći:

- 6.373.550 evra iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobreni malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%.

- 2.845.534 hiljade dinara (968.614 hiljada dinara odobreno u dinarima, a 1.876.920 hiljada dinara u dinarima sa valutnom klauzulom – ukupno 706 kredita) iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja obrtnih sredstava, likvidnosti i izvoznih poslova, na period do 18 meseci uz grejs period do 5 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi za kredite u dinarima, odnosno po godišnjoj stopi od 3.50% za kredite u dinarima sa valutnom klauzulom.

- 5.346.499 evra iz EFSE kreditne linije bez garancije EIF plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročni Hit kredit. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 9,26%. Iz sredstava EFSE kreditne linije plasirano je 3.806 hiljada evra koji su garantovani garancijom EIF-a.

- 700.000 evra iz kreditne linije Evropske investicione banke (EIB) plasirano malim i srednjim preduzećima i preduzećima srednje tržišne kapitalizacije. Namena ovih sredstava je finansiranje investicionih projekata i stalnog povećanja obrtnog kapitala u cilju proširenja kapaciteta, sa rokom otplate do 12 godina, uz grejs period do 4 godine i godišnju kamatnu stopu u visini varijabilne kamatne stope koju određuje EIB uvećane za fiksnu maržu od 0,30% na ime marže NBS i uvećanu za maržu Banke koja ne može biti veća od 3,00% godišnje.

- 244.255 evra iz kredine linije IFC - Međunarodna finansijska korporacija bez garancije EIF. Krediti iz kreditne linije IFC namenjeni su rastu i razvoju MSP i preduzetnika u manje razvijenim regionima Srbije. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5

godina i grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka u 2012. godini plasirala ova sredstva iznosi 8,17%. Iz sredstava IFC kreditne linije plasirano je 753 hiljade evra koji su garantovani garancijom EIF-a.

- 2.721.440 evra iz kreditne linije GGF - Green for Growth Fund. Krediti iz ove kreditne linije namenjeni su finansiranju projekata unapređenja energetske efikasnosti i korišćenja obnovljivih izvora energije. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije GGF je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 5,50% + 6m EURIBOR godišnje, odnosno za segment stanovništva do 8,50% godišnje.

- 4.599.000 evra iz Businessup kreditne linije. Banka je sa Evropskim investicionim fondom (EIF) krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01.02.2012. godine i zaključno sa 31.12.2012. godine plasirano je 373 kredita. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje.

- 780.000 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,85%.

Krajem godine Banka je potpisala nove Ugovore sa sledećim Međunarodnim finansijskim institucijama:

- 20. novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetska efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Čačanska banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetske efikasnosti.

- 13. decembra 2012. godine potpisan je Ugovor o dugoročnoj kreditnoj liniji sa FMO – Holandskom razvojnom bankom na iznos od 7 miliona evra. Krajnji korisnici sredstava iz ove kreditne linije mogu biti sva privatna preduzeća i preduzetnici, koji su osnovani u Republici Srbiji, a čiji godišnji prihod ne prelazi 7 miliona evra i koji imaju maksimalno 250 zaposlenih. Sredstvima iz navedene kreditne linije koristiće se za finansiranje obrtnih sredstava.

KONCENTRACIJA KREDITA

Koncentracija kredita plasiranih od strane Banke (bruto) na dan 31. decembra 2012. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	u hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Vađenje ruda i prerađivačka industrija	9.092.077	7.932.408
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	363.784	410.768
Trgovina	4.950.996	4.532.702
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	1.637.913	1.661.092
Aktivnosti u vezi sa nekretninama	585.607	543.681
Građevinarstvo	986.128	753.757
Stanovništvo	4.657.198	3.897.359
Proizvodnja i snabdevanje el.energijom i gasom	3.434	4596
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	42	1.043
Banke	1.541.947	1.498.355
Ostali	1.239.514	906107
UKUPNO:	25.058.640	22.141.868

15. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

a) Hartije od vrednosti

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	6.651	8.542
- Akcije preduzeća kojima se trguje	9.894	7.384
- Obveznice RS	187.222	79.599
	<u>203.767</u>	<u>95.525</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapisi trezora RS u stranoj valuti	739.095	243.938
- Zapis trezora u dinarima	197.531	543.893
- Menice preduzeća	36.446	323.018
	<u>973.072</u>	<u>1.110.849</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(20.031)</u>	<u>(29.978)</u>
Ukupno:	<u>1.156.808</u>	<u>1.176.396</u>

Na dan 31. decembra 2012. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti koje se drže do dospeća zapisi Trezora Republike Srbije u stranoj valuti kupovani su sa rokom dospeća u 2013. godini uz diskontne stope od 2,10% do 5,40% zavisno od ročnosti, dok su zapisi trezora Republike Srbije u dinarima kupovani na period od 3 do 6 meseci uz kamatnu stopu od 9,50% do 13,24% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembar 2012. godine menice preduzeća u iznosu od 16.446 hiljada dinara, eskontovane uz kamatnu stopu od 1,60% do 2,10% na godišnjem nivou.

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica	19.536	19.476
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(1.248)</u>	<u>(1.211)</u>
Ukupno:	<u>18.288</u>	<u>18.265</u>

Na dan 31. decembar 2012. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 16.187 hiljada dinara (8,5% učešća), Beogradska berza a.d. Beograd u iznosu od 1.812 hiljada dinara (1,44% učešća) i Tržište novca a.d. Beograd u iznosu od 228 hiljada dinara (0,56% učešća).

16. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2012.	31. decembra 2011.
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po grancijama	269.996	201.886
- Ostalo	20.526	14.904
	<u>290.522</u>	<u>216.790</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(159.757)	(96.223)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
- Ostalo	12	11
	<u>12</u>	<u>11</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(12)	(11)
	<u>(12)</u>	<u>(11)</u>
Ukupno:	<u>130.765</u>	<u>120.567</u>

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1.januar 2012. godine	697.762	471.814	141.139	33.118	1.343.833
Povećanja	16.344	42.677	0	6.118	65.139
Prodaja	0	4.674	0	0	4.674
Otuđivanje i rashodovanje	0	7.899	0	0	7.899
Procena	0	0	5.734	0	5.734
Stanje 31 decembar 2012. godine	<u>714.106</u>	<u>501.918</u>	<u>135.405</u>	<u>39.236</u>	<u>1.390.665</u>
Ispravka vrednosti					
Stanje 1.januar 2012. godine	(133.398)	(329.683)	(2.784)	(8.652)	(474.517)
Amortizacija	(17.611)	(60.361)	(3.529)	(6.179)	(87.680)
Prodaja	0	(3.332)	0	0	(3.332)
Otuđivanje i rashodovanje	0	(7.899)	0	0	(7.899)
Procena	0	0	549	0	549
Stanje 31 decembar 2012. godine	<u>(151.009)</u>	<u>(378.813)</u>	<u>(6.862)</u>	<u>(14.831)</u>	<u>(551.515)</u>
Neotpisana vrednost					
Stanje 31 decembar 2012. godine	563.097	123.105	128.543	24.405	839.150
Stanje 31.decembar 2011. godine	<u>564.364</u>	<u>142.131</u>	<u>138.355</u>	<u>24.466</u>	<u>869.316</u>

Povećanje na građevinskim objektima u iznosu od 12.289 hiljada dinara nastalo je aktiviranjem materijalnih sredstava stečenih naplatom potraživanja u poslovno – magacinski prostor u Čačku, ulica Bulevar oslobođenja 17 površine 489 m². U okviru pozicije oprema i ostala sredstva najveći iznos povećanja se odnosi na računarsku opremu preko 30.000 hiljada dinara.

18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Dati avansi	2.356	5.299
Potraživanja od zaposlenih	14.166	8.606
Razgraničene kamate	201.101	94.540
Razgraničene naknade	23.048	29.138
Sredstva stečena naplatom potraživanja	0	24.669
Razgraničeni ostali troškovi	4.533	13.647
Materijal i inventar	6.715	6.918
Više plaćen porez na dobit	3.048	0
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	5.508	6.084
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	46.358	36.245
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 6.)	(22.805)	(20.001)
Ukupno:	<u>284.028</u>	<u>205.145</u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 175.823 hiljada dinara.

19. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	2.952	1.525
- javna preduzeća	53.771	30.231
- druga preduzeća	1.393.318	1.342.512
- preduzetnici	269.119	246.923
- javni sektor	60.746	82.630
- stanovništvo	365.294	349.695
- poljoprivredna gazdinstva	31.982	27.457
- strana lica	7.325	6.764
- ostalo	6.526	4.487
	<u>2.191.033</u>	<u>2.092.224</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	28.706	69.711
- javna preduzeća	1.235	98
- druga preduzeća	812.458	606.599
- preduzetnici	76.746	92.432
- stanovništvo	446.792	268.325
- strana lica	37.774	24.086
	<u>1.403.711</u>	<u>1.061.251</u>
Ukupno:	<u>3.594.744</u>	<u>3.153.475</u>

U 2012. godini došlo je do blagog povećanja ukupnih depozita klijenata, ovo povećanje je uzrokovano pre svega rastom kursa evra .

20. OSTALI DEPOZITI

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2012.	2011.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	107.150	66.845
- depoziti po osnovu datih kredita	29.276	1.242
- namenski depoziti	36.988	35.076
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	780.944	1.363.444
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	75.109	140.072
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	815.992	1.589.297
- kratkoročni depoziti preduzetnika	25.067	2.183
- kratkoročni depoziti drugih komitenata	12.804	11.782
	<u>1.883.330</u>	<u>3.209.941</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	5.105.056	3.912.759
- depoziti po osnovu datih kredita	557.775	424.273
- namenski depoziti	5.877	8.070
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	2.015.740	1.540.625
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	2.086.235	1.142.302
- kratkoročni depoziti preduzetnici	5.686	18.343
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1.424.933	1.153.623
	<u>11.201.302</u>	<u>8.199.995</u>
Ukupno:	<u>13.084.632</u>	<u>11.409.936</u>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se u rasponu od 1,50% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) do 3,50% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski štedni uloz i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 2,40%. Devizni štedni uloz i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,20% za valute EUR i USD, za ostale valute Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 7,00% do 11,75%, odnosno u rasponu od 1,60% do 5,30%.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Kratkoročni depoziti preduzeća i drugih organizacija u dinarima su deponovani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 3,50% do referentne kamatne stope NBS u zavisnosti od ročnosti.

Dugoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti deponovani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,50% do 11,00%, odnosno u rasponu od 4,80% do 5,85%.

21. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Primljeni krediti:		
- u dinarima	0	144
- u stranoj valuti	8.395.216	8.025.498
	8.395.216	8.025.642
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	137	48
- u stranoj valuti	10.029	4.766
	10.166	4.814
Ukupno:	<u>8.405.382</u>	<u>8.030.456</u>

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 56,8 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 4,7 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 1,4 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 840 hiljada evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 5 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 5 miliona evra .

22. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	13.890	18.697
- u stranoj valuti	1.231	27
	15.121	18.724
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	1.180	1.309
Ukupno:	<u>16.301</u>	<u>20.033</u>

23. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Stanje na dan 1. januara	83.110	13.296
Nova rezervisanja (napomena 6)	6.877	76.839
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	9.062	7.025
Ostalo		
Stanje na da 31. decembar (međuzbir)*	<u>80.925</u>	<u>83.110</u>

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju i neiskorišćene dane godišnjeg odmora

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	<u>80.925</u>	<u>83.110</u>
Stanje na dan 1. januara	42.247	30.280
Nova rezervisanja (napomena 6)	2.656	14.259
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	1.184	2.292
Stanje na da 31. decembar	<u>43.719</u>	<u>42.247</u>
Stanje na da 31. decembar (međuzbir)*	<u>124.644</u>	<u>125.357</u>

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	<u>124.644</u>	<u>125.357</u>
Stanje na dan 1. januara	840	0
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	840
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	840	0
Stanje na da 31. decembar	<u>0</u>	<u>840</u>
Ukupna rezervisanja	<u>124.644</u>	<u>126.197</u>

Nova rezervisanja su u okviru pozicije rezervisanja za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama u iznosu od 6.877 hiljada dinara, a u okviru pozicije rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju nova rezervisanja iznose 2.656 hiljada dinara. Ukidanje rezervisanja u iznosu od 840 hiljada dinara je u okviru pozicije rezervisanja za sudske sporove.

24. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.160.648	2.302.100
PVR - razgraničene kamate na depozite	159.378	176.192
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	166.298	89.238
Ostale obaveze	40.415	55.681
	<u>2.526.739</u>	<u>2.623.211</u>
UKUPNO:	<u>2.526.739</u>	<u>2.623.211</u>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2012. godine iznose 19 miliona evra i manje su za 3 milona evra u odnosu na predhodnu godinu jer je vraćen jedan kredit od 3 miliona evra u septembru 2012. godine. Ova sredstva su uzeta od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) na period od 10 godina. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6%.

25. KAPITAL

Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banka

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u redovne akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.660.893 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 318.376 hiljada dinara i dobitka za tekuću godinu u iznosu od 49.892 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2012. godine iznosio je 17,25% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Neto dobitak	49.892	122.728
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	<u>182.116</u>	<u>169.486</u>
Zarada po akciji u dinarima	<u>274</u>	<u>724</u>

26. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2012.	31. decembra
		2011.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- u dinarima	279.697	285.757
b) Garancija, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
- u dinarima	4.248.855	4.625.961
- u stranoj valuti	998.292	934.728
	5.247.147	5.560.689
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	168.718	270.695
- u stranoj valuti	0	28.253
	168.718	298.948
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	540.245	673.889
- u stranoj valuti	0	60.843
	540.245	734.732
v) Derivati	1.646.400	0
g) Druge vanbilansne pozicije		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	1.259.840	663.917
- hartije od vrednosti primljene u zalog	0	0
- druga vanbilansna evidencija	3.614.736	3.368.396
	4.874.576	4.032.313
Ukupno:	12.756.783	10.912.439

Na dan 31. decembra 2012. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 279.697 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju zaposlenih. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

Pozicija Preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2012. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 380.093 hiljada dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 152.260 hiljada dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 7.892 hiljada dinara.

Na poziciji derivati iznos od 1.646.000 hiljada dinara se odnosi na potraživanja od NBS po osnovu SWAP i FORWARD poslova sa NBS. Banka je u toku 2012. godine u svoje poslovanje uvela nekoliko tipova finansijskih instrumenata koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti". Priznavanje i vrednovanje i koji kao osnovnu tržišnu varijabilu imaju valutni kurs. Derivati koje Banka koristi su valutni SWAP i proističu iz transakcija sa NBS

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija iznos od 820.335 hiljada dinara odnosi se na obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje, a iznos od 1.638.313 hiljada dinara odnosi se na preuzete opozive obaveze po okvirnim kreditima.

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom NBS o upravljanju rizicima u Čačanskoj banci a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik
- Kamatni rizik;
- Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- Rizik koncentracije;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik ;
- Strateški rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasnom utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima, koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi startegije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor uvezi sa tim aktivnostima. Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Odbor za likvidnost dnevno razmatra izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže aktivnosti u vezi sa angažovanjem i pribavljanjem sredstava imajući u vidu uspostavljene ciljeve likvidnosti.

Nadležni kreditni odbori odlučuju o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja kao i o izmenama uslova tih kredita i potraživanja.

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih potraživanja i dostavlja ih nadležnim kreditnim odborima na odlučivanje.

27.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je utvrdio politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom,
- Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane i
- Sektor za upravljanje rizicima koji vrši procenu kreditnog rizika klijenata i prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak;
- Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR;
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2.

Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20.000 EUR odnosno 40.000 EUR.

Kreditni odbori Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2 odlučuju o odobravanju plasmana fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10.000 EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže.

U Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za upravljanje kreditnim rizikom, ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se kroz: proveru boniteta klijenata, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za

procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

27.1.1 Klasifikacija potraživanja izloženih kreditnom riziku

Banka u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki u cilju adekvatnog i efikasnog upravljanja kreditnim rizikom svoja ukupna potraživanja koja su izložena kreditnom riziku, a zavisno od procene njihovog stepena naplativosti i procene finansijskog stanja dužnika, klasifikuje u pet kategorija: A, B, V, G i D.

Uputstvom Banke za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki definisani su kriterijumi za klasifikaciju potraživanja u kategorije, na osnovu ocene finansijskog stanja i docnje dužnika.

27.1.2 Kvalitet aktive Banke

Kvalitet aktive Banke sagledan je na osnovu Izveštaja o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i Izveštaja o strukturi problematičnih kredita Banke i na osnovu njih urađeni su pregledi: Kvalitet bruto rizične aktive, Pregled rezervisanja, Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima, Pokazatelji pokriva problematičnih kredita.

Kvalitet bruto rizične aktive

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2012	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.11.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19.731.442	55,45%	81,21%	16.223.007	50,33%	82,42%
B	9.164.626	25,76%		10.345.963	32,09%	
V	1.589.775	4,47%	4,47%	1.796.367	5,57%	5,57%
G	889.267	2,50%	14,33%	293.630	0,91%	12,01%
D	4.208.603	11,83%		3.576.819	11,10%	
Ukupno	35.583.713	100,00%		32.235.786	100,00%	

Bruto rizična aktiva na dan 31.12.2012. godine je u kategoriji visokog kreditnog rizika, s obzirom da je više od 13%, a manje od 18% bruto rizične aktive klasifikovano u kategorije G i D. Učešće loše klasifikovane aktive na dan 31.12.2012. godine iznosilo je 14,33%, a 31.12.2011. bilo je 12,01%.

Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti, slabljenje likvidnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

U sledećoj tabeli dat je pregled ukupne aktive koja se klasifikuje, rezervisanja po Odluci NBS, ispravki vrednosti i rezervisanja po unutrašnjim aktima Banke i potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke.

Uporedni pregled rezervisanja za 2012. i 2011. godinu

(u hiljadama dinara)

Pozicija	31.12.12	31.12.11	Razlika	Procentualno povećanje /smanjenje
1	2	3	4 (2-3)	5 (2/3*100-100)
Ukupna aktiva koja se klasifikuje	35.583.713	32.235.786	3.347.927	10,39
Bilansna aktiva koja se klasifikuje	26.887.681	23.505.958	3.381.723	14,39
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	8.696.032	8.729.828	-33.796	-0,39
Rezerva za procenjene gubitke (NBS)	4.826.614	4.094.097	732.517	17,89
Bilansnih plasmana	4.588.397	3.845.279	743.118	19,33
Vanbilansnih stavki	238.217	248.818	-10.601	-4,26
Ispravke vrednosti i rezervisanja (MRS 39)	2.636.034	2.064.459	571.575	27,69
Ispravka vrednosti bilansne aktive	2.555.107	1.981.348	573.759	28,96
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	80.927	83.111	2.184	-2,63
Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	2.308.903	2.054.380	254.523	12,39
Po bilansnoj aktivi	2.153.038	1.888.299	264.739	14,02
Po vanbilansnim stavkama	155.865	166.081	-10.216	-6,15

Na osnovu podataka iz prethodnog pregleda zaključuje se da je procentualno povećanje rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi u toku 2012. godine, za 4,94 procentnih poena veće od rasta bilansne aktive koja se klasifikuje, a rast ispravki vrednosti bilansne aktive je za 14,57 procentnih poena veći od rasta bilansne aktive koja se klasifikuje, što je rezultat pogoršanja finansijskog stanja dužnika, povećanja kašnjenja i primene politike rezervisanja, koja se zasniva na regulatornim propisima i internim aktima Banke.

Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31.12.2012. godine iznose 2.308.903 hiljada dinara i predstavljaju odbitnu stavku od kapitala Banke.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima

(U hiljadama dinara)

	31.12.12	31.12.2011.
Ukupni krediti (bruto)	24.510.434	21.145.317
Ukupni krediti (neto)	22.002.527	19.222.364
Problematicni krediti (bruto)	4.305.117	3.166.644
Problematicni krediti (neto)	1.941.682	1.285.390
Učešće problematičnih kredita (bruto)	17,56%	14,97%
Učešće problematičnih kredita (neto)	8,82%	6,69%

U toku 2012. godine učešće bruto problematičnih kredita beleži povećanje sa 14,97% na 17,56 %, a učešće problematičnih kredita na neto nivou beleži povećanje sa 6,69% na 8,82%.

U sledećoj tabeli prikazani su uporedni pokazatelji pokrivenosti problematičnih kredita, definisani u Strategiji upravljanja i naplate problematičnih plasmana, koju je u 2012. godini usvojio Upravni odbor Banke.

Pokazatelji pokrića problematičnih kredita

(U hiljadama dinara)

	31.12.2011.	31.12.2011.	Prema Strategiji
Pokriće problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans)	112,11%	129,28%	140,00%
Pokriće problematičnih kredita obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke	106,58%	121,43%	130,00%
Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita	59,35%	60,73%	55,00%

Banka se u toku 2012. godine približila ciljanim pokrićima problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans) i obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke.

Banka je ispunila i premašila Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, zbog korišćenja konzervativnog pristupa prilikom procene i obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja i zbog suspenzije kamate.

U slučajevima kada Banka ima saznanje da dužnik nema imovine ili je postojeća imovina dužnika opterećena od strane drugih poverilaca, a čija su potraživanja višestruko veća od tržišne vrednosti založene imovine, tako da ne postoji mogućnost naplate potraživanja, Banka će vršiti otpis takvih potraživanja. Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2012. godine iznosi 100.404 hiljada RSD, odnosno 0,41% bruto kreditnog portfolija.

27.1.3 Bruto monetarna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke Banke

	u hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Monetarna aktiva	34.393.603	31.619.712
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	175.683	172.322
Dati krediti i depoziti	25.058.640	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.176.839	1.206.374
Ostali plasmani i ostala sredstva	346.478	265.611
Monetarna pasiva	27.261.706	25.237.111
Transakcioni depoziti	3.594.744	3.153.475
Ostali depoziti	13.084.632	11.409.936
Primljeni krediti	8.405.382	8.030.456
Obaveze po osnovu kamata i naknada	16.300	20.033
Ostale obaveze	2.160.648	2.623.211
Monetarne vanbilansne stavke	5.956.111	6.594.368
Plative garancije	3.393.429	3.873.336
Činidbene garancije	1.760.162	1.584.659
Avali i akcepti menica	168.718	298.948
Nepokriveni akreditivi	93.557	102.694
Preuzete neopozive obaveze	540.245	734.731

27.1.3.1 Struktura monetarne aktive prema obračunatim ispravkama vrednosti

U sledećim pregledima prikazana je struktura monetarne aktive za 2012. i 2011. godinu, po pojedinim pozicijama, dospeću, stepenu i vrsti ispravke vrednosti.

(U hiljadama dinara)

31.12.2012.	Nedospeli i neobezvrede ni	Dospeli a neobezvre đeni	Obezvređeni	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualna ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	-	-	3.005.508	-	-	-	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	-	-	4.630.454	-	-	-	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	51.333	-	124.350	175.683	20.416	1.331	21.747	153.936
Dati krediti i depoziti	8.718.788	-	16.339.852	25.058.640	2.294.905	34.601	2.329.506	22.729.134
Hartije od vrednosti	1.140.393	-	36.446	1.176.839	20.000	31	20.031	1.156.808
Ostali plasmani i sredstva	46.247	-	300.231	346.478	176.210	6.365	182.575	163.903
Ukupno	17.592.723	-	16.800.879	34.393.602	2.511.531	42.328	2.553.859	31.839.743
31.12.2011.	Nedospeli i neobezvre đeni	Dospeli a neobezvre đeni	Obezvređen i	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualn a ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	-	-	1.643.736	-	-	-	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	3.373.474	2.623.878	-	5.997.352	-	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	61.134	111.188	172.322	25.852	475	26.327	145.995
Dati krediti i depoziti	10.823.182	80.534	11.238.151	22.141.867	1.784.940	22.706	1.807.646	20.334.221
Hartije od vrednosti	883.356	-	323.018	1.206.374	29.000	978	29.978	1.176.396
Ostali plasmani i sredstva	5.703	72.527	187.381	265.611	106.469	9.766	116.235	149.376
Ukupno	16.729.451	2.838.073	11.859.738	31.427.262	1.946.261	33.925	1.980.186	29.447.076

Ukupna ispravka vrednosti za monetarnu aktivu na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 2.553.859 hiljada dinara (31. decembra 2011. godine: 1.980.186 hiljada dinara). Razlika u odnosu na ispravku vrednosti iskazanu u obrascu KA1 od 31. decembra 2012. godine iznosi 1.249 hiljada dinara i odnosi se na nemonetarna sredstva - ispravka učešća u kapitalu.

Prilikom procene obezvređenja monetarne aktive uzimaju se u obzir sledeći faktori:

- broj dana kašnjenja u izmirenju obaveza,
- ocena finansijskog stanja dužnika,
- tokovi gotovine dužnika i dinamika plaćanja obaveza po glavnici i kamati,
- broj dana nelikvidnosti,
- poštovanje ugovornih obaveza od strane dužnika i
- kvalitet sredstava obezbeđenja.

Banka vrši individualnu i grupnu procenu obezvređenja, u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

27.1.4 Pregled monetarne aktive prema kategorijama u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS

(U hiljadama dinara)

31.12.2012.	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	0	0	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	0	0	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	112.141	8.214	55.329	175.684
Dati krediti i depoziti	18.333.891	1.085.216	5.639.532	25.058.639
Hartije od vrednosti	1.156.839	0	20.000	1.176.839
Ostali plasmani i sredstva	44.791	181	301.506	346.478
Ukupno	27.283.624	1.093.611	6.016.367	34.393.602

31.12.2011.	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	0	0	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	0	0	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	106.255	8.816	57.251	172.322
Dati krediti i depoziti	17.542.032	1.101.536	3.498.299	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.177.368	0	29.006	1.206.374
Ostali plasmani i sredstva	58.556	191	206.864	265.611
Ukupno	26.525.299	1.110.543	3.791.420	31.427.262

27.1.5 Knjigovodstvena i fer tržišna vrednost monetarne aktive i pasive

Kretanje kamatnih stopa Banke maksimalno je usklađeno sa kretanjem tržišnih kamatnih stopa, pa je knjigovodstvena vrednost monetarne aktive i pasive jednaka njihovoj fer tržišnoj vrednosti. U sledećoj tabeli je data knjigovodstvena i fer vrednost potraživanja i obaveza.

(U hiljadama dinara)

	Knjigovodstvena vrednost		Fer vrednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Monetarna aktiva	34.393.602	31.378.452	34.393.602	31.378.452
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	1.643.736	3.005.508	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	5.997.352	4.630.454	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	175.684	172.322	175.684	172.322
Dati krediti i depoziti	25.058.639	22.141.867	25.058.639	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.176.839	1.206.374	1.176.839	1.206.374
Ostali plasmani i sredstva	346.478	216.801	346.478	216.801
Monetarna pasiva	27.261.706	25.237.111	27.261.706	25.237.111
Transakcioni depoziti	3.594.744	3.153.475	3.594.744	3.153.475
Ostali depoziti	13.084.632	11.409.936	13.084.632	11.409.936
Primljeni krediti	8.405.382	8.030.456	8.405.382	8.030.456
Obaveze po osnovu kamata i naknada	16.300	20.033	16.300	20.033
Ostale obaveze	2.160.648	2.623.211	2.160.648	2.623.211

27.1.6 Struktura monetarne aktive prema broju dana kašnjenja

U hiljadama dinara

	Neobezvrede ni	Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina	Kašnjenje preko 5 godina	Ukupno
31.12.2012.									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	0	0	0	0	0	0	0	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	0	0	0	0	0	0	0	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	51.334	73.960	10.796	4.894	2.982	6.476	16.322	8.919	175.683
Dati krediti i depoziti	8.718.788	11.475.076	580.031	296.969	624.266	401.382	1.129.648	1.832.480	25.058.640
Hartije od vrednosti	1.140.393	16.446	0	0	0	0	0	20.000	1.176.839
Ostali plasmani	46.248	25.573	127	1	5.659	43.635	155.602	69.633	346.478
Ukupno	17.592.725	11.591.055	590.954	301.864	632.907	451.493	1.301.572	1.931.032	34.393.602

	Neobežvredje ni	Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1- 5 godina	Kašnjenje preko 5 godina	Ukupno
31.12.2011.									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	0	0	0	0	0	0	0	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	0	0	0	0	0	0	0	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	61.134	58.422	1.968	1.856	5.905	15.944	21.507	5.586	172.322
Dati krediti i depoziti	10.903.716	8.488.094	178.706	46.726	312.625	476.262	580.721	1.155.017	22.141.867
Hartije od vrednosti	883.356	294.018	0	0	0	0	0	29.000	1.206.374
Ostali plasmani i sredstva	78.230	27.213	0	0	4.355	93.649	15.758	46.406	265.611
									0
Ukupno	19.567.524	8.867.747	180.674	48.582	322.885	585.855	617.986	1.236.009	31.427.262

27.1.7 Reprogramiranje kredita

Banka je tokom 2012. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća, osim kod dužnika koji su posle izvršenog produženja roka otplate kasnili preko 90 dana kada se docnja računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

Klijent	Iznos reprogramiranog kredita	Datum odobrenja reprograma	Prvobitni rok otplate	Novougovoreni rok otplate	Kamatna stopa pre reprograma	Kamatna stopa nakon reprograma	Računanje docnje
«Nissal» ad Niš	43.830.528,00	13.01.2012	16.01.2012.	16.03.2012.	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Miss europak» d.o.o. Vrnjačka banja	285.800,08	31.01.2012	22.06.2012	31.12.2012	7% godišnje + šestomesečni belibor	7% godišnje	Od inicijalnog datuma dospeća
«Veljović panel» STGR Kraljevo	407.545,90	08.02.2012	29.02.2012	31.01.2013	10% godišnje + šestomesečni euribor	10% godišnje + šestomesečni euribor	Od inicijalnog datuma dospeća
	500.000,00	08.02.2012	20.08.2011	31.01.2013	1,8% mesečno	1,8% mesečno	
«Hipokrat» ordinacija Vrnjačka banja	394.005,49	24.02.2012	28.02.2013	30.06.2013	1,8% mesečno	1,8% mesečno	Od inicijalnog datuma dospeća
«Elez prom» doo Aranđelovac	598.500,00	24.02.2012	05.01.2012.	31.12.2012.	1,85% mesečno	1,7% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«North American» doo Beograd	33.058.170,00	27.02.2012	27.08.2012.	27.08.2013.	7,5% godišnje	7,5% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Denex» doo Trstenik	4.617.645,09	02.03.2012	31.07.2012	31.05.2012	5% godišnje + šestomesečni belibor	5% godišnje + šestomesečni belibor	Od inicijalnog datuma dospeća
«Inos Sinma» a.d. Sevojno	12.732.366,08	05.03.2012	31.01.2012.	25.03.2012.	8% godišnje	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Mrav-s.m» STR G.Milanovac	425.254,81	09.03.2012	30.11.2012	31.01.2018	1,8% mesečno	0%	Od inicijalnog datuma dospeća

«Interchem-Him» d.o.o. Jagodina	22.133.700,00	09.03.2012	09.06.2012.	09.12.2013.	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Jugoagent group» a.d. Beograd	22.205.720,00	14.03.2012	15.09.2012	15.03.2014	1% mesečno	1% mesečno	Od inicijalnog datuma dospeća
	21.317.491,20	14.03.2012	15.06.2013	15.06.2013	10% godišnje	10% godišnje	
	10.000.000,00	14.03.2012	15.09.2012	15.03.2014	1,3% mesečno	1,3% mesečno	
	234.085.300,18	14.03.2012	20.09.2021	20.09.2021	3,9% godišnje + tromesečni euribor	3,9% godišnje + tromesečni euribor	
«Simkop YU» d.o.o. Čačak	2.767.977,50	20.03.2012	11.02.2013	16.08.2013	9% godišnje + šestomesečni euribor	9% godišnje + šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Sandra» STR Arandjelovac	11.118.090,00	28.03.2012	31.01.16	28.02.2022	6,6%+ šestomesečni euribor	7,5%+ šestomesečni euribor	Od inicijalnog datuma dospeća
	4.538.324,29	28.03.2012	31.01.16	28.02.2022	6,6%+ šestomesečni euribor	7,5%+ šestomesečni euribor	
	938.334,55	28.03.2012	04.08.2012	31.03.2014	2,5% mesečno	7,5%+ šestomesečni euribor	
«Metaloprom» d.o.o. Smederevo	18.530.148,14	28.03.2012	31.03.2014	31.03.2016	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Zdravlje Life» d.o.o. Novi Sad	61.292.674,50	29.03.2012	01.04.2012	01.07.2012	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Auto kuća Samardžić» d.o.o. Beograd	7.068.542,42	04.04.2012	07.10.2013	07.10.2015	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
	19.118.118,63	04.04.2012	20.04.2015	20.03.2017	3,9% godišnje + tromesečni euribor	3,9% godišnje + tromesečni euribor	
«Moravski alasi» d.o.o. Čačak	3.709.368,72	14.05.2012	31.07.2013	31.03.2018	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	Od inicijalnog datuma dospeća
«Domis» d.o.o. Čačak	1.873.958,12	15.05.2012	30.06.2012	31.08.2013	7,2% godišnje+ šestomesečni euribor	7,2% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
	3.865.036,87	15.05.2012	31.12.2014	31.12.2014	7,5% godišnje	7,5% godišnje	
«Atlas TTT» d.o.o. Arandjelovac	11.771.051,37	17.05.2012	31.05.2014	31.08.2015	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
STKZR «Cooli» Čačak	2.738.333,11	05.06.2012	15.12.2012	15.12.2013	8% godišnje+ šestomesečni euribor	8% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Amiga» d.o.o. Krajijevo	193431663,57	13.06.2012	15.11.2019	15.02.2021	3,9% godišnje + tromesečni euribor	3,9% godišnje + tromesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Start» ST-ZR Čačak	1.819.338,86 RSD	29.06.2012	31.10.2014	31.03.2015	7,5% godišnje	7,5% godišnje	Od inicijalnog datuma dospeća

STKR «Lane», Vrnjačka banja	229.836,52	29.06.2012	31.07.13	31.10.2013	1,8% mesečno	1,8% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Maks Tim» d.o.o. Beograd	9.085.349,80	01.08.2012	15.09.2012	15.12.2012	8,5% godišnje	8,5% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Kirka Suri» d.o.o.	10.370.000,00	10.09.2012	10.09.2012	10.10.2012	1,6% mesečno	1,6% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Jelen- komerc» d.o.o. Arandjelovac	1.306.109,37	13.11.2012	31.08.2014	30.09.2016	7,4% godišnje + šestomesečni euribor	9% godišnje + šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Simi» d.o.o. Mladenovac	6.710.874,00	14.11.2012	13.10.2012	25.12.2012	0,95% mesečno	0,95% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Centralšped» d.o.o. Kraljevo	476.878,21	29.11.2012	31.10.2013	30.04.2014	1% mesečno	1,2% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Prochem» d.o.o. Čačak	473.350,38	05.12.2012	15.04.2013	31.12.2013	4% godišnje + tromesečni euribor	1,4% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Duh auto» SZTR Jagodina	49.721,75	27.12.2012	31.12.12	31.10.2013	1,2% mesečno	1,4% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Kolja» d.o.o. Zrenjanin	112.927.800	27.12.2012	22.06.2014	30.06.2015	7% godišnje	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Balkan Ekspres 032» d.o.o. Čačak	2.148.733,44	28.12.2012	01.06.2017	01.12.2017	9% godišnje + šestomesečni euribor	9% godišnje + šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Auto taxi Ivan Dumitrović» Novi Beograd	284.237,75	31.12.2012	31.05.2014	31.05.2015	1,2% mesečno	1,4% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća

U toku 2012. godine Banka je izvršila reprogramiranje kredita fizičkim licima u iznosu od 9.831 hiljada RSD.

27.1.8 Restrukturirani krediti

U toku 2012. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Restrukturirano potraživanje je uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko poverilački odnosi banke i dužnika usled njegovih finansijskih teškoća i to tako:

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo

- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika)

- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

Klijent	Iznos restrukturiranog kredita	Datum odobrenja restrukturiranja	Prvobitni rok otplate	Novougovoreni rok otplate	Kamatna stopa pre restrukturiranja	Kamatna stopa nakon restrukturiranja	Računanje dcnje
«Stamenković » d.o.o. Bela Crkva	13.582.591,95	07.02.2012	15.10.2013	28.02.2015	4,5% god+ tromesečni Libor Eur	7,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„M.M. Stena“ d.o.o. Kamenica	28.852.148,00	11.04.2012	16.02.2015	31.01.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od inicijalnog datuma dospeća
„Farmad“ d.o.o. Kraljevo	4.779.085,92	31.07.2012	15.07.2012	31.07.2019	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	Od inicijalnog datuma dospeća
„Farmad“ d.o.o. Kraljevo	4.778.967,34	31.07.2012	15.07.2012	31.07.2019	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	Od inicijalnog datuma dospeća
„Agrovin“ d.o.o. Čačak	568.448,00	28.12.2012	30.04.2013	31.07.2014	8% god+ šestomesečni Euribor	10,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Migma“ d.o.o. Beograd	11.702.132,45	18.07.2012	06.03.2012	12.01.2013	-	9,9% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Flux Group“ d.o.o. Kraljevo	22.734.963,28	21.06.2012	24.03.2012	31.12.2012	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Plan Projekt“ d.o.o. Beograd	17.211.285,00	08.06.2012	13.05.2012	13.05.2013	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Grafocard“ d.o.o. Beograd	59.952.147,53	11.09.2012	22.08.2012	30.09.2017	5% godišnje+ šestomesečni Belibor	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Grafocard“ d.o.o. Beograd	85.400.175,00	21.11.2012	12.06.2012	30.09.2017	-	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Odisej Tours“ d.o.o. Jagodina	1.400.000,00	26.04.2012	04.11.2011 05.11.2011 28.04.2012	31.01.2014	2,6% mesečno 2,1% mesečno Referentna kamatna st	1,65% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Marketing Agencija“ d.o.o. Jagodina	890.000,00	21.06.2012	15.04.2012	31.03.2013	1,85% mesečno	1,7% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Vojvoda Prijezda“ d.o.o. Stalać	71.262.054,11	31.08.2012	21.01.2012	31.07.2019	5% god+ šestomesečni Belibor	9% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Vojvoda Prijezda“ d.o.o. Stalać	10.738.916,76	31.07.2012	15.07.2013	31.07.2019	4,5% god+ tromesečni Libor	4,5% god+ tromesečni Libor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Vojvoda Prijezda“ d.o.o. Stalać	71.780.643,97	31.07.2012	27.06.2012	31.07.2019	9% godišnje	9% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Marix“ d.o.o. Vrnjačka Banja	3.386.668,39	21.11.2012	05.09.2012 30.04.2014	30.09.2017	2,6% mesečno 1,6% mesečno	10,5% god + šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Šumadija Auto“ d.o.o. Kragujevac	7.097.732,81	01.02.2012	15.11.2015 15.04.2015	14.02.2022	4% god + tromesečni Euribor	7,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Autoprevoznik Miloš Preković“ d.o.o.	3.407.320,52	21.08.2012	31.01.2014	31.10.2015	8% god+ šestomesečni Euribor	10,5% god + šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Čarda Dinara“ pr Novi Sad	655.148,00	22.06.2012	31.01.2014	31.10.2016	1,2% mesečno	1,2% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Omniprojekt“ d.o.o. Vrnjačka Banja	7.204.960,00	25.05.2012	15.10.2012	28.02.2014	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	7,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća

„Mašinac“ d.o.o. Kraljevo	137.085.714,30	31.07.2012	15.12.2016	31.07.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Mašinac“ d.o.o. Kraljevo	57.119.047,00	31.07.2012	15.12.16	31.07.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Belcom Trade“ d.o.o. Beograd	4.463.687,76	20.08.2012	22.04.2012	31.07.2017	8% god+ šestomesečni Euribor	9% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Belcom Trade“ d.o.o. Beograd	3.173.431,50	20.08.2012	06.12.2011	31.07.2017	7,2% god+ šestomesečni Euribor	9% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Belcom Trade“ d.o.o. Beograd	10.712.855,60	20.08.2012	22.10.2013	31.07.2017	8% god+ šestomesečni Euribor	9% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„YU Point“ d.o.o. Beograd	238.144.600,00	09.08.2012	16.05.2016	30.09.2019	4,3% god+ tromesečni Euribor	4,3% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Vajjaonica bakra Sevojno“ a.d. Sevojno	95.257.840,00	09.08.2012	16.08.2012	30.09.2019	8% godišnje	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Autocentar Bane“ s.t.k.r. Kruševac	755.286,96	21.05.2012	12.10.2012	31.05.2015	7,4% god+ šestomesečni Euribor	15% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metka Majur“ d.o.o. Jagodina	109.669.372,10	20.12.2012	10.06.2015	06.12.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metka Majur“ d.o.o. Jagodina	38.740.348,00	20.12.2012	30.11.2012	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metka Majur“ d.o.o. Jagodina	17.091.328,86	20.12.2012	23.06.2013	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metka Majur“ d.o.o. Jagodina	22.218.727,86	20.12.2012	22.06.2013	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metka Majur“ d.o.o. Jagodina	64.947.054,00	20.12.2012	25.12.2013	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metka Majur“ d.o.o. Jagodina	52.413.412,00	20.12.2012	13.03.2014	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metka Majur“ d.o.o. Jagodina	119.639.310,00	20.12.2012	10.06.2021	06.12.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma do

Docnja kod ovih potraživanja računala se ili od novougovorenog datuma dospeća ukoliko su dužnici tri uzastopna plaćanja nakon izvršenog restrukturiranja obaveze izmirivali sa docnjom do 30 dana ili od prvobitno ugovorenog datuma dospeća ukoliko su se nakon izvršenog restrukturiranja obaveze izmirivale sa docnjom dužom od 30 dana.

Banka je u toku 2012. godine izvršila restrukturiranje kredita fizičkim licima u iznosu od 1.515 hiljada RSD.

27.1.9 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine u periodu od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine

Klijent	Datum sticanja imovine	Stanje na dan 31.12.11	Imovina stečena u toku 2012 (vr.stečene imovine)	Neto knjigovostvena vrednost stečene imovine na dan 31.12.12	Vrsta stečene imovine	Status stečene imovine
„Forma RD Trade“ d.o.o. Beograd	24.06.2011	8.497	-	-	Nepokretna imovina – stambeni prostor	prodana
„D & D Fantazija“ s.t.r. Delić Duško PR Čačak	20.12.2011	16.172	-	-	Nepokretna imovina – poslovni prostor	Stečena imovina je aktivirana kao osnovno sedstvo banke
Ukupno:		24.669	-	-		

27.1.10 Koncentracija po regionima

31.12.2012.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.074.428	894.647	36.433		3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	0	0		4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	175.676	7	0	0	175.683
Dati krediti i depoziti	24.888.063	170.577	0	0	25.058.640
Hartije od vrednosti	1.176.839	0	0		1.176.839
Ostali plasmani	344.386	647	1.445		346.478
Ukupno	33.289.846	1.065.878	37.878	0	34.393.602

31.12.2011.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.239.314	401.981	2.441		1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	-	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	172.322	-	-	-	172.322
Dati krediti i depoziti	20.781.535	1.360.332	-	-	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.206.374	-	-	-	1.206.374
Ostali plasmani	216.801	-	-	-	216.801
Ostala sredstva	235.605	4.299	1.356	-	241.260
Ukupno	29.849.303	1.766.612	3.797	-	31.619.712

27.1.11 Koncentracija kreditnog rizika po delatnostima

Sledi pregled koncentracije kreditnog rizika po delatnostima. monetarne aktive po granama delatnosti. Koncentracija je u skladu sa propisnim internim limitima.

31.12.2012.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva
Finansije i osiguranja	2.074.428	4.630.454	17.850	1.371.370	9.474	37.677
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			4.119	361.516	0	22.157
Vadjenje ruda i preradjivačka industrija			65.827	9.092.077	6.508	153.288
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			55	3.434	0	0
Građevinarstvo			5.596	986.128	113	7.029
Trgovina, opravka			32.225	4.951.265	16.446	4.867
Saobraćaj i hoteli			8.726	1.637.643	448	2.236
Nekretnine, usluge i aktivnosti			3.789	585.607	2	721
Preduzetnici			16.759	1.528.124	0	3.917
Delatnost državnih organa			0	42	1.123.848	0
Stanovništvo			14.164	3.131.342	0	1.029
Strana lica, banke	931.080		7	170.577	0	2.092
Drugi komitenata			6.566	1.239.514	20.000	111.464
Ukupno	3.005.508	4.630.454	175.683	25.058.639	1.176.839	346.477

31.12.2011.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva
Finansije i osiguranja	1.239.314	5.997.352	4.156	138.023	10.293	56.838
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			12.231	410.768	0	63.684
Vadjenje ruda i preradivačka industrija			66.819	7.932.408	38.685	75.309
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			28	4.596	0	0
Građevinarstvo			6.339	753.757	63.850	14.556
Trgovina, opravka			41.029	4.532.702	196.611	550
Saobraćaj i hoteli			11.078	1.661.092	499	443
Nekretnine, usluge i aktivnosti			4.099	543.681	6	299
Preduzetnici			14.407	1.185.794	0	823
Delatnost državnih organa			0	0	867.430	0
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad			17	1.043	0	0
Stanovništvo			10.310	2.711.565	0	0
Strana lica, banke	404.422		0	1.360.332	0	0
Drugi komitenata			1.809	906.106	29.000	53.109
Ukupno	1.643.736	5.997.352	172.322	22.141.867	1.206.374	265.611

27.1.12 Struktura monetarne vanbilansne aktive

(U hiljadama dinara)

	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2012.				
Do 1 godine	50	2.223.017	428.416	2.651.483
Od 1 do 5 godina	168.667	3.024.132	111.829	3.304.628
Ukupno	168.717	5.247.149	540.245	5.956.111

(U hiljadama dinara)

	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2011.				
Do 1 godine	377.073	2.353.187	102.694	2.832.954
Od 1 do 5 godina	357.658	3.104.808	298.948	3.761.414
Ukupno	734.731	5.457.995	401.642	6.594.368

27.1.13 Pokazatelj adekvatnosti kapitala

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za ispravke vrednosti i rezervu za procenjene gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala

(U hiljadama dinara)

	2012.	2011.
Osnovni kapital	4.106.405	4.559.580
Dopunski kapital	1.993.654	2.564.596
Odbitne stavke od kapitala	1.738.342	2.061.045
Kapital	4.361.717	5.063.131
Rizična aktiva	25.282.404	24.048.940
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	17,25%	21,05%

Na dan 31.12.2012. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa faznom primenom standarda Bazela II.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke znatno je viši od minimalnih 12% propisanih Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala.

27.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti kao i dodatnih racija likvidnosti, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti propisanog Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Ovaj Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti

	2012.	2011.
31. decembar	2,18	2,28
Prosečna vrednost	2,01	1,86
Maksimalna vrednost	2,54	2,61
Minimalna vrednost	1,43	1,41

Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti u toku 2012. godine iznosila je 2,01, tako da se likvidnost Banke merena ovim Pokazateljem nalazila u kategoriji niskog rizika.

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

Ostvarene vrednosti Racia likvidne aktive

	2012.	2011.
31. decembar	28,62%	29,37%
Prosečna vrednost	28,99%	27,59%
Maksimalna vrednost	46,85%	31,62%
Minimalna vrednost	26,22%	22,91%

Prosečna vrednost Racija likvidne aktive u toku 2012. godine iznosila je 28,99% i u skladu sa ovim Raciom likvidnost Banke se nalazila u kategoriji niskog rizika.

U toku 2012. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

U narednoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

	<u>Do 30 dana</u>	<u>30 do 90 dana</u>	<u>90 do 365 dana</u>	<u>1 do 5 godine</u>	<u>>5 godina</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,509	-	-	-	-	3,005,509
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	153,936	-	-	-	-	153,936
Dati krediti i depoziti	2,585,472	532,513	2,669,619	10,567,800	6,373,731	22,729,135
Hartije od vrednosti	1,031,826	108,438	-	-	16,544	1,156,808
Ostali plasmani	121,284	468	3,947	5,065	-	130,764
Ostala sredstva	4,845	11,157	-	-	17,137	33,139
Monetarna aktiva	<u>11,533,326</u>	<u>652,576</u>	<u>2,673,566</u>	<u>10,572,865</u>	<u>6,407,412</u>	<u>31,839,745</u>
Transakcioni depoziti	3,594,744	-	-	-	-	3,594,744
Ostali depoziti	3,865,061	2,166,568	5,264,487	411,802	1,376,714	13,084,632
Primljeni krediti	1,514	-	162,455	1,198,640	7,042,773	8,405,382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	16,300	-	-	-	-	16,300
Ostale obaveze	-	-	-	454,874	1,705,774	2,160,648
Monetarna pasiva	<u>7,477,619</u>	<u>2,166,568</u>	<u>5,426,942</u>	<u>2,065,316</u>	<u>10,125,261</u>	<u>27,261,706</u>
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012.	<u>4,055,707</u>	<u>-1,513,992</u>	<u>-2,753,376</u>	<u>8,507,549</u>	<u>-3,717,849</u>	<u>4,578,039</u>
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2011.	<u>2,987,754</u>	<u>50,392</u>	<u>-668,348</u>	<u>5,771,950</u>	<u>-3,739,284</u>	<u>4,402,464</u>

27.3 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)

27.3.1 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;

- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Sektor za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- Sektor ponude i marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Sektoru za upravljanje rizicima na osnovu Izveštaja o osetljivosti aktive i pasive na promene kamatnih stopa u skladu sa Procedurom Upravljanje kamatnim rizikom.

Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima redovno prati kamatni rizik, tj. usklađenost kamatno osetljive aktive i pasive, otvorene pozicije prema rokovima ponovnog formiranja kamatne stope i projektuje uticaj promene kamatnih stopa na tržištu na neto prihode od kamate.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

Pregled kamatno osetljive aktive i pasive na dan 31.12.2012.

	0 do 30 dana	30 do 90 dana	90-365 dana	1 do 5 godine	>5 godina	Nekamatonosna aktiva	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	3.005.509	3.005.509
Opozivi depoziti i krediti	100.170	-	-	-	-	4.530.284	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	-	-	-	-	153.936	153.936
Dati krediti i depoziti	14.138.215	389.880	1.921.059	4.291.244	1.988.737	0	22.729.135
Hartije od vrednosti	1.031.825	108.438	0	0	-	16.545	1.156.808
Ostali plasmani	5.086	468	3.947	96	-	121.167	130.764
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	33.139	33.139
Monetarna aktiva	15.275.296	498.786	1.925.006	4.291.340	1.988.737	7.860.580	31.839.745
Transakcioni depoziti	1.114.523	-	-	-	-	2.480.221	3.594.744
Ostali depoziti	2.913.986	1.923.831	5.078.942	334.835	1.373.832	1.459.206	13.084.632
Primljeni krediti	1.517.002	5.483.004	1.299.638	95.572	-	10.166	8.405.382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	-	-	-	-	16.300	16.300
Ostale obaveze	-	2.160.648	-	-	-	-	2.160.648
Monetarna pasiva	5.545.511	9.567.483	6.378.580	430.407	1.373.832	3.965.893	27.261.706
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012.	9.729.785	-9.068.697	-4.453.574	3.860.933	614.905	3.894.687	-4.578.039
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2011.	8.832.907	-8.321.803	-1.566.702	1.923.532	1.664.144	1.870.386	-

(U hiljadama dinara)

27.3.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika

	2012.	2011.
31. decembar	6,40%	3,75%
Prosečna vrednost	5,33%	4,96%
Maksimalna vrednost	11,44%	9,68%
Minimalna vrednost	1,57%	1,23%

Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika u 2012. godini iznosila je 5,33% i devizni rizik se nalazio u kategoriji niskog rizika.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31.12.2012. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama na dan 31.12.2012. godine

	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	Devizna klauzula
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.232.461	219.597	137.644	121.757	1.711.459	-
Opozivi depoziti i krediti	4.448.877	81.407	-	-	4.530.284	-
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	3.086	-	-	-	3.086	77.232
Dati krediti i depoziti	1.407.072	-	-	-	1.407.072	16.462.103
Hartije od vrednosti	926.317	-	-	-	926.317	-
Ostali plasmani	-	-	-	-	0	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	0	-
	<u>8.017.813</u>	<u>301.004</u>	<u>137.644</u>	<u>121.757</u>	<u>8.578.218</u>	<u>16.539.335</u>
Transakcioni depoziti	1.320.672	32.056	48.136	2.848	1.403.712	0
Ostali depoziti	10.721.629	420.212	54.259	5.207	11.201.307	727.366
Priljubljeni krediti	8.405.246	-	-	-	8.405.246	-
Obaveze po osnovu kamata i naknada	1.230	-	-	-	1.230	107
Ostale obaveze	2.160.648	-	-	-	2.160.648	-
	<u>22.609.425</u>	<u>452.268</u>	<u>102.395</u>	<u>8.055</u>	<u>23.172.143</u>	<u>727.473</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2012	<u>-14.591.612</u>	<u>-151.264</u>	<u>35.249</u>	<u>113.702</u>	<u>-14.593.925</u>	<u>15.811.862</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2011	<u>-13.734.300</u>	<u>-266.435</u>	<u>11.814</u>	<u>81.103</u>	<u>-13.907.818</u>	<u>13.855.965</u>

27.3.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Sektor za upravljanje rizicima koji prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Sektor za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

Vrednost portfolija Banke

(U hiljadama dinara)

	2012.		2011.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	6.651	19.246	8.542	57.026
Akcije drugih preduzeća	9.894	19.342	7.384	17.425
Obveznice stare devizne štednje	187.222	216.062	79.599	64.428
Ukupno	<u>203.767</u>	<u>254.650</u>	<u>95.525</u>	<u>138.879</u>

27.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.

Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

Izloženost operativnom riziku

	2012.	2011.
Broj događaja	78	109
Bruto gubitak (EUR)	21.860	95.393
Neto gubitak (EUR)	1.120	13.702
Neto gubitak (u 000 dinara)	127	1.434
Učešće neto gubitka u kapitalu	0,03%	0,03%

U toku 2012. godine zabeleženo je 78 događaja operativnog rizika tj. 31 događaj manje nego u 2011. godini.

Ukupna neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2012. godini iznosio je 127 hiljada RSD.

27.5 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2012.		2011.	
	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	240.813	5,52%	188.396	3,72%
Velike izloženosti	3.647.467	83,62%	3.964.551	78,30%

Tokom 2012. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka takođe prati i Racio koncentracije koji predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanje ovog Racija na nivou do 30%.

Na dan 31.12.2012. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa izuzev Banaka, iznosila je 8.626.414 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju umanjene za depozite kod banaka iznosile su 33.706.723 hiljade dinara. Racio koncentracije na dan 31.12.2012. godine iznosio je 25,59%.

27.6 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 100.000 EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 100.000 EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke

	2012.	2011.
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,37%	0,32%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva	19,05%	17,01%

U toku 2012. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

27.7 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku za upravljanje rizikom zemlje;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespondentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

U toku 2012. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje.

27.8 Rizik po životnu i društvenu sredinu

Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu vrši se u skladu sa odgovarajućom Procedurom. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci odgovorni su:

- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Služba za upravljanje kreditnim rizikom koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata i
- Kreditni odbori koji odlučuju o odbravanju plasmana u skladu sa identifikovanom kategorijom rizika po životnu i društvenu sredinu.

Merenje rizika po životnu i društvenu sredinu vrši se u Sektoru poslovne mreže i Sektoru za rad sa velikim klijentima, prilikom obrade zahteva i monitoringa životne sredine, a provera tog merenja vrši se u Službi za upravljanje kreditnim rizikom.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja. Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok Lista isključenja
- Visok Lista upućivanja
- Visok kategorija A
- Visok
- Srednji
- Nizak

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu.

Ukoliko je Procedurom to propisano, vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za upravljanje kreditnim rizikom, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Banka prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC.

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u hiljadama dinara)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2011	31.12.12	31.12.2011	31.12.12	
Visok – Lista isključenja	1	1	7.452	5.728	-1.724
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	5	93.863	299.792	205.929
Visok	212	233	6.464.032	6.448.227	-17.977
Srednji	822	904	7.958.372	9.193.479	1.185.242
Nizak	1.799	2007	13.665.575	14.770.090	1.156.552
Ukupno:	2.839	2.839	28.189.294	30.717.316	2.528.022

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja smanjena je u odnosu na 31.12.2011. godine za 1.724 hiljada RSD.

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na toj Listi.

27.9 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, podzakonskim aktima, standardima, procedurama, Poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2012. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2012. godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
16	1	15	-	37	-

U 15 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je «Prihvatljivo uz određene korekcije» u dogovorenim rokovima, a u jednom izveštaju ocena izvršene kontrole je «Usklađeno» jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi za sprečavanje pranja novca. U toku 2012. godine prijavljeno je 1.960 transakcija.

28. DEVIZNI PODBILANS

	USD	EUR	Ostale valute	Devizni podbilans	u hiljadama dinara	
					Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i ekvivalenti	219.597	1.232.461	259.402	1.711.460	1.294.048	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	81.407	4.448.877	0	4.530.284	100.170	4.630.454
Potraživanje za kamatu i naknadu		3.086	0	3.086	150.849	153.935
Dati krediti i depoziti ¹	108.373	17762161	0	17.870.534	4.722.893	22.593.427
Hartije od vrednosti	0	926.317	0	926.317	230.491	1.156.808
Udeli (učešća)	0	0	0	0	18.288	18.288
Ostali plasmani	0	0	0	0	130.765	130.765
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	24.405	24.405
Osnovna sredstva i invest. nekretnine	0	0	0	0	814.745	814.745
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	19.644	19.644
Ostala sredstva	174	22.287	16	22.477	261.551	284.028
Ukupna aktiva	409.551	24.395.189	259.418	25.064.158	7.767.849	32.832.007
PASIVA						
Transakcioni depoziti	32.056	1.320.671	50.983	1.403.710	2.191.034	3.594.744
Ostali depoziti i krediti	420.212	10.721.625	59.466	11.201.303	1.883.329	13.084.632
Primljeni krediti	0	8.405.245	0	8.405.245	137	8.405.382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	0	1.230	0	1.230	15.071	16.301
Rezervisanja	0	0	0	0	124.644	124.644
Obaveze za poreze	0	0	0	0	1.921	1.921
Ostale obaveze	1.660	2.323.599	27	2.325.286	201.453	2.526.739
Kapital	0	0	0	0	5.077.644	5.077.644
Ukupna pasiva	525.254	22.772.370	110.476	23.336.774	9.495.233	32.832.007
Neto devizna pozicija						
- 2012. godine	(115.703)	1.622.819	148.942	1.727.384	(1.727.384)	-
- 2011. godine	(65.356)	(79.414)	92.917	(51.853)	51.853	-

¹Na poziciji Dati krediti i depoziti izraženi u EUR i USD, uključena su i potraživanja indeksirana valutnom klauzulom u neto iznosu od 14.311.853 hiljada dinara.

29. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2012.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	523.891	2.100.605	136.256	0	2.760.752
Eksterni rashodi	354.963	699.090	0	0	1.054.053
Prihodi po drugim osnovama	276.555	967.008	58.653	0	1.302.216
Rashodi po drugim osnovama	326.105	1.480.400	81.150	10.014	1.897.669
Rezultat po segmentima	119.378	888.123	113.759	(10.014)	1.111.246
Ostali poslovni prihodi	455.093	511.489	0	87.680	1.054.262
Dobitak/Gubitak pre poreza	-335.715	0	376.634	0	56.984
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				7.092	
Dobitak/Gubitak	-335.715	376.634	113.759	(104.786)	49.892
Aktiva po segmentima	4.572.499	19.056.462	6.718.341	2.485.134	32.832.436

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2011.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	451.339	2.280.151	4.593	-	2.736.083
Eksterni rashodi	167.901	879.317	-	0	1.047.218
Prihodi po drugim osnovama	2.377	4.149	0	0	6.526
Rashodi po drugim osnovama	30.087	499.158	6.270	9.647	545.162
Rezultat po segmentima	255.728	905.825	-1.677	-9.647	1.150.229
Ostali poslovni prihodi	414.717	525.872	-	79.411	1.020.000
Dobitak/Gubitak pre poreza	(158.989)	379.953	-1.677	(89.058)	130.229
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				7.501	
Dobitak/Gubitak	(158.989)	379.953	(1.677)	(96.559)	122.728
Aktiva po segmentima	2.702.506	23.774.935	1.176.396	2.736.824	30.390.661
Obeveze po segmentima	5.035.911	20.201.200	0	129.210	25.366.321

30. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	<u>31. decembar 2012.</u>	U dinarima <u>31. decembar 2011.</u>
USD	86,1763	80,8662
EUR	113,7183	104,6409
CHF	94,1922	85,9121

U Čačku,
28.02.2013. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik





ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д., ЧАЧАК

Финансијски извештаји
31. децембар 2012. године и
Извештај независног ревизора

ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д., ЧАЧАК

САДРЖАЈ	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 64

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Чачанске банка а.д., Чачак

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Чачанске банке а.д., Чачак (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака, као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

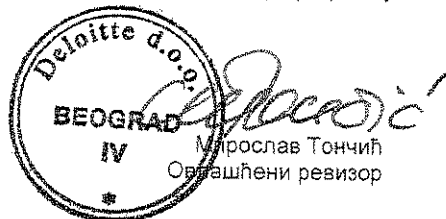
Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање финансијских извештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Чачанске банке а.д., Чачак на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Београд, 15. март 2013. године



БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	2012.	2011.
Приходи од камата	4а	2,089,242	2,190,310
Расходи камата	4б	(991,656)	(994,640)
Добитак по основу камата		1,097,586	1,195,670
Приходи од накнада и провизија	5а	621,566	541,180
Расходи од накнада и провизија	5б	(62,398)	(52,578)
Добитак по основу накнада и провизија		559,168	488,602
Нето добитак/(губитак) по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		16,388	(6,270)
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана		2	-
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика		(1,251,175)	2,334
Приходи од дивиденди и учешћа		724	4,593
Остали пословни приходи		11,572	4,192
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	6а	(592,263)	(529,245)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	7	(455,094)	(414,717)
Трошкови амортизације		(87,680)	(79,411)
Оперативни и остали пословни расходи	8	(515,775)	(525,872)
Нето приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза	9	1,273,532	(9,647)
Добитак из редовног пословања пре опорезивања		56,985	130,229
Порез на добит	10 а)	(8,109)	(9,762)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	10 а)	1,016	2,261
Нето добитак		49,892	122,728
Основна зарада по акцији	25	0.27	0.72

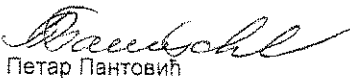
Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране управног одбора Чачанске банке а.д., Чачак дана 28. фебруара 2013. године.

Потписано у име Чачанске банке а.д., Чачак:


 Драган Јовановић
 Председник Извршног одбора


 Александар Ђаловић
 Заменик председника Извршног одбора


 Петар Пантовић
 Директор сектора рачуноводства и планирања

БИЛАНС СТАЊА
 На дан 31. децембра 2012. године
 (У хиљадама динара)

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	11	3,005,508	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	12	4,630,454	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	13	153,935	145,991
Дати кредити и депозити	14	22,593,427	20,195,266
Хартије од вредности (без сопствених акција)	15 а)	1,156,808	1,176,396
Удели (учешћа)	15 б)	18,288	18,265
Остали пласмани	16	130,765	120,667
Нематеријална улагања	17	24,405	24,464
Основна средства и инвестиционе некретнине	17	814,745	844,852
Одложена пореска средства	10 в)	19,643	18,627
Остала средства	18	284,029	205,145
Укупна актива		32,832,007	30,390,661
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	19	3,594,744	3,153,476
Остали депозити	20	13,084,632	11,409,936
Примљени кредити	21	8,405,382	8,030,457
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	22	16,301	20,033
Резервисања	23	124,644	126,197
Обавезе за порезе		1,921	1,677
Обавезе из добитка		-	1,334
Остале обавезе	24	2,526,739	2,623,211
Укупно обавезе		27,754,363	25,366,321
Капитал	25		
Акцијски и остали капитал		3,048,483	3,048,483
Резерве из добити		1,660,893	1,538,166
Ревалоризационе резерве		318,376	314,963
Добитак		49,892	122,728
Укупан капитал		5,077,644	5,024,340
Укупна пасива		32,832,007	30,390,661
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	26	12,756,783	10,912,439

Напомене на наредним странама чине
 саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(у хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити	Резерве за опште банкарске ризике	Ревапори- зационе резерве	Добитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2011. године	1,335,900	852,120	1,422,813	22,245	314,963	93,107	4,041,148
Увећања капитала емисијом акција	485,260	375,203	-	-	-	-	860,463
Пренос на резерве из добити	-	-	96,448	(3,341)	-	(93,107)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	122,728	122,728
Остало	-	-	1	-	-	-	1
Стање на дан 31. децембра 2011. године	1,821,160	1,227,323	1,519,262	18,904	314,963	122,728	5,024,340
Пренос на резерве из добити	-	-	122,728	-	-	(122,728)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	49,892	49,892
Повећање по основу процене вредности инвестиционих некретнина (напомена 17)	-	-	-	-	3,413	-	3,413
Пренос на резерве из добити	-	-	18,904	(18,904)	-	-	-
Остало	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Стање на дан 31. децембра 2012. године	1,821,160	1,227,323	1,660,893	-	318,376	49,892	5,077,644

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	2012.	2011.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	2,009,708	2,079,900
Приливи од накнада	705,798	637,737
Приливи по основу осталих пословних прихода	9,612	1,944
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	140	270
Одливи по основу камата	(1,030,452)	(947,744)
Одливи по основу накнада	(56,436)	(59,393)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(455,094)	(414,718)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(106,415)	(94,058)
Одливи по основу других трошкова пословања	(400,502)	(387,969)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	676,359	815,969
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Повећање/(смањење) депозита од банака и комитената	1,257,757	(592,219)
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(20,324)	(2,805,336)
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	149,699	575,659
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	2,063,491	(2,005,927)
Плаћени порез на добит	(14,855)	(3,517)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	2,048,636	(2,009,444)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	10,193	42,166
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(47,096)	(69,566)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(36,903)	(27,400)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи по основу увећања капитала	-	860,463
Нето приливи готовине по основу узетих кредита	-	1,344,108
Нето одливи по основу хартија од вредности	(728,018)	(63,821)
Нето (одлив)/прилив готовине из активности финансирања	(728,018)	2,140,750
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	1,283,715	103,906
ПОЗИТИВНЕ/(НЕГАТИВНЕ) КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	1,643,736	1,554,993
	78,057	(15,163)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	3,005,508	1,643,736

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

1.1. Оснивање

Чачанска банка а.д., Чачак послује од 1. јула 1956. године, од када је у току свог рада и развоја више пута мењала назив и организациони облик. У склопу промена у организацији југословенског банкарства 1990. године, Банка је организована као деоничарско друштво. На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама и решења Народне банке Југославије о издавању дозволе за оснивање Београдске банке Чачанске банке д.д., Чачак, Банка је регистрована код Окружног Привредног суда у Краљеву 28. децембра 1990. године. На седници Скупштине Банке од 13. јуна 1995. године усвојен је Статут Београдске банке Чачанске банке акционарског друштва и тиме извршено усаглашавање аката Београдске банке Чачанске банке д.д., Чачак са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом Београдска банка Чачанска банка а.д., Чачак постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

У 1999. години и до краја октобра 2000. године, Банка је пословала као филијала Београдске банке а.д., Београд након припајања, спроведеног на основу решења Привредног суда у Београду од 8. априла 1999. године. На основу судских решења од 2. новембра 2000. године, услед ништавости уписа, дошло је до брисања, по службеној дужности, статусне промене припајања Београдској банци а.д., Београд. Од 23. јула 2001. године Банка послује под именом "Чачанска банка" а.д., Чачак (у даљем тексту "Банка").

Банка је регистрована у Регистру привредних субјеката Републике Србије под бројем БД 54244 од 13. септембра 2005. године.

1.2. Пословање

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и послује у складу са Законом о банкама.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка у свом саставу има поред филијале у Чачку и 13 филијала лоцираних у Јагодини, Горњем Милановцу, Београду (две филијале), Краљеву, Ужицу, Крагујевцу, Крушевцу, Аранђеловцу, Ваљеву, Шапцу, Нишу, Новом Саду, Кредитни центар на Новом Београду, као и десет експозитуре у Параћину, Пожеги, Тополи, Ивањици, Врњачкој Бањи, Лесковцу, Мрчајевцима, Младеновцу и Чачку (две експозитуре). Банка је крајем 2012. године због нерентабилног пословања затворила експозитуре у Гучи, Лучанима и Старој Пазови.

Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 389 запослених (31. децембра 2011. године; 380 запослених).

Порески идентификациони број Банке је 100895809.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије (Службени гласник РС 46/2006, 111/2009 и 99/2011), Законом о банкама ("Службени гласник РС" бр. 107/2005, бр. 91/2010) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

На основу важећег Закона о рачуноводству и ревизији, 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 законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), односно Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја (наставак)

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор") и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања ("Комитет"), у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије ("Министарство") и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја", а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења још увек нису ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2. 2 и 2.3.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела историјске вредности, осим за следеће позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;
- деривати, који се вреднују по фер вредности и
- грађевински објекти.

Финансијски извештаји су припремљени на бази концепта наставка пословања, који подразумева да ће Банка наставити са пословањем у предвидивој будућности.

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији:

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16 првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (наставак)

- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“. Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мерење“ – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 „Пренос средстава са купаца“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МРС 24 „Обелодањивања о повезаним лицима“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: презентација“ – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 „МРС 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

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

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

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

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунавају се и евидентирају у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

Приходи од камата и расходи од камата признају се у билансу успеха за све инструменте који носе камату, а на бази обрачунатих камата применом методе ефективне каматне стопе примењујући Методологију мерења амортизованих трошкова користећи метод ефективне каматне стопе. Приходи од камата укључују и обрачунати дисконт од финансијских инструмената који се држе до доспећа.

У складу са рачуноводственим политикама Банка врши обрачун суспендоване камате. Суспендована камата је камата обрачуната на кредите и пласмане за које је извршено индиректно смањење вредности. Приходи од суспендованих камата се не признају у билансу успеха, већ се евидентирају у оквиру друге ванбилансне евиденције. Суспензија прихода од камата се врши на основу Одлуке о суспензији потраживања по основу обрачунате камате надлежног кредитног одбора и то у следећим ситуацијама:

- приликом доношења одлуке о покретању стечајног поступка над дужником;
- приликом доношења одлуке о покретању судског поступка наплате потраживања;
- приликом идентификовања потраживања са веома ниским степеном наплативости.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода, односно базирају се на обрачунској основи и у билансу успеха се признају у тренутку настанка, односно доспећа за наплату, осим прихода од накнада за одобравање кредита, гаранција и других облика јемстава, а у складу са МРС 18 "Приходи".

Приходи и расходи по основу накнада за одобравање кредита, код којих је унапред познат план отплате признају се у билансу успеха као приходи од камата и временски се амортизују применом метода ефективне каматне стопе.

Приходи од накнада за одобравање кредита код којих није унапред познат план отплате (оквирни кредити, дозвољена прекорачења по текућем рачуну, кредитне картице и слични пласмани, гаранције и други облици јемстава) се временски амортизују применом линеарног метода.

Линеарно се амортизују и чланарине по картицама и накнаде за управљање средствима у име и за рачун трећих лица.

3.3. Прерачунавање износа у иностраној валути

Пословне промене настале у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије, који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књиже се у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика у складу са МРС 21 "Ефекти промена девизних курсева".

Добици и губици који настају по основу уграђених финансијских деривата у финансијска средства или обавезе, у случајевима везивања ануитета за курс динара у односу на неку страну валуту, обрачунавају се на дан биланса и исказују се као приходи или расходи од промене вредности пласмана, у складу са МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење". Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по званичном средњем курсу на дан биланса стања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опрема

Грађевински објекти и инвестиционе некретнине су исказани у пословним књигама по њиховој ревалоризованој набавној вредности, која је урађена од стране независног овлашћеног проценивача, на дан 31. децембра 2012. године.

Постројења и опрема исказани су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Инвестиционе некретнине су некретнине које Банка држи ради издавања у закуп.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну или ревалоризовану вредност некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

Током 2012. године примењиване су следеће годишње стопе амортизације:

Грађевински објекти	2.50%-3.33%
Инвестиционе некретнине	2.50%
Компјутерска опрема	33.30%
Намештај и остала опрема	16.67%-20%

3.5. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2012. године, нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријално улагање је улагање у лиценце, патенте и софтвере.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалног улагања, применом годишње стопе од 16.67%, с циљем да се улагање у потпуности отпише у току његовог века трајања.

3.6. Кредити

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним или одређивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

Кредити и потраживања исказују се на дан биланса стања у висини бруто амортизованих трошкова (ГАС) умањених за појединачну исправку вредности. Бруто амортизовани трошкови представљају укупна потраживања Банке (укључујући неотплаћену главницу, номинално обрачунату камату, затезну камату, потраживања за накнаде и остала потраживања), коригована износом неамортизованих накнада, а обрачуната у складу са Методологијом мерења амортизованих трошкова користећи метод ефективне каматне стопе ("Методологија").

Појединачне исправке вредности представљају умањење вредности средстава (вредности која се може наплатити) испод књиговодствене вредности што је проузроковано повећањем кредитног ризика у вези са средствима, који доводи до негативне промене очекиваних токова готовине за та средства, а обрачунате у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности према МСФИ.

Банка књижењем појединачне исправке вредности на терет расхода врши индиректно смањење вредности кредита и потраживања када постоје објективни докази неизвесности наплате, као резултат једне или више околности (околност која доводи до губитка), које су се догодиле након иницијалног признавања инвестиције, а та околност која води до губитка има утицај на будуће процењене токове готовине.

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

- дужник касни у плаћању више од 90 дана или
- када је дошло до друге околности која води до губитка.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Кредити (наставак)

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на страну валуту ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице и ревалоризованог износа исказана је у оквиру основног финансијског инструмента.

3.7. Обезвређење финансијских инструмената

Исправка вредности формира се кроз обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на појединачној основи (индивидуална процена) и на групној основи (групна процена).

Индивидуална процена

Индивидуална процена је мерење исправке вредности кредитног пласмана које се врши за појединачног клијента (или трансакцију). Према МРС 39, појединачна оцена је потребна за појединачно значајне пласмане, али се може користити и за процену безначајних пласмана. За примену методологије процес појединачне процене подељен је на две фазе: идентификовање околности која доводи до губитка и процену појединачног тока готовине за потребе резервисања.

Преглед потраживања за индивидуалну процену садржи сва потраживања која не припадају групи малих потраживања, која су утврђена у износу од преко 2.500 хиљаде динара на нивоу партије, и сва мала потраживања код којих је на основу Методологије процењено да је дошло до знатног пораста кредитног ризика.

Индивидуална процена врши се у складу са Методологијом, на основу:

- броја дана кашњења,
- динамике наплате у претходном периоду,
- квалитета инструмената обезбеђења,
- закључених протокола у вези наплате потраживања, уговора (нпр. Уговора о јемству, уговора о преузимању дуга),
- израде пројекције наплате потраживања, односно пројекције токова готовине на основу напред наведених критеријума,
- дисконтовање будућих прилива од стране референта за управљање кредитним портфолиом на нето садашњу вредност, чиме се формира исправка вредности, као разлика између садашње вредности потраживања и дисконтованих нето прилива.

Групна процена

Групна процена се врши по сродним групама потраживања, разврстаних у групе у складу са Методологијом, на основу врсте производа, сектора, врсте средстава обезбеђења и уредности у измиривању обавеза. Преглед потраживања за групну процену садржи:

- сва потраживања која припадају групи малих; односно сва потраживања мања од 2.500 хиљаде динара,
- сва потраживања која не припадају групи малих, код којих Банка није идентификовала околности за формирање индивидуалне исправке вредности билансне активе или резервисања за ванбилансне ставке.

Групна процена се врши на основу програмског решења које омогућава да се на основу вероватноће неиспуњења обавеза (*PD*), губитка у случају неиспуњења обавеза (*LGD*), изложености приликом неиспуњења обавеза (*EAD*), износа губитка по колективној процени (*LA*) израчуна исправка вредности за сваку групу потраживања.

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

- дужник касни у плаћању више од 90 дана или
- је дошло до друге околности која води до губитка.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Обезвређење финансијских инструмената (наставак)

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије (Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке - "Службени гласник РС": 94/2011, 57/2012 и 123/2012). Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: доцње у измиривању обавеза тог дужника према Банци, на основу процене финансијског стања дужника, односно његове кредитне способности, као и на основу квалитета средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 2% на пласмане класификоване у категорију Б, 15% на пласмане категорије В, 30% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Директан отпис доспелих и недоспелих потраживања Банке врши се на терет расхода, а по основу судске одлуке или по основу процене о ненаплативости потраживања због стечаја, ликвидације, или на основу одлуке Управног одбора или Извршног одбора Банке.

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа представљају недеривативна финансијска средства са тачно утврђеним роком доспећа које Банка намерава да држи до доспећа (изузев оних која спадају под дефиницију кредита и потраживања).

Финансијска средства које се држе до доспећа састоје се од државних записа Трезора Републике Србије и меница издатих од стране предузећа.

У ову категорију не могу да се класификују акције, с обзиром да ова финансијска средства немају рок доспећа.

Приликом иницијалног признавања, Банка средство вреднује по амортизованој набавној вредности применом метода ефективне каматне стопе. Трошкови трансакције који се могу директно довести у везу са куповином овог финансијског средства се укључују у обрачун амортизоване набавне вредности коришћењем ефективне каматне стопе тј. амортизују се кроз биланс успеха током трајања тог инструмента. Метод ефективне каматне стопе подразумева израчунавање амортизације применом ефективне тржишне каматне стопе и расподеле прихода од камате током релевантног периода. Приходи и расходи од промене амортизоване набавне вредности финансијских средстава, применом метода ефективне каматне стопе, се признају у билансу успеха.

Накнадно вредновање за промену амортизоване набавне вредности ових средстава се евидентира сваког дана када доспева за обрачун камата за то средство који је утврђен уговором, као и последњег дана сваког месеца у току пословне године.

Добици и губици од промене вредности финансијског средства по основу кретања курса динара (ако је средство у страниј валути или је у динарима са уговореном девизном клаузулом) признају се такође у билансу успеха као приходи и расходи.

3.9. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха су финансијска средства која се држе ради трговања. Финансијско средство се класификује у ову категорију уколико је прибављено првенствено ради продаје у кратком року.

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекат промена у фер вредности исказује у билансу успеха обухватају обвезнице старе девизне штедње емитоване од стране Републике Србије и акције банака и предузећа набављене ради трговине.

Деривати се такође класификују као средства која се држе ради трговања, осим ако су одређени као инструмент заштите од ризика. Средства у овој категорији су класификована као текућа средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха (наставак)

Дериват представља финансијски инструмент или други уговор кога обележавају три карактеристике:

- његова вредност се мења (као последица промене дефинисане/уговорене каматне стопе или цене финансијског инструмента или берзанске цене или курса валуте или индекса раста цена или друге променљиве вредности),
- уопште не захтева почетно нето улагање или захтева почетно нето улагање које је мање него код других типова уговора за које се очекује да ће имати сличне реакције на промене у тржишним условима, и
- биће измирен у будућности.

Почетно признавање деривата врши се у моменту када је извршено закључење дериватног уговора, када се износ номиналне главнице на који се уговара односи дериват евидентира ванбилансно. Ванбилансно се у активи или пасиви исказује иницијална позитивна или негативна разлика фер вредности деривата. Накнадно вредновање фер вредности деривата се евидентира на крају сваког дана, при чему се ефекат промене фер вредности евидентира у билансу успеха као позитиван или негативан ефекат промене вредности деривата. Позитивна фер вредност деривата се исказује као средство, а негативна фер вредност деривата као обавеза. Престанак признавања деривата се врши у моменту када истичу уговорна права и обавезе (размена готовинских токова) проистекле из деривата, односно на датум извршења. Датумом извршења затвара се књиговодствена вредност средства и сторнирају сви приходи и расходи од промене вредности по том средству. У случају да у земљи постоји активно тржиште деривата крајњи ефекат продаје утиче на биланс успеха као добитак или губитак од продаје деривата. У случају да у земљи не постоји активно тржиште деривата Банка ће крајњи ефекат продаје на биланс успеха и другачије евидентирати, а у складу са Упутством о спровођењу рачуноводствених политика које се односе на признавање и вредновање финансијских инструмената осим кредита и потраживања.

3.10. Учешћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају и нису класификована као кредити и потраживања, финансијска средства која се држе до доспећа или финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена.

Финансијска средства расположива за продају се састоје од акција и удела код предузећа и финансијских организација, која се не држе ради трговања.

Приликом иницијалног признавања финансијског средства расположивог за продају, Банка средство вреднује по фер вредности увећаној за трошкове трансакције. Ови трошкови су иницијално капитализују, повећавају вредност средства и не признају се као расход у билансу успеха.

Након иницијалног признавања, Банка вреднује финансијска средства расположива за продају по њиховој фер вредности, уз признавање добитака и губитака од промене вредности у ревалоризационим резервама у оквиру капитала. У оквиру капитала не признају се добици и губици од промене вредности финансијског средства по основу:

- кретања курса динара (ако је средство у иностраној валути или садржи валутну клаузулу) и
- обезвређења вредности финансијских средстава (исправка вредности) који се признају у билансу успеха као приходи и расходи.

Накнадно вредновање се евидентира најмање једном у току квартала и то последњег дана сваког квартала у току пословне године. На дан продаје, износом који је добијен продајом средства затвара се књиговодствена вредност средства и ревалоризационе резерве по том средству, а разлика се признаје као добитак или губитак од продаје.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине, под готовином и готовинским еквивалентима сматрају се готовина у домаћој и страниј валути у благајнама, средства на рачунима код других банака, непосредно уновчиво злато и други племенити метали, као и слободна средства код Народне банке Србије.

3.12. Пласмани и обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица

Пласмани и обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду, нису укључени у биланс стања Банке.

3.13. Порези и доприноси

3.13.1 Порез на добит

За рачуноводствено обухватање и утврђивање пореза из добитка Банка користи МРС 12 "Порези из добитка" и Закон о порезу на добит предузећа.

Порез на добитак представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу.

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите. Стопа пореза на добит која се примењује после 1. јануара 2013. године је 15%.

Закон о порезу на добит предузећа Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици који су исказани у пореском билансу до 2009. године могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода у наредних десет година, а губици остварени и исказани у пореском билансу за 2010. годину и након овог периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од 5 година. Такви порески губици, до износа за који се предвиђа да ће постојати будући опорезиви добитак на основу кога ће се они искористити, признају се у билансу стања као одложено пореско средство. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде и ефекте свођења на тржишну вредност хартија од вредности, до степена до кога ће вероватно постојати пореска добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

3.13.2 Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким, пореским и општим прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода.

3.14. Поштена (фер) вредност

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити. По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. Капитал и резерве

Капитал Банке је остатак имовине Банке након одбитка свих њених обавеза. Капитал се не процењује и не мери посебно. Укупан капитал Банке се састоји од акцијског капитала, резерви и нераспоређеног добитка. Банка из нераспоређеног добитка формира резерве из добити.

3.16. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2012. године.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију, јубиларних награда и неискоришћених дана годишњих одмора, а на основу процене резервисања од стране овлашћеног актуара. Резервисања су формирана на основу следећих претпоставки:

Годишњи раст плата запослених	8%
Дисконтна стопа	10%
Стопа флукуације	6%

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
На кредите у динарима:		
- банкама	17,062	19,702
- предузећима	1,133,035	1,234,105
- предузетницима	138,638	131,033
- јавном сектору	1,845	571
- становништву	366,082	306,268
- другим комитентима	1,465	2,022
	<u>1,658,127</u>	<u>1,693,701</u>
На кредите у иностраној валути:		
- предузећима	108,663	96,382
- предузетницима	6,866	5,671
	<u>115,529</u>	<u>102,053</u>
На депозите банкама:		
- у динарима	64,428	20,449
- у иностраној валути	12,091	27,015
	<u>76,519</u>	<u>47,464</u>
На хартије од вредности у динарима	236,943	346,808
На остале пласмане у динарима	2,124	284
	<u>2,089,242</u>	<u>2,190,310</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
На кредите у динарима:		
- од банака	85	3,379
На кредите у иностраној валути:		
- од банака	359,878	345,271
На депозите у динарима:		
- од банака	125,261	167,439
- од јавних предузећа	27,506	32,772
- од предузећа	87,688	130,576
- од предузетника	1,779	1,466
- од становништва	18,151	11,363
- од осталих комитената	16,345	22,763
	276,730	366,379
На депозите у иностраној валути:		
- од банака	75,053	66,371
- од предузећа	71,118	59,110
- од предузетника	403	152
- од становништва	197,051	148,700
- од страних лица	10,695	4,245
- од осталих комитената	643	1,033
	354,963	279,612
	991,656	994,640

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од накнада и провизија:		
У динарима:		
- од финансијских институција	62,170	10,315
- од предузећа	387,371	375,694
- од становништва	157,997	142,497
- од осталих комитената	3,980	4,344
	611,518	532,850
У иностраној валути	10,048	8,330
	621,566	541,180

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи накнада и провизија:		
- расходи накнада и провизија у динарима	53,815	45,901
- расходи накнада и провизија у иностраној валути	8,583	6,677
	62,398	52,578

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) књижења (на терет)/у корист резултата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи индиректних отписа билансних позиција	(1,188,256)	(885,958)
Расходи индиректних отписа ванбилансних позиција (напомена 23а)	(6,877)	(76,839)
Расходи резервисања јубиларних награда и отпремнина (напомена 23б)	(2,656)	(14,259)
Расходи резервисања за судске спорове	-	(840)
Расходи по основу суспензије камате	(15,734)	(37,216)
Укупно расходи	(1,213,523)	(1,015,112)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	534,307	430,920
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (напомена 23а)	9,062	7,025
Приходи од укидања резервисања за судске спорове (напомена 23в)	840	-
Приходи од укидања резервисања за јубиларне награде и отпремнине (напомена 23б)	1,184	2,292
Приходи од наплаћене суспендоване камате	75,867	45,630
Укупно приходи	621,260	485,867
Нето расходи	(592,263)	(529,245)

б) кретање на рачунима исправке вредности потраживања

	У хиљадама динара					
	Камата и накнада (напомена 13.)	Пласмани банкама (напомена 14.)	Пласмани клијентима (напомена 14.)	Учешћа и остале ХОБ (напомена 15.)	Остала средства и пласмани (напомена 16. и 18.)	Укупно
Исправке вредности						
Стање на почетку године	26,331	73,598	1,733,996	31,188	116,235	1,981,348
Индиректни отписи пласмана (напомена 6а)	28,786	22,186	1,041,326	797	95,161	1,188,256
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана (напомена 6а)	(17,375)	-	(486,728)	(1,708)	(26,496)	(534,307)
Курсне разлике	7	-	34,766	-	210	34,983
Отпис	(1,229)	-	(89,639)	(8,998)	(536)	(100,402)
Суспензија камате	(14,773)	-	-	-	-	(14,773)
Стање на крају године	21,747	95,784	2,233,721	21,279	182,574	2,555,105

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2012. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке		
У складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана	4,588,397	3,845,279
- ванбилансних ставки	238,216	248,818
	<u>4,826,613</u>	<u>4,094,097</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(2,555,105)	(1,981,348)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (напомена 23)	(80,925)	(83,111)
	<u>(2,636,030)</u>	<u>(2,064,459)</u>
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	<u>2,308,903</u>	<u>2,054,380</u>

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 из добити 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 из добити 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.

7. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови зарада и накнада зарада	313,517	285,706
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	48,356	43,994
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	76,165	69,422
Остали лични расходи	17,056	15,595
	<u>455,094</u>	<u>414,717</u>

У оквиру позиције Трошкови зарада и накнада зарада износ од 16,682 хиљаде динара (напомена 27) односи се на нето примања чланова Извршног одбора, а нето накнаде члановима Управног одбора у оквиру позиције Остали лични расходи износе 5,720 хиљада динара (напомена 27).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

8. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Оперативни расходи:		
- Трошкови материјала	60,101	59,034
- Трошкови производних услуга	155,877	139,326
- Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	194,273	175,124
- Трошкови пореза	16,005	10,760
- Трошкови доприноса	79,773	72,742
- Остали трошкови	1,070	6,075
Остали пословни расходи:		
- Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	7,639	2,593
- Губици од продаје основних средстава	32	59,988
- Остали расходи	1,005	230
	<u>515,775</u>	<u>525,872</u>

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од промене вредности:		
- пласмана	2,427,399	1,652,974
- деривата	12,817	-
- хартија од вредности (напомена 15)	17,876	31,609
- обавеза	39,254	77,127
- племенитих метала	3,721	5,102
	<u>2,501,067</u>	<u>1,766,812</u>
Расходи од промене вредности:		
- пласмана	(1,125,696)	(1,685,820)
- основних средстава (напомена 17)	(9,696)	-
- хартија од вредности (напомена 15)	(9,024)	(26,065)
- обавеза	(83,119)	(64,574)
	<u>(1,227,535)</u>	<u>(1,776,459)</u>
	<u>1,273,532</u>	<u>(9,647)</u>

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Порез на добит	(8,109)	(9,762)
Одложени порез	1,016	2,261
Ефекат на бруто добитак	<u>(7,093)</u>	<u>(7,501)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

б) Усаглашавање пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добитак пре опорезивања	56,984	130,229
Порез по стопи од 10%	5,698	13,023
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	10,493	7,455
Порески ефекти прихода од дивиденди	(72)	(459)
Искоришћени порески кредит по основу улагања у основна средства	(8,109)	(12,023)
Остало	(917)	(495)
Порез исказан у пореском билансу	7,093	7,501
<i>Ефективна пореска стопа</i>	<i>12.45%</i>	<i>5.76%</i>

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Привремене разлике на основним средствима	5,278	499
Порески кредити по основу улагања у основна средства	8,519	14,297
Обезвређење хартија од вредности намењених трговању	2,017	2,607
Ефекти промене пореске стопе	2,695	-
Остало	1,134	1,224
Пореска средства	19,643	18,627

г) Структура пореских кредита (који су у потпуности признати као одложена пореска средства):

Износ преосталог пореског кредита по основу улагања у основна средства	Исправка вредности	Укупно	Година до које се преноси
1,586	-	1,586	2014
757	-	757	2015
660	-	660	2017
1,129	-	1,129	2018
4,387	-	4,387	2020
8,519	-	8,519	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Злато и остали племенити метали	32,152	40,149
Готовина у благајни у динарима	273,849	194,138
Жиро рачун	1,020,199	504,475
Девизе – ефективни страни новац	464,726	375,818
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	283,502	124,734
- иностраних банака	931,080	404,422
	<u>3,005,508</u>	<u>1,643,736</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Службени гласник РС" бр. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 и 107/2012) која прописује да банке обрачунавају обавезну резерву по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године.

Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у току претходног календарског месеца, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом, и то:

- неиндексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима, хартијама од вредности и другим динарским обавезама према домаћим правним лицима и становништву;
- неиндексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима и другим динарским обавезама према иностранству.

Обрачун обавезне резерве банке врше једанпут месечно, 17. у месецу. Динарски део обрачунате обавезне резерве на дан 31. децембра 2012. године је износио 1,285,297 хиљада динара. Банка је дужна да обрачунава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве на свом жиро рачуну и да исто одржава минимум у висини обрачунате динарске обавезне резерве. На дан 31. децембра 2012. године, односно у обрачунском периоду од 18. децембра 2012. године до 17. јануара 2013. године, Банка је на свом жиро рачуну имала расположива средства у износу који је био изнад обрачунатих динарских обавезних резерви.

Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2012. години износила је 2.5%.

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезна резерва у страниј валути	4,530,284	2,623,879
Депозити вишкова ликвидних средстава	-	367,000
Пласмани по РЕПО трансакцијама са Народном банком Србије	100,170	3,006,473
	<u>4,630,454</u>	<u>5,997,352</u>

Обавезна резерва у страниј валути представља минимално просечно стање девизних средстава које је Банка обавезна да издвоји на свом рачуну код Народне Банке Србије, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне Банке Србије ("Сл.гласник РС" бр. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 и 107/2012).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза у току претходног календарског месеца и просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу, и то:

- обавезе по депозитима, кредитима, хартијама од вредности и друге девизне обавезе према иностранству;
- обавезе по депозитима, кредитима и хартијама од вредности и друге девизне обавезе према домаћим правним лицима и остале обавезе;
- девизна штедња положена код банака;
- индексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима, хартијама од вредности, друге динарске обавезе, као и индексирани динарски депозити примљени по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица, а који прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Банка је дужна да обрачунава и издваја девизну резерву по стопи од 29% за рочност до две године, 22% за рочност преко две године и 50% за просечно стање динарских обавеза индексираних у иностраној валути. Народна банка не обрачунава камату на издвојена средства на рачуну девизне обавезне резерве.

Обрачуната девизна обавезна резерва на дан 31. децембра 2012. године износила је EUR 39,837,776 односно 4,530,284 хиљаде динара.

Пласмани по репо трансакцијама односе се на благајничке записе купљене од Народне банке Србије са роком дослећа од 7 радних дана. Током 2012. године Банка је по репо пословима са Народном банком остваривала годишњу каматну стопу у распону од 9.50% до 10.20%.

13. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања за камату:		
- у динарима	135,046	146,192
- у иностраној валути	3,116	2,885
	<u>138,162</u>	<u>149,077</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	23,221	20,298
- у иностраној валути	7	-
	<u>23,228</u>	<u>20,298</u>
Друга потраживања	<u>14,292</u>	<u>2,947</u>
	<u>175,682</u>	<u>172,322</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(21,747)</u>	<u>(26,331)</u>
	<u>153,935</u>	<u>145,991</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дати кредити:		
- у иностраној валути	1,203,398	1,018,724
- у динарима	23,168,383	19,758,626
Дати депозити у иностраној валути:		
- домаће и иностране банке	682,310	1,360,332
- наменски депозити - Централни регистар	4,549	4,186
Укупно дати кредити и депозити	25,058,640	22,141,868
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(2,329,505)	(1,807,594)
Умањење за разграничене накнаде	(135,708)	(139,008)
Нето дати кредити и депозити	22,593,427	20,195,266

Краткорочни кредити су пласирани привредним друштвима и предузетницима за унапређење производње, промета робе, пружање услуга, увоза, извоза, одржавање текуће ликвидности и остале намене. Краткорочни кредити су одобравани са роком отплате од 1 до 12 месеци и то у динарима, динарској противвредности валутног износа и у иностраној валути.

Кредити из потенцијала Банке до једне године у динарима одобравани су уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од шестомесечног BELIBOR-а + 1% до 28.27%, док су кредити до једне године у динарима уз уговорену валутну клаузулу и кредити у иностраној валути, одобравани уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од тромесечног EURIBOR-а + 5.80% до 18.73%.

Дугорочни кредити одобравани су у динарима са и без валутне клаузуле, у иностраној валути по фиксним и варијабилним стопама. Структура пласираних дугорочних кредита у току 2012. године је следећа:

- EUR 6,373,550 се односи на средства пласирана из кредитне линије Народне Банке Србије – Одељења за управљање Фондом револвинг кредита. Кредити су одобрени малим и средњим привредним друштвима за куповину опреме, куповину и изградњу објеката у којима се одвија производња, као и за обртни капитал. Рок отплате кредита је до 5 година, уз грасе период до 12 месеци и годишњу каматну стопу у висини тромесечног LIBOR-а увећаног за маргину од 3.25%.
- EUR 2,845,534 (968,614 хиљада динара одобрено у динарима, а 1,876,920 хиљада динара у динарима са валутном клаузулом – укупно 706 кредита) се односи на дугорочне кредите за инвестиције са субвенционисаном каматном стопом. Средства су пласирана привредним друштвима и предузетницима у циљу финансирања обртних средстава, ликвидности и извозних послова, на период до 18 месеци уз грасе период до 5 месеци, по годишњој каматној стопи која је једнака Референтној каматној стопи за кредите у динарима, односно по годишњој стопи од 3.50% за кредите у динарима са валутном клаузулом.
- EUR 5,346,499 из EFSE кредитне линије без гаранције EIF пласирани малим и средњим предузећима као и предузетницима кроз дугорочни Хит кредит. Намена је финансирање улагања у основна средства и обртна средства уз период отплате до 5 година, уз грасе период до 12 месеци. Просечна годишња стопа по којој је Банка пласирала ова средства износи 9.26%. Из средстава EFSE кредитне линије пласирано је EUR 3,806 хиљада који су гарантовани гаранцијом EIF.
- EUR 700,000 из кредитне линије Европске инвестиционе банке (EIB) пласирано малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Намена ових средстава је финансирање инвестиционих пројеката и сталног повећања обртног капитала у циљу проширења капацитета, са роком отплате до 12 година, уз грасе период до 4 године и годишњу каматну стопу у висини варијабилне каматне стопе коју одређује EIB увећане за фиксну маржу од 0.30% на име марже Народне Банке Србије и увећану за маржу Банке која не може бити већа од 3.00% годишње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

- EUR 244,255 из кредите линије IFC - Међународна финансијска корпорација без гаранције EIF. Кредити из кредитне линије IFC намењени су расту и развоју малих и средњих предузећа и предузетника у мање развијеним регионима Србије. Намена је финансирање улагања у основна средства и обртна средстава уз период отплате до 5 година и гресе период до 12 месеци. Просечна годишња стопа по којој је Банка у 2012. години пласирала ова средства износи 8.17%. Из средстава IFC кредитне линије пласирано је, до сада, укупно EUR 753 хиљаде који су гарантовани гаранцијом EIF.
- EUR 2,721,440 из кредитне линије GGF - Green for Growth Fund. Кредити из ове кредитне линије намењени су финансирању пројеката унапређења енергетске ефикасности и коришћења обновљивих извора енергије. Рок кредита који се могу одобравати из кредитне линије GGF је 7 година уз могућност коришћења гресе периода од 12 месеци. Кредити за уштеду енергије одобравају се за сегмент привреде по стопи 5.50% + шестомесечни EURIBOR годишње, односно за сегмент становништва до 8.50% годишње.
- EUR 4,599,000 из Businessup кредитне линије. Банка је са Европским инвестиционим фондом (EIF) крајем 2011. године закључила Уговор о гаранцији - Линија за гаранције за мала и средња предузећа/оквир за микро кредите. Сврха овог Уговора је да EIF Банци обезбеди гаранцију којом делимично покрива ризик Банке при одобравању кредита са циљем проширења приступа микро предузећа финансијским средствима. У своју понуду, Банка је укључила кредите обезбеђене гаранцијом EIF од 1. фебруара 2012. године и закључно са 31. децембром 2012. године пласирано је 373 кредита. Каматна стопа по којој се одобравају кредити обезбеђени гаранцијом EIF је 9.00%+ шестомесечни EURIBOR годишње.
- EUR 780,000 из кредитне линије Владе Републике Италије. Корисници средстава су мала и средња предузећа према стандардима ЕУ. Намена ових средстава је финансирање пројеката набавке опреме, технологије и техничке помоћи, њихово одржавање, набавка резервних делова и индустријских лиценци италијанског порекла, као и за обртни капитал. Рок отплате кредита је до 8 година, уз гресе период до 24 месеца и годишњу каматну стопу у висини од 4.85%.

Концентрација кредита и депозита пласираних од стране Банке (брutto) на дан 31. децембра 2012. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Вађење руда и прерађивачка индустрија	9,092,077	7,932,408
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	363,784	410,768
Трговина	4,950,996	4,532,702
Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	1,637,913	1,661,092
Активности у вези са некретнинама, изнајмљивање	585,607	543,681
Грађевинарство	986,128	753,757
Становништво	4,657,198	3,897,359
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом	3,434	4,596
Образовање, здравство и социјални рад	42	1,043
Банке и финансијске институције	1,541,947	1,498,355
Остали	1,239,514	906,107
	<u>25,058,640</u>	<u>22,141,868</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ

а) Хартије од вредности

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вредности којима се тргује:		
- Акције банака у динарима	6,651	8,542
- Акције предузећа у динарима	9,894	7,384
- Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	187,222	79,599
	<u>203,767</u>	<u>95,525</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- записи трезора РС у иностраној валути	739,095	243,938
- државни записи РС	197,531	543,893
- менице предузећа	36,446	323,018
	<u>973,072</u>	<u>1,110,849</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(20,031)</u>	<u>(29,978)</u>
	<u>1,156,808</u>	<u>1,176,396</u>

На дан 31. децембра 2012. године хартије од вредности и пласмани којима се тргује на Београдској берзи састоје се од обвезница Републике Србије, акција банака и предузећа. На дан 31. децембра 2012. године, Банка је исказала позитиван нето ефекат промене поштене (фер) вредности предметних хартија од вредности у износу од 8,852 хиљаде динара (напомена 9).

У оквиру позиције хартије од вредности које се држе до доспећа записи Трезора Републике Србије у иностраној валути куповани су са роком доспећа у 2013. години уз дисконтне стопе од 2.10% до 5.40% зависно од рочности, док су записи трезора Републике Србије у динарима куповани на период од 3 до 6 месеци уз каматну стопу од 9.50% до 13.24% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2012. године менице предузећа у износу од 36,446 хиљада динара, есконтване уз каматну стопу од 1.60% до 2.10% на годишњем нивоу.

б) Учешћа у капиталу

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- предузећа и друга правна лица	19,536	19,475
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(1,248)</u>	<u>(1,210)</u>
	<u>18,288</u>	<u>18,265</u>

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала удео у капиталу следећих правних лица: Chip Card а.д., Београд у износу од 16,187 хиљада динара (8.50% учешћа), Београдска берза а.д. Београд у износу од 1,812 хиљада динара (1.44% учешћа), Тржиште новца а.д. Београд у износу од 229 хиљада динара (0.56% учешћа) и Србокока д.о.о., Јагодина у износу од 60 хиљада динара (0.05%).

16. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остали пласмани у динарима:		
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	269,996	201,886
- Остало	20,526	14,904
	<u>290,522</u>	<u>216,790</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(159,757)</u>	<u>(96,223)</u>
	<u>130,765</u>	<u>120,567</u>
Остали пласмани у иностраној валути:		
- Остало	12	11
	<u>12</u>	<u>11</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(12)</u>	<u>(11)</u>
	<u>130,765</u>	<u>120,567</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	У хиљадама динара	
				Нематеријална улагања	Укупно
<i>Набавна вредност</i>					
Стање 1. јануара 2011. године	695,627	415,670	42,826	28,557	1,182,680
Повећања	2,136	65,888	176,014	4,560	248,598
Продаја	-	(5,818)	(77,701)	-	(83,519)
Отуђивање и расходовање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	697,763	471,815	141,139	33,117	1,343,834
Стање 1. јануара 2012. године	697,763	471,815	141,139	33,117	1,343,834
Повећања	16,344	42,677	-	6,120	65,141
Продаја	-	(4,674)	-	-	(4,674)
Отуђивање и расходовање	-	(7,899)	-	-	(7,899)
Процена	-	-	(5,734)	-	(5,734)
Стање 31. децембра 2012. године	714,107	501,919	136,405	39,237	1,390,668
<i>Исправка вредности</i>					
Стање 1. јануара 2011. године	115,928	285,296	311	3,570	405,105
Амортизација	17,470	53,868	2,990	5,083	79,411
Продаја	-	(5,556)	(517)	-	(6,073)
Отуђивање и расходовање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	133,398	329,683	2,784	8,653	474,518
Стање 1. јануара 2012. године	133,398	329,683	2,784	8,653	474,518
Амортизација	17,611	60,361	3,529	6,179	87,680
Продаја	-	(3,331)	-	-	(3,331)
Отуђивање и расходовање	-	(7,898)	-	-	(7,898)
Процена	-	-	549	-	549
Стање 31. децембра 2012. године	151,009	378,815	6,862	14,832	551,518
Неотписана вредност на дан:					
- 31. децембра 2012. године	563,098	123,104	128,543	24,405	839,150
- 31. децембра 2011. године	564,365	142,132	138,355	24,464	869,316

Процена грађевинских објеката и инвестиционих некретнина се, у складу са рачуноводственим политикама Банке, врши сваке три године. Претходна процена је извршена 2009. године. Процена вредности грађевинских објеката и инвестиционих некретнина је извршена на дан 31. децембра 2012. године од стране независног овлашћеног процењивача. При процени вредности пословних објеката и пословног простора примењена је метода *Тржишне вредности имовине*. Ефекат промене је био на инвестиционим некретнинама и Банка је по том основу исказала смањење вредности инвестиционих некретнина у износу од 9,696 хиљада динара (напомена 9) као расход у билансу успеха, и повећање ревалоризационих резерви у износу од 3,413 хиљада динара.

Највећи део повећања на грађевинским објектима, у износу од 12,289 хиљада динара (напомена 18), настао је активирањем средства стеченог наплатом потраживања. У питању је пословно – магацински простор у Чачку, улица Булевар ослобођења 17 површине 489 м². Престали износ од 4,055 хиљада динара односи се на улагања у постојеће грађевинске објекте: пословну зграду централа, Пиварска улица бр.1 и пословну зграду у Ужицу.

Повећање од 42,677 хиљада динара на опреми и осталим средствима, односи се на набавку рачунарске опреме у износу од 36,902 хиљаде динара, и набавку 3 путничка аутомобила укупне набавне вредности 5,775 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

18. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дати аванси	2,356	5,299
Потраживања од запослених	14,166	8,606
Разграничене камате	201,101	94,540
Разграничене накнаде	23,048	29,138
Средства стечена наплатом потраживања	-	24,669
Разграничени остали трошкови	4,533	3,647
Материјал и инвентар	6,715	6,918
Више плаћен порез на добит	3,048	-
Разграничени трошкови накнада по бескаматним депозитима	5,508	6,084
Остала потраживања и активна временска разграничења	46,359	46,245
	306,834	225,146
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(22,805)	(20,001)
	<u>284,029</u>	<u>205,145</u>

На дан 31. децембра 2012. године, разграничене камате обухватају и унапред обрачунату субвенционисану камату у износу од 174,823 хиљаде динара.

Банка на дан 31. децембра 2012. године нема средства стечена наплатом потраживања (31. децембра 2011. године: 24,669 хиљада динара). Смањење се односи на продају двособног стана површине 58 м² у Новопазарској улици бр. 43 у Београду, по књиговодственој вредности од 8,497 хиљада динара и по овој продаји није остварен ефекат на билансу успеха. Остатак смањења односи се на пренос магацинског простора у Чачку (улица Булевар ослобођења 17 површине 489 м²), бруто вредности у износу од 16,172 хиљаде динара, а који је на грађевинске објекте пренет по нето вредности у износу од 12,289 хиљада динара (напомена 17).

19. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Трансакциони депозити у динарима:		
- банке и друге финансијске организације	2,952	1,525
- јавна предузећа	53,771	30,231
- предузећа и друге организације	1,393,318	1,342,513
- предузетници	269,119	246,923
- јавни сектор	60,746	82,630
- становништво	365,294	349,695
- пољопривредна газдинства	31,982	27,457
- страна лица	7,325	6,764
- остало	6,526	4,487
	2,191,033	2,092,225
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- банке и друге финансијске организације	28,706	69,711
- јавна предузећа	1,235	98
- предузећа и друге организације	812,458	606,599
- предузетници	76,746	92,432
- становништво	446,792	268,325
- страна лица	37,774	24,086
	1,403,711	1,061,251
	<u>3,594,744</u>	<u>3,153,476</u>

У 2012. години дошло је до благог повећања укупних депозита клијената, узроковано пре свега растом курса евра.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остали депозити у динарима:		
- Штедни депозити	107,150	66,845
- Депозити по основу датих кредита	29,276	1,242
- Наменски депозити	36,988	35,076
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	780,944	1,363,444
- Краткорочни депозити јавних предузећа	75,109	140,072
- Краткорочни депозити других предузећа	815,992	1,589,297
- Краткорочни депозити предузетника	25,067	2,183
- Краткорочни депозити других комитената	12,804	11,782
	<u>1,883,330</u>	<u>3,209,941</u>
Остали депозити у иностраној валути:		
- Штедни депозити	5,105,056	3,912,759
- Депозити по основу датих кредита	557,775	424,273
- Наменски депозити	5,877	8,070
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	2,015,740	1,540,625
- Краткорочни депозити других предузећа	2,086,235	1,142,302
- Краткорочни депозити предузетника	5,686	18,343
- Остали депозити страних лица - ЕАР	1,424,933	1,153,623
	<u>11,201,302</u>	<u>8,199,995</u>
	<u>13,084,632</u>	<u>11,409,936</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа и других организација. Камата на ова средства се обрачунава и исплаћује уколико је просечно стање депозита у претходном месецу изнад 500 хиљада динара. Каматна стопа на годишњем нивоу кретала се у распону од 1.50% (за просечан депозит у износу од 500 хиљада динара до 5,000 хиљада динара) до 3.50% (за просечан депозит у износу од преко 20,000 хиљада динара).

Динарски штедни улози по виђењу и текући рачуни становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 2.40%. Девизни штедни улози по виђењу становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.20% за валуте EUR и USD, за остале валуте Банка не обрачунава пасивну камату.

Краткорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути су депоновани уз годишње каматне стопе у распону од 7.00% до 11.75%, односно у распону од 1.60% до 5.30%.

Депозити по виђењу предузећа и других организација у иностраној валути су некаматносни. Краткорочни депозити предузећа и других организација у динарима су депоновани уз годишњу каматну стопу у распону од референтне каматне стопе Народне Банке Србије умањене за 3.50% до референтне каматне стопе Народне Банке Србије у зависности од рочности.

Дугорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути депоновани су уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 10.50% до 11.00%, односно у распону од 4.80% до 5.85%.

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Примљени кредити:		
- у динарима	-	144
- у иностраној валути	8,395,216	8,025,500
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	137	47
- у иностраној валути	10,029	4,766
	<u>8,405,382</u>	<u>8,030,457</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

У оквиру дугорочних примљених кредита у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године износ од EUR 56,855,667 (6,465,529 хиљада динара) се односи на дугорочни кредит добијен од Европске инвестиционе банке (EIB), за финансирање пројеката самосталних малих и средњих предузећа и предузетника и инфраструктурних пројеката малог и средњег обима које реализују јединице локалне самоуправе, односно за финансирање крајњих корисника било које величине или власничке структуре за пројекте у области економије, енергетике, заштите животне средине, здравства, образовања, индустрије, туризма и у другим секторима услуга у Републици Србији. Кредит је одобрен на период од 12 година при чему је прва транша повучена 15. децембра 2008. године, а последња транша доспева 21. јуна 2022. године. Банка плаћа кредиту камату преко Народне Банке Србије на дневни неотплаћени салдо сваке транше. Каматна стопа је једнака тромесечном EURIBOR-у увећаном за 0.4%, док је маржа Народне банке Србије (Агента), по основу посредовања додатних 0.5%.

Дугорочни кредити у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 4,700,000 (534,476 хиљада динара) се односе на кредит добијен од Европске банке за обнову и развој (EBRD). Каматна стопа за одобрен кредит једнака је шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 3.6%. Средства одобрена по овом кредиту користе се за развој приватног сектора, малих и средњих предузећа, за финансирање обртних и основних средстава. Крајњи рок враћања кредита је јул 2013. године.

Дугорочни кредити у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 1,428,575 (162,455 хиљада динара) се односе на кредите добијене од Немачке развојне банке – KfW. Каматна стопа за одобрен кредит у износу од EUR 3,000,000 износи 1% годишње, док је за одобрен кредит од EUR 2,000,000 каматна стопа једнака шестомесечном EURIBOR-у увећаном за 8.6%. Кредити су одобрени за финансирање програма ефикасно коришћења енергије, односно рефинансирање кредита које Банка буде одобравала прихватљивим малим и средњим предузећима по Уговорима о под-кредитима за инвестиције за ефикасно коришћење енергије. Кредити су одобрени на 5 година (почев од децембра 2008. године до децембра 2013. године).

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 840,429 (95,572 хиљаде динара) је одобрен од стране Владе Републике Италије. Кредит је добијен за потребе финансирања малих и средњих предузећа. Банка плаћа камату Народној Банци Србије (Агент) у висини од 1% на дневни неотплаћени салдо по сваком захтеву за исплату који Влада Републике Италије (зајмодавац) обрачунава зајмопримцу – Држави Србији и 0.5% на име наканде за покриће трошкова Агента за управљање кредитом. Кредит је одобрен у септембру 2009. године са роком доспећа у јулу 2017. године.

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 5,000,000 (568,592 хиљаде динара) је одобрен од стране Међународне финансијске корпорације (IFC). Намена Кредита је да се финансира раст портфолија малих и средњих предузећа зајмопримца. Уговорена каматна стопа је једнака шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 3.9%. Крајњи рок доспећа кредита је јун 2016. године.

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 5,000,000 (568,592 хиљаде динара) се односи на дугорочни кредит одобрен од стране Фонда Green for Growth Fund (GGF). Уговорена камата је једнака шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 2.85%, уговорена је полугодишња отплата кредита са крајњим роком доспећа у децембру 2018. године. Намена кредита је да се финансирају средства за развој инвестиција и за енергетску ефикасност и обновљиву енергију.

На основу уговора закључених са Немачком развојном банком (KfW), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2012. године, Банка није била усклађена са показатељем ризичног портфолија (остварена вредност од 17.91% у односу на максимално прописану од 8.00%). Сходно уговору, у случају да Банка не поступа у складу са захтевима финансијских рација, KfW може тражити од Банке да му обезбеди додатно средство обезбеђења. Банка је од KfW-а 16. новембра 2012. године добила Писмо одрицања од права која KfW има по Уговору о кредиту од 28. новембра 2008. године по основу неиспуњења финансијских обавеза у периоду до 31. децембра 2013. године.

На основу уговора закључених са Европском банком за обнову и развој (EBRD), Green for Growth Fund (GGF) и Међународном финансијском корпорацијом (IFC), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2012. године, Банка није била усклађена са показатељем отворене кредитне изложености (остварена вредност од 43.77% у односу на максимално прописану од 28.00% за EBRD и GGF, односно остварену вредност од 59.61% на максимално прописану од 25.00% по IFC).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

Наведено одступање од финансијских показатеља даје могућност кредиторима да цео или део неизмиреног дуга прогласе доспелим. До датума издавања овог извештаја, ниједан кредитор није захтевао од Банке измирење наведених обавеза, међутим руководство Банке није било у могућности да обезбеди потврду IFC да се превремена отплата обавеза неће захтевати до краја 2013. године.

Као што је обелодањено у напомени 28, Банка је са кредитором EBRD дана 8. марта 2013. године закључила анекс уговора о примљеном кредиту којим је утврђена нова максимално прописана вредност показатеља отворене кредитне изложености у износу од 40%, као и нови начин обрачуна предметног показатеља који ће важити од датума потписивања анекса. На основу наведеног, а да је предметна измена била на снази под 31. децембром 2012. године, Банка не би била у прекорачењу предметног показатеља који би у том случају износио 35.64%.

Као што је обелодањено у напомени 28, Банка је од кредитора GGF 13. марта 2013. године добила Писмо одрицања од права која GGF има по Уговору о кредиту од 7. јуна 2011. године, а по основу неиспуњења финансијских обавеза у периоду од 31. марта 2012. до 31. децембра 2012. године.

22. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезе по основу камата:		
- у динарима	13,890	18,697
- у иностраној валути	1,231	27
Обавезе по основу накнада:		
- у динарима	1,180	1,309
	<u>16,301</u>	<u>20,033</u>

23. РЕЗЕРВИСАЊА

а) Кретање на резервисањима за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 1. јануара	83,110	13,296
Нова резервисања (напомена 6)	6,877	76,839
Укидање резервисања (напомена 6)	(9,062)	(7,025)
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>80,925</u>	<u>83,110</u>

б) Кретање на резервисањима за отпремнине за одлазак у пензију, јубиларне награде и неискоришћене дане годишњих одмора:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>80,925</u>	<u>83,110</u>
Стање на дан 1. јануара	42,247	30,280
Нова резервисања (напомена 6)	2,656	14,259
Укидање резервисања (напомена 6)	(1,184)	(2,292)
Стање на дан 31. децембра	<u>43,719</u>	<u>42,247</u>
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>124,644</u>	<u>125,357</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

23. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Кретање на резервисањима за судске спорове:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	124,644	125,357
Стање на дан 1. јануара	840	-
Нова резервисања (напомена б)	-	840
Укидања резервисања (напомена б)	(840)	-
Стање на дан 31. децембра	-	840
Укупно резервисања	124,644	126,197

24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Субординиране обавезе у страниј валути	2,160,648	2,302,100
ПВР - разграничене камате на депозите	159,378	176,192
ПВР – разграничена субвенционисана камата	166,298	89,238
Остале обавезе	40,415	55,681
	2,526,739	2,623,211

Субординиране обавезе у страниј валути на дан 31. децембра 2012. године износе EUR 19,000,000 (2,160,648 хиљада динара), а смањење се односи на враћен кредит од EUR 3,000,000 у септембру 2012. године. Ова средства су узета од Европског фонда за југоисточну Европу (EFSE) на период од 10 година. Каматна стопа на годишњем нивоу на ова средства једнака је шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 3.6%.

25. КАПИТАЛ

У складу са Уговором о оснивању и Статутом, Банка има основни капитал који се састоји од:

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

Банком управљају оснивачи Банке сразмерно уложеним средствима у редовне акције, у складу са Уговором о оснивању и Статутом Банке.

Акцијски капитал Банке се састоји од 181,982 обичне акције и 134 приоритетне акције номиналне вредности 10,000 динара. Укупан капитал Банке се састоји од акцијског капитала у износу од 1,821,160 хиљада динара, емисионе премије у износу од 1,227,323 хиљаде динара, резерви из добити у износу од 1,660,893 хиљаде динара, ревалоризационих резерви у износу од 318,376 хиљада динара и добитка за текућу годину у износу од 49,892 хиљаде динара.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала укупно 462 акционара, односно 453 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција (31. децембра 2011. године: укупно 462 акционара, односно 453 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

Структура акционара Банке, власника обичних акција на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

Назив акционара	Број обичних акција	% Учешћа
Република Србија	51,840	28.47
European Bank for Reconstruction and Development	45,494	24.98
IFC - Међународна финансијска корпорација	36,395	19.98
East Capital Asset Management AB	6,659	3.66
Београдска Банка а.д. у стечају, Београд	5,951	3.27
Qwest investments limited - Limassol	4,892	2.69
Металац а.д., Горњи Милановац	3,044	1.67
Organic food, drinks, Бристол	2,941	1.61
Мандат д.о.о., Љубљана	2,334	1.28
Raiffeisen bank а.д., Београд – кастоди рачун	2,100	1.15
Proinvestments а.д., Београд	1,708	0.94
Erste bank а.д., Нови Сад – кастоди рачун	1,686	0.93
Електросрбија д.о.о., Краљево	1,518	0.83
Термотехна д.о.о., Жабљак	1,001	0.55
Delta Generali Осигурање а.д., Београд	970	0.53
Компанија Слобода а.д., Чачак	967	0.53
Остали	12,482	6.93
	<u>181,982</u>	<u>100.00</u>

Структура акционара Банке, власника приоритетних акција, на дан 31. децембра 2012. године, је следећа:

Назив акционара	Број приоритетних акција	% Учешћа
СП Југопревоз Д.П. у стечају, Јагодина	44	32.84
Домис д.о.о., Чачак	29	21.64
Interfood д.о.о., Чачак	18	13.43
Д.П. Енилекс у стечају, Чачак	16	11.94
Чатекс д.о.о., Чачак	12	8.96
Пантелић Мирко, физичко лице	11	8.21
Оптиком д.о.о., Чачак	2	1.49
Електроват – Енел д.о.о., Чачак	1	0.75
Електроват д.о.о., Београд	1	0.74
	<u>134</u>	<u>100.00</u>

Основна зарада по акцији

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Нето добитак	49,892	122,728
Просечан пондерисан број акција у оптицају	182,116	169,486
Зарада по акцији	<u>0.27</u>	<u>0.72</u>

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. Коефицијент адекватности капитала на дан 31. децембра 2012. године износио је 17.25% што је више од минимума од 12% прописаног од стране Народне банке Србије.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2012. године сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана Банке, а на основу обрачуна Банке, су били усклађени са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	279,697	285,757
	<u>279,697</u>	<u>285,757</u>
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Гаранције:		
- у динарима	4,248,855	4,625,961
- у иностраној валути	988,292	934,728
	<u>5,247,147</u>	<u>5,560,689</u>
Авали и акцепти меница:		
- у динарима	168,718	270,695
- у иностраној валути	-	28,253
	<u>168,718</u>	<u>298,948</u>
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане:		
- у динарима	540,245	673,888
- у иностраној валути	-	60,844
	<u>540,245</u>	<u>734,732</u>
в) Деривати	1,646,400	-
	<u>1,646,400</u>	-
г) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања по суспендованој камати	1,259,840	663,917
Друге ванбилансне позиције	3,614,736	3,368,396
	<u>4,874,576</u>	<u>4,032,313</u>
	<u>12,756,783</u>	<u>10,912,439</u>

На дан 31. децембра 2012. године средства по пословима у име и за рачун трећих лица износе 279,697 хиљада динара. Ова средства највећим делом се односе на средства примљена од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, средства министарства за пољопривреду за финансирање регистрованих пољопривредних газдинстава, средства Општине Чачак намењена за финансијску подршку индивидуалних пољопривредних произвођача, као и средства правних лица намењена дугорочном финансирању запослених. Банка по овим пословима, изузев администрирања средстава примљених од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, обрачунава провизију у распону од 0.5% до 1% годишње.

Позиција Преузете будуће обавезе на дан 31. децембра 2012. године се односе на неискоришћене кредите и пласмане предузећа у износу од 380,093 хиљаде динара, неискоришћене кредите и пласмане становништва у износу од 152,260 хиљада динара и неискоришћене кредите и пласмане предузетника у износу од 7,892 хиљаде динара.

На позицији деривати износ од 1,646,000 хиљада динара се односи на потраживања од Народне банке Србије по основу SWAP и FORWARD послова са Народном банком Србије. Банка је у току 2012. године у своје пословање увела неколико типова финансијских инструмената који задовољавају дефиницију финансијских деривата у складу са МРС 39 "Финансијски инструменти - признавање и вредновање" и који као основну тржишну варијабилу имају валутни курс.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	820,335	1,231,903
Преузете безусловне опозиве обавезе по оквирним кредитима	1,638,313	1,342,720
Преузете опозиве обавезе по ванбилансним позицијама	823,114	792,737
Оквирни ванбилансни пласмани у динарима	278,494	-
Отпис и друга ванбилансна евиденција	54,480	1,036
	<u>3,614,736</u>	<u>3,368,396</u>

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна изложеност према повезаним лицима која могу имати утицај на пословање Банке:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
БИЛАНС СТАЊА		
<i>Дати кредити и депозити и остали пласмани:</i>		
Република Србија	1,299,709	949,207
РВМ д.о.о., Краљево	99,544	38,375
Пан Комерц д.о.о., Пожега	21,742	2,406
Агрохемија д.о.о., Чачак	16,321	11,286
Спектус Се д.о.о., Београд	4,842	2,273
Апотека Ива, Београд	3,019	745
Златара Јелена Јевтић СЗР, Чачак	2,122	-
ПД Банпром доо, Пирот	598	-
Анималис д.о.о., Аранђеловац	503	-
Декоратекс СТКР Чачак	118	-
Дух ауто СЗТР, Јагодина	51	189
Водопроект д.о.о., Чачак	-	272
Физичка лица	104,402	81,563
	<u>1,552,971</u>	<u>1,086,316</u>
<i>Депозити:</i>		
Агрохемија д.о.о., Чачак	7,439	1,657
РВМ д.о.о., Краљево	2,951	714
Пан Комерц д.о.о., Пожега	898	3,443
Ариљска Рампа ФК	260	36
Златара Јелена Јевтић СЗР, Чачак	115	-
СЗР «Уникатни накит» Љиљана Јевтић	72	-
Аце Дигитал	46	-
Симит МЛ,РЕС, Драгомир Гавриловић	22	11
ПД Банпром доо, Пирот	13	-
Анималис д.о.о., Аранђеловац	12	-
Спектус Се д.о.о., Београд	11	501
Декоратекс СТКР Чачак	11	11
Водопроект д.о.о., Чачак	1	225
Дух ауто СЗТР, Јагодина	-	6
Инђић д.о.о., Чачак – у ликвидацији	-	198
	<u>11,851</u>	<u>6,802</u>
Обавезе по основу камата и остале обавезе:		
EBRD	546,072	503,461
IFC	569,591	524,570
	<u>1,115,663</u>	<u>1,028,031</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Бруто и нето примања председника и чланова Управног и Извршног одбора у 2012. години и 2011. години била су следећа:

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Извршног одбора	8,157	7,491
Остали чланови Извршног одбора	12,849	11,792
	<u>21,006</u>	<u>19,283</u>

Нето примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Извршног одбора (напомена 7)	6,577	6,042
Остали чланови Извршног одбора (напомена 7)	10,105	9,276
	<u>16,682</u>	<u>15,318</u>

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Управног одбора	1,220	1,169
Остали чланови Управног одбора	7,235	2,724
	<u>8,455</u>	<u>3,893</u>

Нето примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Управног одбора (напомена 7)	810	776
Остали чланови Управног одбора (напомена 7)	4,910	1,752
	<u>5,720</u>	<u>2,528</u>

28. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Дана 13. децембра 2012. Године, Банка је потписала Уговор о дугорочној кредитној линији са FMO – Холандском развојном банком на износ од EUR 7 милиона. Крајњи корисници средстава из ове кредитне линије могу бити сва приватна предузећа и предузетници, који су основани у Републици Србији, а чији годишњи приход не прелази EUR 7 милиона и који имају максимално 250 запослених. Средствима из наведене кредитне линије користиће се за финансирање обртних средстава. На дан 31. јануара 2013. године повучен је износ од EUR 3,500,000.

Као што је обелодањено у напомени 28, Банка је са кредитором EBRD дана 8. марта 2013. године закључила анекс уговора о примљеном кредиту којим је утврђена нова максимално прописана вредност показатеља отворене кредитне изложености у износу од 40%, као и нови начин обрачуна предметног показатеља који ће важити од датума потписивања анекса. На основу наведеног, а да је предметна измена била на снази под 31. децембром 2012. године, Банка не би била у прекорачењу предметног показатеља који би у том случају износио 35,64%.

Као што је обелодањено у напомени 21, Банка је од кредитора GGF 13. марта 2013. године добила Писмо одрицања од права која GGF има по Уговору о кредиту од 7. јуна 2011. године, а по основу неиспуњења финансијских обавеза у периоду од 31. марта 2012. до 31. децембра 2012. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

У складу са Законом о банкама и Одлуком Народне банке Србије о управљању ризицима у Чачанској банци а.д., Чачак (у даљем тексту: Банка) идентификовани су најзначајнији ризици којима је Банка изложена у свом пословању, и то:

- Ризик ликвидности;
- Кредитни ризик;
- Каматни ризик;
- Девизни ризик;
- Ризик промене цена хартија од вредности;
- Ризици изложености према једном лицу или групи повезаних лица и према лицима повезаним са Банком;
- Ризици улагања у друга правна лица и у основна средства;
- Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена;
- Оперативни ризик, укључујући и правни ризик као и ризик неодговарајућег управљања информационом и другим технологијама и
- Ризик усклађености пословања са законским прописима.

Циљеви Банке у погледу управљања ризицима су идентификовање, мерење, ублажавање и праћење свих врста напред наведених ризика и на тај начин минимизирање изложености Банке овим врстама ризика и њиховом могућем негативном утицају на финансијски резултат и капитал Банке.

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом. Управни одбор Банке је дужан да обезбеди да Извршни одбор Банке идентификује ризике којима је Банка изложена као и да контролу тих ризика врши у складу са усвојеним политикама и процедурама.

У процес управљања ризицима укључени су следећи одбори и организациони делови Банке:

- Управни одбор;
- Одбор за ревизију;
- Извршни одбор;
- Одбор за управљање активом и пасивом;
- Одбор за ликвидност;
- Кредитни одбори;
- Одбор за праћење наплате потенцијално проблематичних потраживања;
- Сектор за управљање ризицима;
- Сектор средстава;
- Сектор понуде и маркетинга;
- Сектор информационих технологија;
- Служба платног промета;
- Служба за безбедност;
- Служба за унутрашњу ревизију;
- Служба за праћење усклађености пословања и спречавање прања новца и
- Служба техничких послова.

Политикама и процедурама Банке утврђене су обавезе извештавања руководства Банке и Народне банке Србије од стране појединих одбора и организационих делова Банке у вези са идентификовањем, мерењем, ублажавањем и праћењем свих врста ризика којима је Банка изложена.

У Банци су прописане политике, планови и процедуре којима је дефинисано управљање ризицима којима је Банка изложена у свом пословању.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Управни одбор Банке усвојио је следеће политике управљања ризицима:

- Политика управљања ризицима;
- Политика управљања кредитним ризиком;
- Политика управљања каматним ризиком;
- Политика управљања ризиком ликвидности;
- Политика управљања оперативним ризиком;
- Политика управљања портфолиом хартија од вредности и
- Политика усклађености пословања.

Управни одбор Банке усвојио је следеће планове и стратегију:

- План за обезбеђење континуитета пословања;
- План пословања у случају настанка кризе ликвидности и
- Стратегија управљања и наплате проблематичних пласмана.

Процедуре за управљање ризицима које се примењују у Банци су:

- Управљање кредитним ризиком;
- Утврђивање адекватности капитала и израчунавање минималних капиталних захтева;
- Управљање ризиком ликвидности;
- Управљање каматним ризиком;
- Управљање девизним ризиком;
- Управљање ризиком изложености;
- Управљање ризицима улагања у друга правна лица и у основна средства;
- Управљање ризиком земље;
- Управљање оперативним ризиком;
- Управљање ризиком за животну средину;
- Управљање ризиком усклађености пословања;
- Примена Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма;
- Упознај свог клијента и смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма;
- Упознај свог клијента и смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма у пословима овлашћене банке;
- Унутрашња ревизија и
- Послови безбедности.

Табела која следи приказује бруто монетарну активу и пасиву на дан 31. децембра 2012. године, укључујући и ванбилансне ставке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Максимална изложеност ризику (брuto)		
Монетарна актива	34,393,601	31,427,263
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	175,682	172,322
Дати кредити и депозити	25,058,640	22,141,868
Хартије од вредности	1,176,839	1,206,374
Остали пласмани и остала средства	346,478	265,611
Монетарна пасива	27,261,707	24,916,002
Трансакциони депозити	3,594,744	3,153,476
Остали депозити	13,084,632	11,409,936
Примљени кредити	8,405,382	8,030,457
Обавезе по основу камата и накнада	16,301	20,033
Остале обавезе	2,160,648	2,302,100
Монетарне ванбилансне ставке	5,956,110	6,594,369
Гаранције и непокривени акредитиви	5,247,147	5,560,689
Авали и акцепти меница	168,718	298,948
Преузете и неопозиве обавезе	540,245	734,732

29.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, услед неизвршавања обавеза дужника према Банци. Ефекти овог ризика се мере износом трошкова Банке насталих због неизвршења обавеза.

За управљање кредитним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио политику и процедуре за управљање кредитним ризиком и стратегију управљања и наплате проблематичних пласмана,
- Извршни одбор који спроводи усвојену политику, стратегију и процедуре,
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке кредитном ризику и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком,
- Кредитни одбори Банке који одобравају појединачне пласмане и
- Сектор за управљање ризицима који врши процену кредитног ризика клијената и прати квалитет кредитног портфолија.

У складу са одлукама Управног и Извршног одбора Банке, формирану су следећи кредитни одбори:

- Кредитни одбор Банке;
- Кредитни одбор за изложеност до EUR 200,000;
- Кредитни одбори филијала и
- Кредитни одбор Експозитуре Чачак 1 и Експозитуре Чачак 2.

Кредитни одбор Банке одлучује о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, прелази износ од EUR 200,000.

Кредитни одбор за изложеност до EUR 200,000 одлучује о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од EUR 200,000.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

Кредитни одбори филијала одлучују о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од EUR 20,000, односно EUR 40,000.

Кредитни одбори Експозитуре Чачак 1 и Експозитуре Чачак 2 одлучују о одобравању пласмана физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од EUR 10,000.

Оцена изложености кредитном ризику врши се у Сектору за управљање ризицима, Сектору средстава, Сектору за рад са великим клијентима, Сектору понуде и маркетинга и Сектору пословне мреже.

У Сектору средстава, Сектору за рад са великим клијентима, Сектору понуде и маркетинга и Сектору пословне мреже оцена изложености кредитном ризику врши се приликом анализе захтева клијената.

У Служби за управљање кредитним ризиком, оцена изложености кредитном ризику врши се кроз: проверу бонитета клијената, класификацију билансне активе и ванбилансних ставки, обрачун и евидентирање резерви за процењене губитке, израчунавање исправки вредности и резервисања, контролу квалитета билансне активе и ванбилансних ставки.

29.1.1. Класификација потраживања изложених кредитном ризику

Банка у складу са Одлуком Народне Банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком своја укупна потраживања која су изложена кредитном ризику, а зависно од процене њиховог степена наплативости и процене финансијског стања дужника, класификује у пет категорија: А, Б, В, Г и Д.

Упутством Банке за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки дефинисани су критеријуми за класификацију потраживања у подкатеорије у оквиру основне категорије, а на основу укупне оцене кредитног ризика потраживања. Оцена кредитног ризика може бити 1 (низак ризик), 2 (средњи ризик) или 3 (висок ризик).

29.1.2. Квалитет активе Банке

Квалитет активе Банке сагледан је на основу Извештаја о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке и Извештаја о структури проблематичних кредита Банке и на основу њих урађени су прегледи: Квалитет бруто ризичне активе и Преглед резервисања.

Квалитет бруто ризичне активе

Категорија класификације	Класификовани износ 31. децембра 2012.	% учешћа у бруто ризичној активи		Класификовани износ 31. децембра 2011.	% учешћа у бруто ризичној активи	
		У %	У %		У %	У %
А	19,731,442	55.45		16,223,007	50.33	
Б	9,164,626	25.75	82.21	10,345,963	32.09	82.42
В	1,589,775	4.47	4.47	1,796,367	5.57	6.57
Г	869,267	2.50		293,630	0.91	
Д	4,208,603	11.83	14.32	3,576,819	11.10	12.01
	<u>35,583,713</u>	<u>100.00%</u>		<u>32,235,786</u>	<u>100.00</u>	

Бруто ризична актива на дан 31. децембра 2012. године је у категорији средњег кредитног ризика, с обзиром да је више од 10% бруто ризичне активе класификовано у категорије Г и Д. На дан 31. децембра 2011. године бруто ризична актива налазила се у категорији средњег кредитног ризика. Учешће најлошије класификоване активе на дан 31. децембра 2012. године износило је 11,83%, а 31. децембра 2011. било је 11,10%.

Негативна макроекономска кретања, посебно успоравање економске активности и слабљење ликвидности предузећа проузроковали су погоршање квалитета кредитног портфолија Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1.2 Квалитет aktive Банке (наставак)

Квалитет бруто ризичне aktive (наставак)

Ниво резерви Банке за процењене губитке у обрнутој је сразмери са квалитетом портфолија Банке – што је квалитет портфолија лошији, већи је ниво резерви за процењене губитке.

У следећој табели дат је преглед-укупне aktive која се класификује, резервисања по Одлуци Народне Банке Србије, исправке вредности и резервисања по унутрашњим актима Банке и потребне резерве из добити за процењене губитке.

Упоредни преглед резервисања за 2012. и 2011. годину

Позиција	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.	У хиљадама динара	
			Разлика	Процентуално повећање/ (смањење)
Укупна актива која се класификује	35,583,713	32,235,786	3,347,927	10.39
Билансна актива која се класификује	26,887,681	23,505,958	3,381,723	14.39
Ванбилансна актива која се класификује	8,696,032	8,729,828	(33,796)	(0.39)
Резерва за процењене губитке (НБС)	4,826,613	4,094,097	732,516	17.89
Билансних пласмана	4,588,397	3,845,279	743,118	19.33
Ванбилансних ставка	238,216	248,818	(10,602)	(4.26)
Исправке вредности и резервисања (МРС 39)	2,636,030	2,064,459	571,571	(27.69)
Исправка вредности билансне aktive	2,556,105	1,981,348	573,757	28.96
Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	80,925	83,111	(2,186)	(2.63)
Потребне резерве за процењене губитке	2,308,903	2,054,380	254,523	12.39
По билансној активи	2,153,038	1,888,299	264,739	14.02
По ванбилансним ставкама	155,865	166,081	(10,216)	(6.15)

На основу података из претходног прегледа закључује се да је процентуално повећање резерве за процењене губитке по билансној активи у току 2012. године, за 4.94 процентна поена веће од раста билансне aktive која се класификује, а раст исправки вредности билансне active је за 14.57 процентних поена већи од раста билансне active која се класификује, што је резултат погоршања финансијског стања дужника, повећања кашњења и примене политике резервисања, која се заснива на регулаторним прописима и интерним актима Банке.

Потребне резерве за процењене губитке на дан 31. децембра 2012. године износе 2,038,903 хиљаде динара и представљају одбитну ставку капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности

31. децембар 2012. године	Недоспели и необезвре- ђени	Доспели, а необезвре- ђени	Обезвре- ђени	Укупна бруто монетарна актива	Индивиду- ална исправка вредности	Група исправка вредности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	3,005,508	-	-	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	51,332	-	124,350	175,682	20,416	1,331	21,747	153,935
Дати кредити и депозити	8,718,788	-	16,339,852	25,058,640	2,294,905	34,600	2,329,505	22,729,135(*)
Хартije од вредности	1,140,393	-	36,446	1,176,839	20,000	31	20,031	1,156,808
Остали пласмани и средства	46,247	-	300,231	346,478	176,210	6,364	182,574	163,904
	17,592,722	-	16,800,879	34,393,601	2,511,531	42,326	2,553,857	31,839,744

31. децембар 2011. године	Недоспели и необезвре- ђени	Доспели, а необезвре- ђени	Обезвре- ђени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуал на исправка вредности	Колективна исправка вредности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	1,643,736	-	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	5,997,352	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	-	61,134	111,188	172,322	25,852	479	26,331	145,991
Дати кредити и депозити	10,823,182	80,534	11,238,152	22,141,868	1,784,888	22,706	1,807,594	20,334,274 (*)
Хартije од вредности	883,356	-	323,018	1,206,374	29,000	978	29,978	1,176,396
Остали пласмани	5,703	72,527	187,381	265,611	106,469	9,766	116,235	149,376
	19,353,329	214,195	11,859,739	31,427,263	1,946,209	33,929	1,980,138	29,447,125

(*) – Разлика у односу на нето вредност датих кредита и депозита из Напомене 14. представља ефекат разграничене накнаде за одобрење кредита, евидентиран као одбитна ставка датих кредита и депозита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.3 Структура монетарне aktive према обрачунатим исправкама вредности (наставак)

Укупна исправка вредности за монетарну активу на дан 31. децембра 2012. године износи 2,553,857 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 1,980,138 хиљада динара). Разлика у односу на исправку вредности исказану у обрасцу КА1 од 31. децембра 2011. године износи 1,248 хиљада динара и односи се на немонетарна средства - исправка учешћа у капиталу.

Приликом процене обезвређења монетарне active узимају се у обзир следећи фактори:

- Број дана кашњења у измирењу обавеза,
- оцена финансијског стања дужника,
- токови готовине дужника и динамика плаћања обавеза по главници и камати,
- број дана неликвидности,
- поштовање уговорних обавеза од стране дужника и
- квалитет средстава обезбеђења.

Банка врши индивидуалну и групну процену обезвређења, у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ.

29.1.4 Преглед монетарне active према категоријама у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

	У хиљадама динара			
	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Укупно
31. децембар 2012. године				
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	112,141	8,214	55,327	175,682
Дати кредити и депозити	18,333,891	1,085,216	5,639,533	25,058,640
Хартије од вредности	1,156,839	-	20,000	1,176,839
Остали пласмани и средства	44,791	181	301,506	346,478
	<u>27,283,624</u>	<u>1,093,611</u>	<u>6,016,366</u>	<u>34,393,601</u>
31. децембар 2011. године				
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	106,255	8,816	57,251	172,322
Дати кредити и депозити	17,542,032	1,101,537	3,498,299	22,141,868
Хартије од вредности	1,177,368	-	29,006	1,206,374
Остали пласмани	58,556	191	206,864	265,611
	<u>26,525,299</u>	<u>1,110,544</u>	<u>3,791,420</u>	<u>31,427,263</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.5 Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

Сви уговори о кредитима и депозитима садрже одредбу из Одлуке о каматној политици о могућности накнадне промене уговорене каматне стопе, што значи да Банка нема потраживања и обавезе са фиксном каматном стопом.

Последично, на основу Одлуке о каматној политици, произилази да је књиговодствена вредност монетарне активе и пасиве једнака њиховој фер тржишној вредности. У следећој табели је дата књиговодствена и фер вредност потраживања и обавеза.

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Монетарна актива				
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	1,643,736	3,005,508	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	5,997,352	4,630,454	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада	153,935	145,991	153,935	145,991
Дати кредити и депозити	22,729,135	20,334,274	22,729,135	20,334,274
Хартије од вредности	1,156,808	1,176,396	1,156,808	1,176,396
Остали пласмани	163,904	149,376	163,904	149,376
	<u>31,839,744</u>	<u>29,447,125</u>	<u>31,839,744</u>	<u>29,447,125</u>
Монетарна пасива				
Трансакциони депозити	3,594,744	3,153,476	3,594,744	3,153,476
Остали депозити	13,084,632	11,409,936	13,084,632	11,409,936
Примљени кредити	8,405,382	8,030,457	8,405,382	8,030,457
Обавезе по основу камата и накнада	16,301	20,033	16,300	20,033
Остале обавезе	2,160,648	2,302,100	2,160,648	2,302,100
	<u>27,261,707</u>	<u>24,916,002</u>	<u>27,261,706</u>	<u>24,916,002</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења

31. децембар 2012. године	Необезвређени	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	Укупно	У хиљадама динара
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	-	-	-	-	-	3,005,508	
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	51,332	73,962	10,796	4,894	2,982	6,476	16,322	8,918	175,682	
Дати кредити и депозити	8,718,788	11,475,076	580,031	296,989	624,266	401,382	1,129,648	1,832,480	25,058,640	
Хартије од вредности	1,140,393	16,446	-	-	-	-	-	20,000	1,176,839	
Остали пласмани и средства	46,247	25,574	127	1	5,659	43,635	155,602	69,633	346,478	
	17,592,722	11,591,058	590,954	301,864	632,907	451,493	1,301,572	1,931,031	34,393,601	

31. децембар 2011. године	Необезвређени	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	Укупно	У хиљадама динара
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	-	-	-	-	-	1,643,736	
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	-	-	-	-	-	5,997,352	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	61,134	58,422	1,968	1,856	5,905	15,944	21,507	5,586	172,322	
Дати кредити и депозити	10,903,716	8,488,094	178,706	46,726	312,625	476,262	580,721	1,155,018	22,141,868	
Хартије од вредности	883,356	294,018	-	-	-	-	-	29,000	1,206,374	
Остали пласмани	78,230	27,213	-	-	4,355	93,649	15,758	46,406	265,611	
	19,567,524	8,867,747	180,674	48,582	322,885	585,855	617,986	1,236,010	31,427,263	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења (наставак)

Фер вредност средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2012. године и 2011. године износила је:

	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Хипотеке	47,008,939	46,437,935
Залогe	5,580,232	6,839,522
Депозити	948,774	748,561

29.1.7 Репрограмирање кредита

Банка је током 2009., 2010., 2011. и 2012. године вршила продужење рокова отплате потраживања дужницима код којих није битно погоршано финансијско стање, у складу са регулативом Народне Банке Србије. Доцња код ових потраживања рачунала се од новоуговорених датума доспећа, осим код дужника који су после извршеног продужења рока отплате каснили преко 60 дана (а од 31. децембра 2011. године преко 90 дана), када је доцња рачуната од првобитно уговореног датума доспећа.

У току 2012. године Банка је извршила репрограмирање потраживања од више дужника код којих је погоршано финансијско стање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Клијент	Износ репрограмираног кредита	Датум одобрења репрограма	Првобитни рок отплате	Новоугворени рок отплате	Каматана стопа пре репрограма	Каматана стопа након репрограма	У хиљадама динара Рачунање доцње
"Nissai" а.д., Ниш	43,831	13.01.2012.	16.01.2012.	16.03.2012.	10% годишње	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Miss europa" д.о.о., Врњачка Бања	286	31.01.2012.	22.06.2012.	31.12.2012.	7% годишње + шестомесечни euribor	7% годишње	Од иницијалног датума доспећа
"Веловић панел" СТПР Краљево "Хипократ" ординација Врњачка Бања	408 500	08.02.2012. 08.02.2012.	29.02.2012. 20.08.2011.	31.01.2013. 31.01.2013.	10% годишње+ шестомесечни euribor	10% годишње+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Елез пром" д.о.о., Аранђеловац	394	24.02.2012.	28.02.2013.	30.06.2013.	1.8% месечно	1.8% месечно	Од иницијалног датума доспећа
"North American" д.о.о., Београд	599	24.02.2012.	05.01.2012.	31.12.2012.	1.85% месечно	1.7% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Denex" д.о.о., Трстеник	33,058	27.02.2012.	27.08.2012.	27.08.2013.	7.5% годишње 5% годишње + шестомесечни euribor	7.5% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Инос Синма" а.д., Својино	4,618	02.03.2012.	31.07.2012.	31.05.2012.	5% годишње + шестомесечни euribor	5% годишње + шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Мрав-с.м" СТР Горњи Милановац	12,732	05.03.2012.	31.01.2012.	25.03.2012.	8% годишње	8% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Interchem-Him" д.о.о., Јагодина	425	09.03.2012.	30.11.2012.	31.01.2013.	1.6% месечно	0%	Од иницијалног датума доспећа
"Jugoadent group" д.о.о., Београд	22,134 22,208 21,317 10,000	09.03.2012. 14.03.2012. 14.03.2012. 14.03.2012.	09.06.2012. 15.09.2012. 15.06.2013. 15.09.2012.	09.12.2013. 15.03.2014. 15.06.2013. 15.03.2014.	10% годишње 1% месечно 10% годишње 1.3% месечно	10% годишње 1% месечно 10% годишње 1.3% месечно	Од иницијалног датума доспећа
"Simkop YU" д.о.о., Чачак	234,685	14.03.2012.	20.09.2021.	20.09.2021.	3.9% годишње + тримесечни euribor	3.9% годишње + тримесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Сандра" СТР Аранђеловац	2,768	20.03.2012.	11.02.2013.	16.08.2013.	9% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Металпром" д.о.о., Смедерево	11,118	28.03.2012.	31.01.2016.	28.02.2022.	6.6%+ шестомесечни euribor	7.5%+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Zdravlje Life" д.о.о., Нови Сад	4,538	28.03.2012.	31.01.2016.	28.02.2022.	6.6%+ шестомесечни euribor	7.5%+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Ауто кућа Самарцић" д.о.о., Београд	938	28.03.2012.	04.08.2012.	31.03.2014.	2.5% месечно 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	6.6% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Моравски аласи" д.о.о., Чачак	18,530	28.03.2012.	31.03.2014.	31.03.2016.	10% годишње 7.5% годишње+ шестомесечни euribor	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Домис" д.о.о., Чачак	61,293	29.03.2012.	01.04.2012.	01.07.2012.	10% годишње 7.5% годишње+ шестомесечни euribor	7.5% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Атлас ТТТ" д.о.о., Аранђеловац	7,069	04.04.2012.	07.10.2013.	07.10.2015.	3.9% годишње + тримесечни euribor	3.9% годишње + тримесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
СТКЗР "Соол" Чачак	19,118	04.04.2012.	20.04.2015.	20.03.2017.	7.5% годишње+ шестомесечни euribor	7.5% годишње+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Амига" д.о.о., Краљево	3,709	14.05.2012.	31.07.2013.	31.03.2018.	7.2% годишње+ шестомесечни euribor	7.2% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Домис" д.о.о., Чачак	1,874	15.05.2012.	30.06.2012.	31.08.2013.	7.5% годишње 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	7.5% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Атлас ТТТ" д.о.о., Аранђеловац	3,865	15.05.2012.	31.12.2014.	31.12.2014.	7.5% годишње 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	6.6% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
СТКЗР "Соол" Чачак	11,771	17.05.2012.	31.05.2014.	31.08.2015.	8% годишње+ шестомесечни euribor	8% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Амига" д.о.о., Краљево	2,738	05.06.2012.	15.12.2012.	15.12.2013.	3.9% годишње + тримесечни euribor	3.9% годишње + тримесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Амига" д.о.о., Краљево	183,432	13.06.2012.	15.11.2019.	15.02.2021.	3.9% годишње + тримесечни euribor	3.9% годишње + тримесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Клијент	Износ репрограмираног кредита	Датум одобрења репрограма	Првобитни рок отплате	Новоугворени рок отплате	Каматана стопа пре репрограма	Каматана стопа након репрограма	У хиљадама динара
							Рачунање доцње
"Стер" СТЗР Ђаџак	1,819	29.06.2012	31.10.2014.	31.03.2015.	7.5% годишње	7.5% годишње	Од иницијалног датума доспећа
СТКР "Лане", Врњачка Бања	230	29.06.2012.	31.07.2013.	31.10.2013.	1.8% месечно	1.8% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Макс тим" д.о.о., Београд	9,085	01.08.2012.	15.09.2012.	15.12.2012.	8.5% годишње	8.5% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Кирка Сури" д.о.о., Београд	10,370	10.09.2012.	10.09.2012.	10.10.2012.	1.6% месечно	1.6% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Јелен - комерц" д.о.о., Аранђеловац	1,306	13.11.2012.	31.08.2014.	30.09.2016.	7.4% годишње+ шестомесечни euribor	9% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Сими" д.о.о., Младеновац	6,711	14.11.2012.	13.10.2012.	25.12.2012.	0.95% месечно	0.95% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Централшпед" д.о.о., Краљево	477	29.11.2012.	31.10.2013.	30.04.2014.	1% месечно	1.2% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Prochem" д.о.о. Ђаџак	473	05.12.2012.	15.04.2013.	31.12.2013.	4% годишње + тромесечни euribor	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Дух ауто" СТЗР Јагодина	50	27.12.2012.	31.12.2012.	31.10.2013.	1.2% месечно	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Колпа" д.о.о., Зрењанин	112,928	27.12.2012.	22.06.2014.	30.06.2015.	7% годишње	8% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Балкан Експрес 032" д.о.о. Ђаџак	2,149	28.12.2012.	01.06.2017.	01.12.2017.	9% годишње+ шестомесечни euribor	9% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Ауто такси Иван Димитровић" Нови Београд	264	31.12.2012.	31.05.2014.	31.05.2015.	1.2% месечно	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа

У току 2012. године Банка је извршила репрограмирање кредита физичким лицима у износу од 9,831 хиљаде динара.

29.1.8 Реструктурирани кредити

У току 2012. године Банка је вршила реструктурирање потраживања у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

Реструктурирано потраживање је уређено уговором којим су дефинисани дужничко поверилачки односи Банке и дужника услед његових финансијских тешкоћа и то тако да:

- да су њиме замењена сва билансна потраживања односно њихов већи део,
- да су битно промењени услови под којима је потраживање одобрено (под чиме се подразумева продужење рока враћања главнице и камате, смањење каматне стопе или висине потраживања, као и друге промене којима се олакшава положај дужника),
- да је истовремено усвојен адекватан програм финансијске консолидације дужника који је правно лице, односно у случају да је дужник физичко лице да је Банка, на основу кредитне способности дужника, оценила да је он у могућности да уредно измирује своје обавезе према банци у наредном периоду и уговорила да се дужник након извршеног реструктурирања неће додатно задуживати.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.8 Реструктурирани кредити

Клијент	Износ реструктурираног кредита	Датум одобрења реструктурирања	Првобитни рок отплате	Новоуговорени рок отплате	Каматана стопа пре реструктурирања	Каматана стопа након реструктурирања	Рачунање доцње
„Стаменковић“ д.о.о., Бела Црква „М.М. Стена“ д.о.о., Каменица	13,583	07.02.2012.	15.10.2013.	28.02.2015.	4,5% годишње + тромесечни libor	7,5% годишње + šestomesečni euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Фармад“ д.о.о., Краљево	28,852	11.04.2012.	16.02.2015.	31.01.2019.	10% годишње	10% годишње	Од иницијалног датума доспећа
„Фармад“ д.о.о., Краљево	4,779	31.07.2012.	15.07.2012.	31.07.2019.	3,5% годишње + тромесечни libor	3,5% годишње + тромесечни libor	Од иницијалног датума доспећа
„Фармад“ д.о.о., Краљево	4,779	31.07.2012.	15.07.2012.	31.07.2019.	3,5% годишње + тромесечни libor	3,5% годишње + тромесечни libor	Од иницијалног датума доспећа
„Агровин“ д.о.о., Чачак	568	28.12.2012.	30.04.2013.	31.07.2014.	8% годишње + шестомесечни euribor	10,5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Мигма“ д.о.о., Београд	11,702	18.07.2012.	06.03.2012.	12.01.2013.	-	9,9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
„Fkx Group“ д.о.о., Краљево	22,735	21.06.2012.	24.03.2012.	31.12.2012.	10% годишње	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
„План Пројект“ д.о.о., Београд	17,211	08.06.2012.	13.05.2012.	13.05.2013.	10% годишње	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
„Grafocard“ д.о.о., Београд	59,952	11.09.2012.	22.08.2012.	30.09.2017.	5% годишње + шестомесечни belibor	8% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
„Grafocard“ д.о.о., Београд	85,400	21.11.2012.	12.06.2012.	30.09.2017.	-	8% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
„Odisej Tours“ д.о.о., Јагодина	1,400	26.04.2012.	04.11.2011.	31.01.2014.	2,6% месечно	1,65% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
„Маркетинг Агенција“ д.о.о., Јагодина	890	21.06.2012.	28.04.2012.	31.01.2014.	2,1% месечно	1,65% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
„Бојвода Пријезда“ д.о.о., Сталаћ	71,262	31.08.2012.	15.04.2012.	31.03.2013.	1,85% месечно	1,7% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
„Војвода Пријезда“ д.о.о., Сталаћ	10,738	31.07.2012.	21.01.2012.	31.07.2019.	5% годишње + шестомесечни belibor	9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
„Војвода Пријезда“ д.о.о., Сталаћ	71,781	31.07.2012.	15.07.2013.	31.07.2019.	4,5% годишње + тромесечни libor	4,5% годишње + тромесечни libor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Matix“ д.о.о., Брњачка Бања	3,387	21.11.2012.	27.08.2012.	31.07.2019.	9% годишње	9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
„Брњачка Бања“	7,098	21.11.2012.	05.09.2012.	30.09.2017.	2,6% месечно	10,5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Шумадија Ауто“ д.о.о., Крагујевац	7,098	01.02.2012.	30.04.2014.	30.09.2017.	1,6% месечно	10,5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Аутопревозник Милош Прековић“ д.о.о.,	3,407	21.08.2012.	15.11.2015.	14.02.2022.	4% годишње + тромесечни euribor	7,5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Чарда Динара“ Нови Сад	655	22.06.2012.	31.01.2014.	31.10.2015.	8% годишње + шестомесечни euribor	10,5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Омнипројект“ д.о.о., Брњачка Бања	7,205	25.05.2012.	15.04.2015.	31.01.2016.	1,2% месечно	1,2% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
„Машинац“ д.о.о., Краљево	137,086	31.07.2012.	16.10.2012.	28.02.2014.	3,5% годишње + тромесечни libor	7,5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Машинац“ д.о.о., Краљево	57,119	31.07.2012.	15.12.2016.	31.07.2019.	3,9% годишње + тромесечни euribor	3,9% годишње + тромесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Beiscom Trade“ д.о.о., Београд	4,484	20.08.2012.	15.12.2016.	31.07.2019.	3,9% годишње + тромесечни euribor	3,9% годишње + тромесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Beiscom Trade“ д.о.о., Београд	3,173	20.08.2012.	22.04.2012.	31.07.2017.	8% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
„Beiscom Trade“ д.о.о., Београд	3,173	20.08.2012.	06.12.2011.	31.07.2017.	7,2% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.8 Реструктурирани кредити (наставак)

Клијент	Износ реструктурираног кредита	Датум одобрења реструктурирања	Првобитни рок отплате	Новоугговорени рок отплате	Каматана стопа пре реструктурирања	Каматана стопа након реструктурирања	Рачунање доцње
„Beicoin Trade“ д.о.о., Београд	10,713	20.08.2012.	22.10.2013.	31.07.2017.	8% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„YU Point“ д.о.о., Београд	238,145	09.08.2012.	16.05.2016.	30.09.2019.	4.3% годишње + тромесечни euribor	4.3% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Ваљаоница бабра Севојно“ а.д., Севојно	95,258	09.08.2012.	16.08.2012.	30.09.2019.	8% годишње	8% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Аутоцентар Бане“ С.Т.К.Р. Крушевац	755	21.05.2012.	12.10.2012.	31.05.2015.	7.4% годишње + шестомесечни euribor	15% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	109,689	20.12.2012.	10.06.2015.	06.12.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	38,740	20.12.2012.	30.11.2012.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	17,091	20.12.2012.	23.06.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	22,219	20.12.2012.	22.06.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	64,947	20.12.2012.	25.12.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	52,413	20.12.2012.	13.03.2014.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	119,639	20.12.2012.	10.06.2021.	06.12.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа

29.1.9 Средства стечена наплатом потраживања

Банка на дан 31. децембра 2012. године нема средства стечена наплатом потраживања (31. децембра 2011. године: 24,669 хиљада динара). Смањење се односи на продају двособног стана површине 58 м² у Новопазарској улици бр. 43 у Београду, по књиговодственој вредности од 8,497 хиљада динара и по овој продаји није остварен приход нити расход. Остатак смањења односи се на пренос на грађевинске објекте пословно – магацинског простора у Чачку, улица Булевар ослобођења 17 површине 489 м² бруто вредности у износу од 16,172 хиљаде динара (нето вредност средства 12,289 хиљада динара).

29.1.10 Концентрација по регионима

31. децембар 2012.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	2,074,428	894,647	36,433	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	175,676	6	-	-	175,682
Дати кредити и депозити Хартије од вредности	24,888,063	170,577	-	-	25,058,640
Остали пласмани и средства	1,176,839	-	-	-	1,176,839
	344,386	647	1,445	-	346,478
	<u>33,289,846</u>	<u>1,065,877</u>	<u>37,878</u>	-	<u>34,393,601</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.10 Концентрација по регионима (наставак)

31. децембар 2011.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,239,314	401,981	2,441	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	172,322	-	-	-	172,322
Дати кредити и депозити	20,781,535	1,360,333	-	-	22,141,868
Хартије од вредности	1,206,374	-	-	-	1,206,374
Остали пласмани и средства	259,956	4,299	1,356	-	265,611
	<u>29,656,853</u>	<u>1,766,613</u>	<u>3,797</u>	-	<u>31,427,263</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.11 Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следи преглед концентрације монетарне активе по гранама делатности. Концентрација је у складу са прописаним интерним лимитима.

	У хиљадама динара												
	Банке и финансијске институције	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом,	Трговина	Хотели и ресторани, складиштење и везе	Активности у вези са некретним, знајљивим,	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други компитенти	Укупно
31. децембар 2012.													
Готовина и готовински еквиваленти	2,074,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931,080	3,005,508	
Опозивни депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	17,850	4,119	65,827	55	32,225	8,726	3,789	16,759	-	14,164	6,565	175,662	
Дети кредити и депозити	1,371,370	361,516	9,092,077	3,434	4,951,265	1,637,943	585,607	1,528,124	42	3,131,342	170,577	25,056,640	
Харије од вредности	9,474	-	6,508	-	16,446	448	2	-	1,123,848	-	20,000	1,176,839	
Остали плаћени и средства	37,677	22,157	153,268	-	4,867	2,236	721	3,917	-	1,029	11,465	346,478	
	8,141,253	387,792	9,317,700	3,469	5,004,803	1,649,053	580,119	1,548,800	1,123,890	3,146,535	2,308,625	34,393,601	

31. децембар 2011.

	У хиљадама динара												
	Банке и финансијске институције	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом,	Трговина	Хотели и ресторани, складиштење и везе	Активности у вези са некретним, знајљивим,	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други компитенти	Укупно
31. децембар 2011.													
Готовина и готовински еквиваленти	1,239,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404,422	1,643,736	
Опозивни депозити и кредити	5,897,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,897,352	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	4,156	12,231	66,819	28	41,029	11,078	4,089	17	-	14,407	1,809	172,322	
Дети кредити и депозити	1,498,995	410,768	7,952,408	4,596	4,532,702	1,661,092	543,681	1,043	-	1,185,794	906,107	22,141,868	
Харије од вредности	10,293	-	38,685	-	196,611	499	6	-	867,430	-	28,000	1,206,374	
Остали плаћени и средства	56,838	63,684	75,308	-	550	443	299	-	-	823	53,109	285,611	
	8,806,398	486,683	8,113,221	4,624	4,770,892	1,673,112	548,085	1,060	867,430	1,201,024	1,394,447	31,427,263	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.12 Структура монетарне ванбилансне активе

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	У хиљадама динара	
			Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2012. године				
До једне године	51	2,223,015	428,416	2,651,482
Од 1 до 5 година	168,667	3,024,132	111,829	3,304,628
	<u>168,718</u>	<u>5,247,147</u>	<u>540,245</u>	<u>5,956,110</u>

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	У хиљадама динара	
			Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2011. године				
До једне године	377,074	2,455,881	-	2,832,955
Од 1 до 5 година	357,658	3,104,808	298,948	3,761,414
	<u>734,732</u>	<u>5,560,689</u>	<u>298,948</u>	<u>6,594,369</u>

29.1.13 Показатељ адекватности капитала

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности.

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 реципрочно 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.

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 у вези са девизним ризиком израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%. Укупна нето отворена девизна позиција представља апсолутну вредност укупне дуге, односно укупне кратке девизне позиције, и то зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора у износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтева од 15%.

Узимајући у обзир да Банка не достиже прописане лимите, није дужна да поред капиталних захтева за кредитни, девизни и оперативни ризик, израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који произилазе из ставки које се воде у књизи трговања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.13 Показатељ адекватности капитала (наставак)

	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Основни капитал	4,106,405	4,559,580
Допунски капитал	1,993,654	2,564,596
Одбитне ставке од капитала	(1,738,342)	(2,061,045)
Капитал	4,361,717	5,063,131
Ризична актива	25,282,404	24,048,937
Показатељ адекватности капитала	17.25%	21.05%

На дан 31. децембра 2012. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према одлукама Народне Банке Србије усклађеним са стандарима Базела II.

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

29.2 Ризик ликвидности

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

Циљ управљања ризиком ликвидности је одржавање ликвидних средстава Банке на нивоу који задовољава испуњавање доспелих обавеза Банке.

Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност).

За управљање ризиком ликвидности у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику управљања ризиком ликвидности, Процедуре за управљање ризиком ликвидности и План пословања у случају настанка кризе ликвидности;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуре;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке ризику ликвидности и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком;
- Одбор за ликвидност који дневно утврђује и прати ликвидност и доноси одговарајуће мере за спречавање или отклањање узрока неликвидности и
- Сектор средстава који дневно прати и одржава ликвидност.

Мерење ризика ликвидности врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима и Служби за управљање ликвидношћу кроз израчунавање Показатеља ликвидности и додатних рација ликвидности као и израду извештаја прописаних одговарајућим одлукама Народне банке Србије и процедурама Банке.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се праћењем показатеља ликвидности прописаног Одлуком Народне банке Србије о управљању ризиком ликвидности и Процедуром Управљање ризиком ликвидности. Овај показатељ представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда, с једне стране, и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна овог показатеља, с друге стране.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.2 Ризик ликвидности (наставак)

Остварене вредности показатеља ликвидности у 2012. години су:

	У процентима	
	2012.	2011.
31. децембар		
Просечна вредност	2.18	2.28
Максимална вредност	2.01	1.86
Минимална вредност	2.54	2.61
	1.43	1.41

Рацио ликвидне активе

У току 2012. године Банка је ниво ризика ликвидности пратила и на основу кретања додатних рација ликвидности (рацио нето кредита према укупним депозитима, рацио депозита клијената према укупним депозитима, рацио међубанкарског финансирања, рацио валутних потраживања по кредитима према валутним обавезама и рацио отворене девизне позиције). У складу са кретањем ових рација, ликвидност Банке претежно се налазила у категоријама ниског и средњег нивоа ризика. Изузетно, ликвидност Банке, у складу са кретањем рација отворене девизне позиције, повремено се налазила у категорији високог ризика, када је Банка успешно предузимала мере у циљу свођења нивоа ризика ликвидности на средњи односно низак ниво.

За праћење и управљање ризиком ликвидности од кључног значаја је праћење усклађености доспећа средстава и обавеза. Усаглашеност и контролисана неусаглашеност доспећа активе и обавеза су фундаменталне за руководство Банке. Није уобичајено за банке да се икад у потпуности усагласе, обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различитих врста. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време повећава и ризик од губитка.

У ниже наведеној табели приказана су монетарна средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа.

	У хиљадама динара					
	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 година	>5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	-	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	153,935	-	-	-	-	153,935
Дати кредити и депозити	2,585,472	532,513	2,669,619	10,567,800	6,373,731	22,729,135
Хартије од вредности	1,031,826	108,438	-	-	16,544	1,156,808
Остали пласмани	121,284	468	3,947	5,066	-	130,765
Остала средства	4,845	11,157	-	-	17,137	33,139
Монетарна актива	11,533,324	652,576	2,673,566	10,572,866	6,407,412	31,839,744
Трансакциони депозити	3,594,744	-	-	-	-	3,594,744
Остали депозити	3,865,061	2,166,568	5,264,487	411,802	1,376,714	13,084,632
Примљени кредити	1,514	-	162,455	1,198,640	7,042,773	8,405,382
Обавезе по основу камата и накнада	16,301	-	-	-	-	16,301
Остале обавезе	-	-	-	454,874	1,705,774	2,160,648
Монетарна пасива	7,477,620	2,166,568	5,426,942	2,065,316	10,125,261	27,261,707
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2012.	4,055,704	(1,513,992)	(2,753,376)	8,507,550	(3,717,849)	4,578,037
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2011.	2,991,984	50,392	(668,348)	5,896,059	(3,738,964)	4,531,123

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности)

29.3.1. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи.

Циљ управљања каматним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена тржишних каматних стопа.

За управљање каматним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Политику управљања каматним ризиком и Процедуру за управљање каматним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу каматног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Сектор понуде и маркетинга који врши дневно праћење тржишних каматних стопа и предлаже висине каматних стопа за производе Банке.

Мерење каматног ризика се врши у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима на основу извештаја о осетљивости активе и пасиве на промене каматних стопа у складу са Процедуром за управљање каматним ризиком.

Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима редовно прати каматни ризик, тј. усклађеност каматно осетљиве активе и пасиве, отворене позиције према роковима поновног формирања каматне стопе, пројектује утицај промене каматних стопа на тржишту на нето приходе од камате и одређује лимите за изложеност Банке каматном ризику.

У наставку је дат преглед каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве и то по периодима њиховог доспећа за ставке са фиксном каматном стопом односно према периодима поновног утврђивања цена за ставке са варијабилном каматном стопом.

Преглед каматно осетљиве активе и пасиве на дан 31. децембра 2012. године

	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 године	>5 година	У хиљадама динара Некаматносна актива	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	-	-	-	3,005,508	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	100,170	-	-	-	-	4,530,284	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	-	-	153,935	153,935
Дати кредити и депозити	14,138,215	389,880	1,921,059	4,291,244	1,988,737	-	22,729,135
Хартије од вредности	1,031,825	108,438	-	-	-	16,545	1,156,808
Остали пласмани	5,086	468	3,947	97	-	121,167	130,765
Остала средства	-	-	-	-	-	33,139	33,139
Монетарна актива	15,275,296	498,786	1,925,006	4,291,341	1,988,737	7,860,578	31,839,744
Трансакциони депозити	1,114,523	-	-	-	-	2,480,221	3,594,744
Остали депозити	2,913,986	1,923,831	5,078,942	334,835	1,373,832	1,459,206	13,084,632
Примљени кредити	1,517,002	5,483,004	1,299,638	95,572	-	10,166	8,405,382
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	16,301	16,301
Остале обавезе	-	2,160,648	-	-	-	-	2,160,648
Монетарна пасива	5,545,511	9,567,483	6,378,580	430,407	1,373,832	3,965,894	27,261,707
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа							
- на дан 31. децембра 2012.	9,729,785	(9,068,697)	(4,453,574)	3,860,934	614,905	3,894,684	4,578,037
- на дан 31. децембра 2011.	8,832,906	(8,321,804)	(1,566,702)	1,923,532	1,664,144	1,999,047	4,531,123

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.1. Каматни ризик (наставак)

Банка такође прати просечне каматне стопе на пласмане и то појединачно по појединим врстама пласмана, као и цене коштања средстава појединачно по појединим изворима.

Врста пласмана/депозита	Каматна стопа/цена коштања	
	2012.	2011.
Кредити правним лицима и предузетницима		
Кредити из потенцијала Банке – динарски	18.44	19.57
Кредити из потенцијала Банке – динарски са валутном клаузулом	7.61	8.98
Кредити из потенцијала Банке – девизни	7.58	7.12
Кредити из средстава EBRD (девизни/валутна клаузула)	7.37	9.59
Кредити из средстава Фонда револвинг кредита (девизни/ валутна клаузула)	4.16	5.75
Кредити из средстава EFSE (девизни/ валутна клаузула)	9.26	10.48
Кредити из средстава EIB (девизни/ валутна клаузула)	4.51	4.96
Кредити из средстава KfW (девизни/ валутна клаузула)	8.03	9.44
Кредитна линија Владе Републике Италије	4.87	4.90
Кредити становништву		
Динарски валутна клаузула - стамбени	7.36	7.24
Динарски валутна клаузула - стамбени субвенција	6.20	6.93
Динарски са валутном клаузулом - остали	10.95	11.76
Динарски кредити из потенцијала Банке	21.28	22.63
Депозити и примљени кредити		
Динарски депозити правних и физичких лица	4.89	6.24
Девизни депозити правних и физичких лица	4.99	7.32
Средства Фонда револвинг кредита	2.01	2.27
Средства EBRD	5.07	5.31
Средства EFSE	4.87	5.07
Средства EIB	1.53	1.80
Средства KfW	4.61	4.55
Средства GGF	4.07	4.62
Средства IFC	5.65	5.65

У току 2012. године тржишне каматне стопе имале су углавном ниже вредности у односу на вредности забележене током 2011. године. То се односи и на просек референтне каматне стопе Народне Банке Србије.

29.3.2 Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса.

Циљ управљања девизним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена девизних курсева.

За управљање девизним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Процедуру за управљање девизним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу девизног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за управљање ликвидношћу која врши дневно управљање валутном структуром извора средстава и пласмана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности)
(наставак)

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

Мерење девизног ризика се врши у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима и Служби за управљање ликвидношћу на основу показатеља девизног ризика као односа нето отворене девизне позиције и капитала Банке, а према Одлуци Народне банке Србије о управљању ризицима и Процедуре Управљање девизним ризиком.

Остварене вредности показатеља девизног ризика током 2012. године:

	2012.	2011.
31. децембар	6.40%	3.75%
Просечна вредност	5.33%	4.96%
Максимална вредност	11.44%	9.68%
Минимална вредност	1.57%	1.23%

Просечна вредност показатеља девизног ризика у 2012. години износила је 5.33%, а девизни ризик се налазио у категорији ниског ризика.

Преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31. децембра 2012. године дат је у наставку.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

	EUR	USD	CHF	Остало	Укупно	Девизна клатула	Укупно	Динарске позиције	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,232,461	219,597	137,644	121,757	1,711,459	-	1,711,459	1,294,049	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,448,877	81,407	-	-	4,530,284	-	4,530,284	100,170	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3,086	-	-	-	3,086	77,232	80,318	73,617	153,935
Дати кредити и депозити	1,407,072	-	-	-	1,407,072	16,462,103	17,869,175	4,859,960	22,729,135
Хартије од вредности	926,317	-	-	-	926,317	-	926,317	230,491	1,156,808
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	-	130,765	130,765
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	33,139	33,139
	<u>8,017,813</u>	<u>301,004</u>	<u>137,644</u>	<u>121,757</u>	<u>8,578,218</u>	<u>16,539,335</u>	<u>25,117,553</u>	<u>6,722,191</u>	<u>31,839,744</u>
Трансакциони депозити	1,320,672	32,056	48,136	2,847	1,403,711	-	1,403,711	2,191,033	3,594,744
Остали депозити	10,721,629	420,212	54,259	5,202	11,201,302	727,371	11,928,673	1,155,959	13,084,632
Примљени кредити	8,405,245	-	-	-	8,405,245	-	8,405,245	137	8,405,382
Обавезе по основу камата и накнада	1,129	-	-	-	1,129	102	1,231	15,070	16,301
Остале обавезе	2,160,648	-	-	-	2,160,648	-	2,160,648	-	2,160,648
	<u>22,609,323</u>	<u>452,268</u>	<u>102,395</u>	<u>8,049</u>	<u>23,172,035</u>	<u>727,473</u>	<u>23,899,508</u>	<u>3,362,199</u>	<u>27,261,707</u>
Нето девизна позиција на дан	<u>(14,591,510)</u>	<u>(151,264)</u>	<u>35,249</u>	<u>113,708</u>	<u>(14,593,817)</u>	<u>15,811,862</u>	<u>1,218,045</u>	<u>3,359,992</u>	<u>4,578,037</u>
- 31. децембра 2012. године									
Нето девизна позиција на дан	<u>(13,535,757)</u>	<u>(266,435)</u>	<u>11,814</u>	<u>81,103</u>	<u>(13,709,275)</u>	<u>13,855,965</u>	<u>146,690</u>	<u>4,384,433</u>	<u>4,531,123</u>
- 31. децембра 2011. године									

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

Сценарио анализа у случају раста или пада курса за 15%:

	EUR салдо	EUR 15%	EUR 15%	USD салдо	USD 15%	USD 15%	CHF салдо	CHF 15%	CHF 15%
		+	-		+	-		+	-
АКТИВА									
Готовина и готовински еквиваленти	1,232,461	1,417,330	1,047,592	219,597	252,537	186,657	137,644	158,291	116,997
Опозичи депозити и кредити	4,448,877	5,116,208	3,781,546	81,407	93,618	69,196	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3,086	3,549	2,623	-	-	-	-	-	-
Датум кредити и депозити	17,762,161	20,426,485	15,097,837	108,373	124,629	92,117	-	-	-
Хартије од вредности	926,317	1,065,265	787,369	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>24,372,902</u>	<u>28,028,837</u>	<u>20,716,967</u>	<u>409,377</u>	<u>470,784</u>	<u>347,970</u>	<u>137,644</u>	<u>158,291</u>	<u>116,997</u>
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	1,320,672	1,518,773	1,122,571	32,056	36,865	27,248	48,136	55,356	40,916
Остали депозити	10,721,629	12,329,873	9,113,385	420,212	483,244	357,180	54,259	62,398	46,120
Примљени кредити	8,405,245	9,666,032	7,144,458	-	-	-	-	-	-
Обавезе по основу камата и накнада	1,229	1,413	1,045	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	2,160,648	2,484,745	1,836,551	1,660	1,909	1,411	-	-	-
	<u>22,609,423</u>	<u>26,000,836</u>	<u>19,218,010</u>	<u>453,928</u>	<u>522,018</u>	<u>385,839</u>	<u>102,395</u>	<u>117,754</u>	<u>87,036</u>
Нето девизна позиција/(ефекат) на дан 31. децембра 2012. године	1,763,479	2,028,001	1,498,957	(44,551)	(51,234)	(37,869)	35,249	40,537	29,961
Нето девизна позиција/(ефекат) на дан 31. децембра 2011. године	119,129	136,999	101,259	(65,366)	(75,159)	(55,552)	11,814	13,586	10,042

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.3 Ризик промене цена хартија од вредности

Ризик промене цена хартија од вредности представља ризик од негативних утицаја на финансијски резултат и капитал Банке услед промене цена хартија од вредности које се налазе у портфолију Банке.

Циљ управљања ризиком промене цена хартија од вредности је минимизирање губитака који настају по основу промена цена хартија од вредности које се налазе у портфолију Банке.

За управљање ризиком промене цена хартија од вредности у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који усваја Политику управљања портфолиом хартија од вредности;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу ризика промене цена хартија од вредности и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за трговину хартијама од вредности која дневно управља портфолиом хартија од вредности.

Мерење ризика промене цена хартија од вредности врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз процену будуће промене вредности портфолија хартија од вредности Банке. Процена промене вредности портфолија хартија од вредности врши се на основу процене будућих кретања индекса Велехлине, чије се кретање прати историјски и на основу тога формира база података. Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима извештава Одбор за управљање активом и пасивом једном месечно о резултатима добијеним мерењем ризика промене цена хартија од вредности.

Вредност портфолија Банке

	2012. година		У хиљадама динара 2011. година	
	Тржишна вредност	Набавна вредност	Тржишна вредност	Набавна вредност
Акције банака	6,651	19,246	8,542	57,026
Акције других предузећа	9,894	19,342	7,384	17,425
Обвезнице старе девизне штедње	187,222	216,062	79,599	64,428
	<u>203,767</u>	<u>254,650</u>	<u>95,525</u>	<u>138,879</u>

Банка није имала значајнија улагања у стицање акција којима се тргује. Закључно са 31. децембром 2012. године Банка је остварила позитиван ефекат по основу трговања хартијама од вредности и промене вредности хартија од вредности у портфолију.

29.4. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на пословни и финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик искључује репутациони и стратешки ризик, али укључује законски (правни) ризик.

Циљ управљања оперативним ризиком Банке је минимизирање губитака по основу оперативних ризика уз прихватљив ниво изложености оперативном ризику.

За управљање оперативним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику управљања оперативним ризиком и Процедуру за управљање оперативним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу оперативног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима која дневно прати и прикупља податке о насталим догађајима оперативног ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.4. Оперативни ризик (наставак)

Изложеност оперативном ризику мери се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз идентификацију оперативног ризика, евиденцију и анализу базе података, у складу са Одлуком Народне банке Србије о управљању ризицима и процедуром Управљање оперативним ризикум.

Изложеност оперативном ризику мери се праћењем броја догађаја исте врсте у току календарске године и висином финансијског утицаја појединачног догађаја.

Изложеност оперативном ризику

	2012.	2011.
Број догађаја	78	109
Бруто губитак (у еврима)	21,860	96,393
Нето губитак (у еврима)	1,120	13,702
Нето губитак (у хиљадама динарима)	127	1,434
Учешће нето губитка у капиталу	0.03%	0.03%

У току 2012 године забележено је 78 догађаја оперативног ризика, тј. 31 догађаја мање него у 2011. години.

Укупан нето финансијски ефекат по основу догађаја оперативног ризика евидентираних у 2012. години износио је 127 хиљада динара.

30. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

У хиљадама динара

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	523,891	2,100,605	136,256	-	2,760,752
Екстерни расходи	(354,963)	(699,090)	-	-	(1,054,053)
Приходи по другим основама	276,555	967,008	58,653	-	1,302,216
Расходи по другим основама	(326,105)	(1,480,400)	(81,150)	(10,013)	(1,897,668)
Добитак по сегментима	119,378	888,123	113,759	(10,013)	1,111,247
Остали пословни расходи	(455,093)	(511,489)	-	(87,680)	(1,054,262)
Добитак/(губитак) пре пореза	(335,715)	376,634	113,759	(97,693)	56,985
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(7,093)	(7,093)
Добитак/(губитак)	(335,715)	376,634	113,759	(104,786)	49,892
Актива по сегментима	4,572,499	19,056,462	6,718,341	2,484,705	32,832,007
Обавезе по сегментима	6,612,960	8,177,530	12,595,863	368,010	27,754,363
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	-	59,020	-	6,121	65,141
Амортизација	-	77,972	3,529	6,179	87,680

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

30. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

У хиљадама динара

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	451,339	2,280,151	4,593	-	2,736,083
Екстерни расходи	(167,901)	(879,317)	-	-	(1,047,218)
Приходи по другим основама	2,377	4,149	-	-	6,526
Расходи по другим основама	(30,087)	(499,158)	(6,270)	(9,647)	(545,162)
Добитак по сегментима	255,728	905,825	(1,677)	(9,647)	1,150,229
Остали пословни расходи	(414,717)	(525,872)	-	(79,411)	(1,020,000)
Добитак/(губитак) пре пореза	(158,989)	379,953	(1,677)	(89,058)	130,229
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(7,501)	(7,501)
Добитак/(губитак)	(158,989)	379,953	(1,677)	(96,559)	122,728
Актива по сегментима	2,702,506	23,774,935	1,176,396	2,736,824	30,390,661
Обавезе по сегментима	5,035,911	20,201,200	-	129,210	25,366,321
Остале ставке по сегментима	-	68,024	176,015	4,559	248,598
Капитална улагања	-	70,338	3,990	5,083	79,411
Амортизација	-	-	-	-	-

31. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2012. ГОДИНИ

Негативни ефекти глобалне финансијске кризе присутни и у 2012. години утицали су на економска кретања у Србији и условили су висок ниво неликвидности привреде и грађана, раст инфлације, висок ниво незапослености, слабљење кредитне способности становништва и привреде, што се одразило и на пословање банкарског сектора.

Мере Владе Републике Србије током 2012. године за ублажавање негативних ефеката кризе кроз програм подршке привреди, динаризацију финансијског тржишта, стимулацију домаће тражње, повећање куповне моћи грађана, програм за ванредну помоћ грађевинској индустрији, раст инвестиција у инфраструктуру, утицале су на појаву позитивних трендова у привредном окружењу условљавајући благи опоравак привредне активности, раст индустријске производње, раст извоза, повећање кредитне активности банака кроз субвенционисане кредите.

Народна банка Србије је у складу са програмом Владе Републике Србије и у правцу ублажавања ефеката економске кризе на финансијски сектор Србије дефинисала низ одлука, повећавала рестриктивност монетарне политике, са циљем смањења притиска на кредитни ризик, којима су банке изложене.

Банка је у складу са мерама Владе Републике Србије и Народне банке Србије, уложила напор да прилагоди пословање новонасталим околностима. Циљеви Банке у наредном периоду су: јачање капиталне основе додатном докапитализацијом, повећање билансне суме, одржавање високе ликвидности, остваривање позитивног финансијског резултата, повећање кредитног портфолија, повећање депозитног потенцијала, обезбеђивање дугорочних извора финансирања, унапређење контрола ризика кроз јачање функције управљања ризицима, усклађености пословања и интерне ревизије.

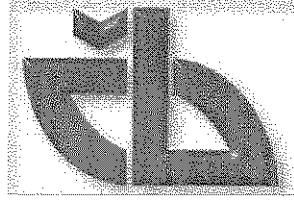
Руководство Банке предузима све неопходне активности у циљу обезбеђења одрживог раста, континуитета пословања, јачања тржишне позиције, у складу са комплексним условима пословања. Руководство Банке не може поуздано да процени промене у макроекономском окружењу у Србији у наредном периоду, али верује да наведено неће довести у питање континуитет пословања Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. ДЕВИЗНИ КУРС

Средњи курсеви за девизе, утврђени на Међубанкарском тржишту девиза, примењени за прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

	31. децембар 2012.	У динарима 31. децембар 2011.
USD	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409
CHF	94.1922	85.9121



Čačanska banka a.d. Čačak



IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

za period od 01.01. do 31.12.2012. godine

Čačak, februar 2013. godine



Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXI redovnoj sednici održanoj 28.02.2013. godine doneo je:

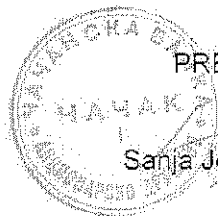
ODLUKU

Usvaja se Izveštaj o poslovanju Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 31.12.2012. godine.

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK
- Upravni odbor -

Broj: 1024/13

Datum: 28.02.2013. godine



PREDSIEDNICA

Sanja Jeytović, dipl. oec.



SADRŽAJ

	strana
I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
IV BILANS STANJA	7
1. Aktiva	7
1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8
1.2 Opozivi depoziti i krediti	8
1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani	9
1.4 Hartije od vrednosti	12
2. Pasiva	13
2.1 Transakcioni i ostali depoziti	14
2.2 Primljeni krediti	15
2.3 Ostale obaveze	15
2.4 Kapital	16
V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	18
VI BILANS USPEHA	19
1. Prihodi	20
2. Rashodi	21
VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	22
VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM	23
IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	24
X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	26
XI LJUDSKI RESURSI	35
XII INVESTICIONI PLAN	36
XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	37
XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	38
XV IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2012. GODINI	39



I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12. 2012. god
Dobitak po osnovu kamata	1.195.670	1.097.586	1.231.720
Dobitak po osnovu naknada i provizija	488.602	559.168	535.886
Dobitak pre oporezivanja	130.229	56.985	151.206
Dobitak posle oporezivanja	122.728	49.892	143.646
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12. 2012. god
Plasmani klijentima	18.881.806	21.254.080	20.581.169
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	14.563.411	16.679.376	16.165.386
Kapital	5.024.340	5.077.644	5.167.986
Bilansna suma	30.390.661	32.832.007	33.733.635
Vanbilansna suma	10.912.439	12.756.783	11.437.899
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12. 2012. god
Prinos na aktivu (ROA) – posle oporezivanja	0,42%	0,16%	0,45%
Prinos na kapital (ROE) – posle oporezivanja	2,71%	0,99%	2,88%
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	58,96%	60,69%	59,91%
Adekvatnost kapitala	21,05%	17,25%	18,00%
Broj zaposlenih	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12. 2012. god
	380	389	400
Kretanje kursa	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12. 2012. god
RSD/EUR	104,64	113,72	115,00
Pokazatelji likvidnosti 2012.	2011. godina	2012. godina	Plan za 2012.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	1,86	2,01	1,50
Prosečni racio likvidne aktive	27,59%	28,99%	24,00%

Poslovanje u 2012. godini Čačanska banka zaključuje sa ostvarenom bruto dobiti u iznosu od 56.985 hiljada RSD, što predstavlja 37,69% od planirane dobiti za 2012. godinu. Nakon umanjjenja za obaveze po osnovu poreza, neto dobit iznosi 49.892 hiljade RSD.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 31.12.2012. godine iznosi 45.588.790 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 10,38% u odnosu na kraj 2011. godine.

Ostvareno je povećanje bilansne aktive od 8,03% u odnosu na kraj 2011. godine, dok se kod vanbilansnog potencijala beleži povećanje od 16,90%.

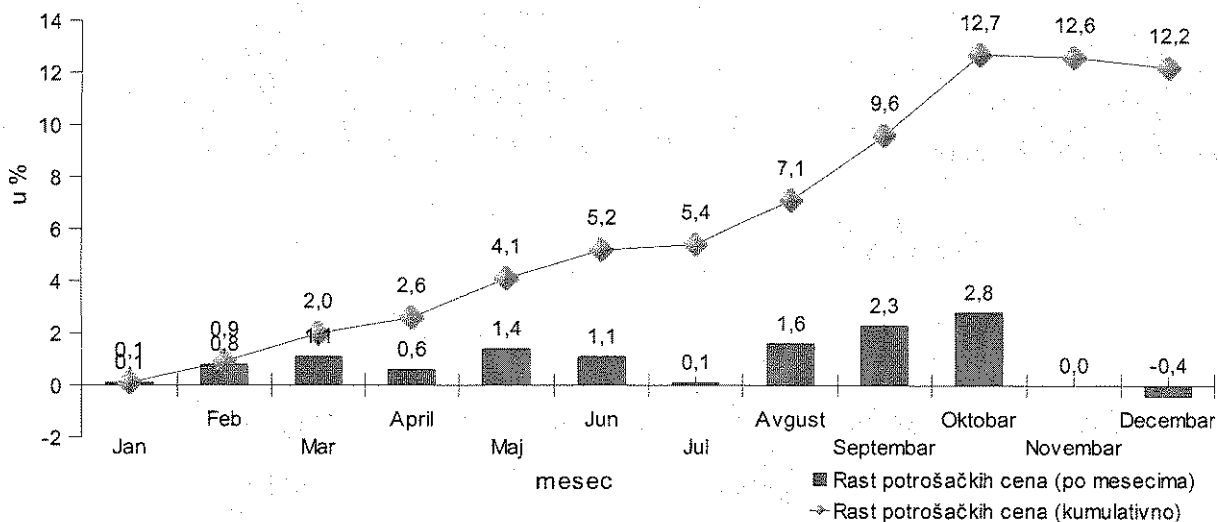
U odnosu na kraj 2011. godine, u 2012. godini došlo je do povećanja plasmana klijentima od 12,56%, dok su ukupni depoziti povećani za 14,53%.

U 2012. godini, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 7.710.104 naloga u iznosu od približno 737.655 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 5.360.385 naloga, u vrednosti od približno 366.566 miliona RSD. U odnosu na 2011. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 3,40%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 11,15%.



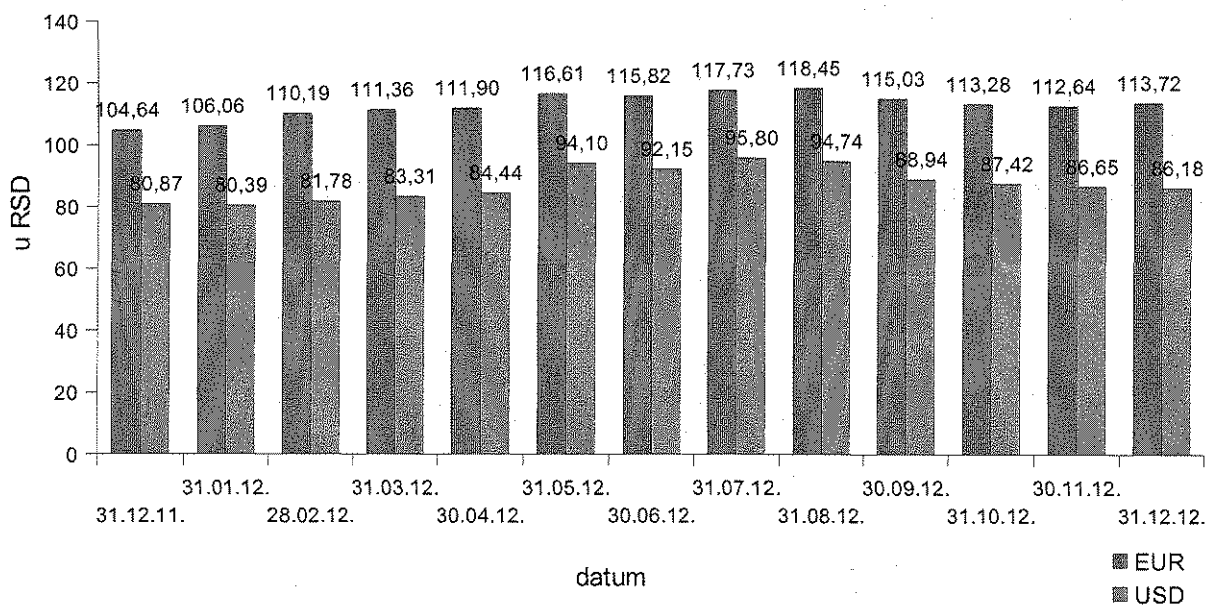
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



Na kraju 2012. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, dostigao je 12,2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u oktobru i iznosio je 2,8%.

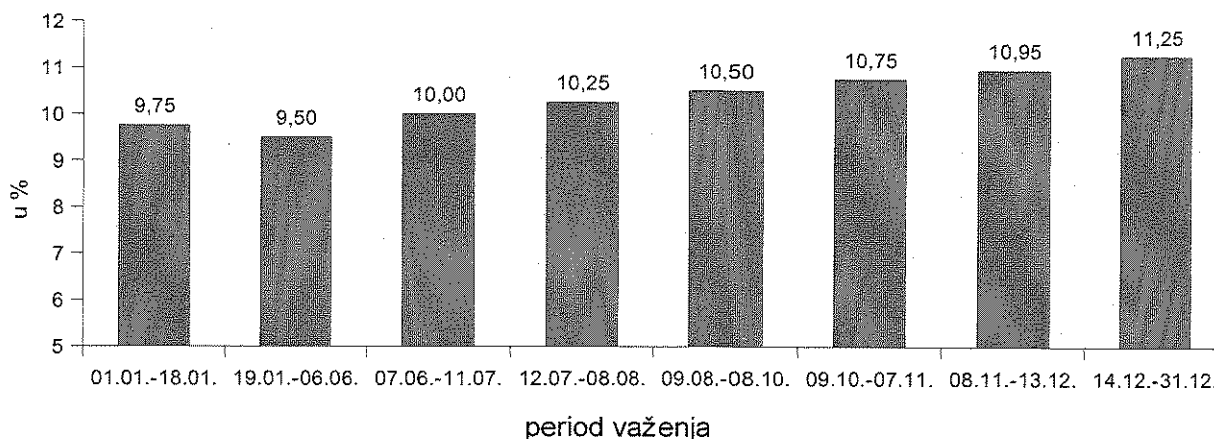
Kretanje deviznih kurseva



Tokom 2012. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 8,68%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 6,57%.



Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Početkom 2012 godine tj. polovinom januara NBS je snizila referentnu kamatnu stopu na 9,50%. Uzimajući u obzir nisku agregatnu tražnju, rast uvoznih cena, rizike iz međunarodnog okruženja i fiskalnu politiku, Izvršni odbor NBS gotovo tokom celog prvog polugodišta nije menjao visinu referentne kamatne stope.

Na sednici održanoj 07.06.2012. godine Izvršni odbor NBS povećao je referentnu kamatnu stopu sa 9,50% na 10,00%, a do kraja godine nastavljeno je povećanje referentne kamatne stope do nivoa od 11,25%. Razlozi povećanja referentne kamatne stope su što se već u junu međugodišnja inflacija približila gornjoj granici dozvoljenog odstupanja od cilja. Inflacija nastavlja da raste tokom godine zbog rasta cena hrane usled loše poljoprivredne sezone, uvoznih i regulisanih cena, kao i povećane premija rizika zemlje zbog pogoršanja kreditnog rejtinga i maksimum dostiže u oktobru, a na kraju godine, međugodišnji rast potrošačkih cena iznosi 12,2%.

Restriktivna monetarna politika NBS, koja se ogleda u povećanju referentne kamatne stope i povećanju obavezne rezerve banaka, efekat na smanjenje inflacije dala je tek krajem godine, odnosno u poslednja dva meseca 2012. godine, kada su mesečne stope inflacije bile nula ili manje od nule.



III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2012. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. U 2012. godini, bilansna suma povećana je za 8,03%, u odnosu na kraj 2011. godine, odnosno, u apsolutnom iznosu za 2.441.346 hiljada RSD. Na osnovu podataka za 30.09.2012. godine, učešće Čačanske banke u aktivi bankarskog sektora poraslo je sa 1,15% na 1,16%.
2. Banka je tokom 2012. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2012. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,01 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 28,99% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2012. godine iznosio je 17,25% i niži je od planirane vrednosti, zbog toga što Banka u obračun adekvatnosti kapitala nije uključila subordiniranu obavezu u iznosu od EUR 4 miliona koje planira da vrati tokom prvog kvartala 2013. godine. Na ovaj način Banka se već sada indirektno uskladila sa propisima u vezi sa faznom primenom Bazel II standarda, tokom 2013. godine.
4. Banka je u 2012. godini ostvarila neto dobit od 49.892 hiljade RSD, što predstavlja 34,73% od planirane dobiti za 2012. godinu. Rezultat je manji od očekivanog najvećim delom usled neostvarivanja planiranih vrednosti neto prihoda od kamata i naknada, koji su niži od plana za 110.852 hiljade RSD. Operativni rashodi u 2012. godini su za 3.451 hiljadu RSD niži od plana, ali usled neostvarivanja planiranih neto prihoda od kamata i naknada odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u 2012. godini je 60,69%, što je nešto više od planirane vrednosti.
5. Kreditni portfolio je u 2012. godini porastao u apsolutnom iznosu za 2.372.274 hiljade RSD, što predstavlja rast od 12,56% u odnosu na kraj 2011. godine. Ovaj rast je veći od planiranog rasta kreditnog portfolija u 2012. godini.
6. Depoziti klijenata privrede i stanovništva beleže rast u 2012. godini u odnosu na kraj 2011. godine od 19,09%, odnosno, u apsolutnom iznosu za 1.989.795 hiljada RSD, što je za 73,57% više od planiranog rasta u 2012. godini. Najveći deo rasta, odnosno 1.474.588 hiljada RSD, odnosi se na rast depozita stanovništva.
7. Tokom 2012. godine, Banka je povukla EUR 1.855 hiljada kredita iz kreditnih linija i to: EUR 1 milion iz Apeksa 4 EIB kreditne linije i EUR 855 hiljada iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Banka je krajem 2012. godine sa Nemačkom razvojnom bankom – KfW potpisala ugovor o kreditnoj liniji za finansiranje projekata energetske efikasnosti i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od EUR 5 miliona, a sa Holandskom razvojnom bankom – FMO, na iznos od EUR 7 miliona, namenjenih finansiranju obrtnih sredstava malih i srednjih preduzeća.
8. U pogledu razvoja alternativnih kanala prodaje usmerenih ka segmentu Stanovništva tokom 2012. godine, u potpunosti je implementirana usluga Call centra, a aktivnosti na izradi Android aplikacije i mBankinga biće konačno realizovane u prvom kvartalu 2013. godine. SMS i e-mail reklamne poruke su korišćene u nekoliko kampanja: promocije kredita za uštedu energije, kredita za registraciju vozila i Meseca štednje.
9. Projekat implementacije sistema za bezbedno korišćenje računarske mreže Banke (Security & Identity Management) je završen i omogućeno je prijavljivanje SMART karticama na računare u Centrali Banke. IT Advisory timovi iz KPMG-a i IBM-a su izvršili: Procenu IT kontrola i zrelosti informacionog sistema i Etical hacking. Banka je izneta zapažanja najvišeg prioriteta otklonila odmah, ostala zapažanja će biti otklonjena tokom 2013. godine.
10. Agencija za osiguranje depozita je 03.07.2012. godine u ime Republike Srbije, Evropske banke za obnovu i razvoj, Međunarodne finansijske korporacije i Beogradske banke u stečaju, potpisala Ugovor o konsultantskim uslugama sa renomiranom računovodstvenom kućom Ernst & Young kao Zajedničkim finansijskim savetnikom. Zajednički finansijski savetnik je u potpunosti završio pripremnu fazu, koja se sastoji od due diligence, procene vrednosti kapitala Banke i istraživanja tržišta.



IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 31.12.2012. godine iznosi 45.588.790 hiljada RSD i u toku 2012. godine beleži povećanje od 10,38%. Na kraju 2012. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 32.832.007 hiljada RSD (povećanje od 8,03%), a vanbilansni 12.756.783 hiljade RSD (povećanje od 16,90%). U 2012. godini bilansna aktiva povećana je za 2.441.346 hiljada RSD. Ovaj rast je u najvećoj meri uslovljen rastom datih kredita i depozita u iznosu od 2.398.161 hiljadu RSD. Vanbilansna aktiva povećana je za 1.844.344 hiljade RSD, a najveći uticaj na rast imalo je obavljanje valutnih SWAP transakcija sa NBS, u iznosu od 1.646.400 hiljada RSD, koje se knjiže na poziciji Derivata u vanbilansu.

1. Aktiva

AKTIVA	31.12.2011.	31.12.2012.	(u 000 RSD)
			Planirane vrednosti 31.12.2012.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	3.005.508	1.760.000
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	4.630.454	7.100.000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	145.991	153.935	150.000
Dati krediti i depoziti	20.195.266	22.593.427	22.012.840
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.176.396	1.156.808	1.315.148
Udeli (učešća)	18.265	18.288	18.500
Ostali plasmani	120.567	130.765	131.418
Nematerijalna ulaganja	24.464	24.405	35.000
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	844.852	814.745	944.852
Odložena poreska sredstva	18.627	19.644	18.627
Ostala sredstva	205.145	284.028	247.250
UKUPNA AKTIVA	30.390.661	32.832.007	33.733.635
VANBILANSNE POZICIJE	10.912.439	12.756.783	11.437.899
Poslovi u ime i za račun trećih lica	285.757	279.697	300.045
Preuzete buduće obaveze	6.594.369	5.956.110	6.924.087
Derivati	-	1.646.400	-
Druge vanbilansne pozicije	4.032.313	4.874.576	4.213.767

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura pozicije Dati krediti i depoziti:

Dati krediti i depoziti	31.12.2011.	31.12.2012.	razlika	% promene
Kreditu u RSD (u 000 RSD)	4.071.900	4.741.903	670.003	16,45%
Kreditu u EUR (u EUR)	155.410.739	156.980.217	1.569.477	1,01%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna je zastupljena sa 42,01%, a dugoročna sa 57,99%.



1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12.2012. godine iznose 3.005.508 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	31.12.2012.
Žiro račun i gotovina u blagajni	698.613	1.294.049
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	904.973	1.679.307
Zlato i srebro neposredno unovčivo	40.150	32.152
Ukupno:	1.643.736	3.005.508

1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 4.630.454 hiljade RSD i odnosi se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	31.12.2012.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	3.006.473	100.170
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2.180.041	2.350.999
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	443.838	2.179.285
Višak likvidnih sredstava	367.000	0
Ukupno:	5.997.352	4.630.454

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve, 31.12.2011. godine i 31.12.2012. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	31.12.2012.
Obavezna rezerva – dinarski deo	594.383	1.285.297
Obavezna rezerva – devizni deo	2.180.041	2.350.999
Ukupno:	2.774.424	3.636.296

Tokom 2012. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS povećana su za 861.872 hiljade RSD.

Tokom 2012. godine, došlo je do povećanja ukupnih depozita s tim da je izmenjena struktura depozita, tako što je povećano stanje deviznih i depozita sa valutnom klauzulom, dok je stanje dinarskih depozita smanjeno. Takođe, NBS je u više navrata menjala način obračuna obavezne rezerve. Promene su se ogledale u povećanju stope obavezne rezerve na depozite sa valutnom klauzulom (na 50%) i promeni strukture i stope izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve, tj. odnosa dela obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima i dela koji se izdvaja u devizama. U konkretnom slučaju, efekat tih promena je povećanje učešća izdvojenog dela devizne obavezne rezerve u dinarima sa 14,77% na 31,69% u odnosu na ukupno obračunatu deviznu obaveznu rezervu.

Rezultat navedenih promena je povećanje obaveze izdvajanja dinarske obavezne rezerve sa 594 miliona RSD na 1.285 miliona RSD i smanjenje izdvajanja devizne obavezne rezerve (posmatrano u EUR) sa EUR 20,8 miliona na EUR 20,7 miliona.



1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani

U 2012. godini došlo je do povećanja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 11,85%. Struktura ove dve pozicije data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2011.	31.12.2012.	% rasta
Dati krediti i depoziti:	20.195.266	22.593.427	11,87%
- bankama i drugim fin. organizacijama	1.426.020	1.464.208	2,68%
- klijentima privrede i stanovništva	18.769.246	21.129.219	12,57%
Ostali plasmani:	120.567	130.765	8,46%
- bankama i drugim fin. organizacijama	8.007	5.904	-26,26%
- klijentima privrede i stanovništva	112.560	124.861	10,93%
Ukupno:	20.315.833	22.724.192	11,85%

U 2012. godini rast kreditnog portfolija iznosi 12,56% i time je premašen planirani rast za 2012. godinu.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan 31.12.2012.	% rasta
Klijenti privrede	16.200.384	18.168.696	17.577.417	12,15%
Klijenti stanovništva	2.681.422	3.085.384	3.003.752	15,07%
Ukupno:	18.881.806	21.254.080	20.581.169	12,56%

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast za 2012. godinu	Ostvareni rast u 2012. godini	% ostvarenja planiranog rasta
Klijenti privrede	1.377.033	1.968.312	142,94%
Klijenti stanovništva	322.330	403.962	125,33%
Ukupno:	1.699.363	2.372.274	139,60%

U izveštajnom periodu, Banka je odobrila 13.486.643 hiljade RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 5.462.228 hiljada RSD, a preko jedne godine 8.024.414 hiljada RSD. Eskontovane su hartije od vrednosti u iznosu od 396.457 hiljada RSD.



- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2012. godine iznose 15.389.862 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2011.	Stanje 31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti za poljoprivredu	6.910	2.001	-71,04%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.411.759	1.392.764	-1,35%
Dugoročni HIT Energy krediti iz kreditne linije KfW	269.555	115.129	-57,29%
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	3.180.376	6.005.194	88,82%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.091.513	1.462.173	33,96%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	501.748	385.620	-23,14%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	5.662.866	5.324.784	-5,97%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	8.969	92.465	930,94%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	393.971	279.788	-28,98%
Dugoročni krediti iz kreditne linije GGF	30.082	314.365	945,03%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	-	15.579	-
Ukupno:	12.557.749	15.389.862	22,55%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2012. godine iznose 5.264.318 hiljada RSD i beleže smanjenje od 5,61% u odnosu na kraj prethodne godine.

U skladu sa Uredbom Vlade Republike Srbije o uslovima za subvencionisanje kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava i izvoznih poslova u 2012. godini, Banka je u septembru 2012. godine sa Fondom za razvoj Republike Srbije zaključila Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava i izvoznih poslova u 2012. godini. Banka je, u skladu sa ovim Ugovorom, u toku poslednjeg kvartala 2012. godine, odobrila 706 kredita za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava i izvoznih poslova u ukupnom iznosu od 2.845.534 hiljade RSD.

Banka je sa Evropskim investicionim fondom (EIF) krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji – Linija za garancije sa MSP/okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. Banka je u svoju ponudu uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01.02.2012. godine. Zaključno sa 31.12.2012. godine plasirano je 373 kredita u ukupnom iznosu od EUR 4.559 hiljada.



- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2012. godine, iznose 3.129.076 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2011.	Stanje 31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Kratkoročni potrošački krediti	17.274	17.500	1,31%
Dugoročni potrošački krediti – kupovina automobila	261.874	209.217	-20,11%
Dugoročni potrošački krediti – ostale namene	395.775	615.410	55,49%
Dugoročni gotovinski krediti	731.919	761.120	3,99%
Dugoročni stambeni krediti	1.153.107	1.343.986	16,55%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	37.345	30.285	-18,90%
Dozvoljen minus po tekućim računima	61.862	81.608	31,92%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	52.409	69.950	33,47%
Ukupno:	2.711.565	3.129.076	15,40%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD, u 2012. godini beleže povećanje od 15,40%.

Banka je 24.01.2012. godine zaključila Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u poslovima dugoročnog stambenog kreditiranja iz budžeta Republike Srbije u 2012. godini. Po ovom Ugovoru, u 2012. godini realizovana su 34 kredita u ukupnom iznosu od 105.102 hiljade RSD.

U maju 2012. godine Banka je sa Republikom Srbijom – Fondom za zaštitu životne sredine, potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u realizaciji programa finansiranja projekata unapređenja energetske efikasnosti u 2012. godini. Po ovom osnovu, u 2012. godini, realizovan je 351 kredit u ukupnom iznosu od 97.036 hiljada RSD.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2012. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2011.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	448	543	11,27%
Visa Classic	408	520	16,85%
Dina Debit	6.763	8.376	13,57%
Dina Credit	1.147	941	-20,79%
Ukupno:	8.766	10.380	9,31%



1.4 Hartije od vrednosti

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2011.	31.12.2012.
HoV kojima se trguje:	95.525	203.767
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	8.542	6.651
- akcije preduzeća	7.384	9.894
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	79.599	187.222
HoV koje se drže do dospeća:	1.080.871	953.041
- zapisi trezora Republike Srbije u RSD	543.893	197.531
- zapisi trezora Republike Srbije stranoj valuti	243.938	739.095
- eskontovane menice preduzeća	293.040	16.415
Ukupno hartije od vrednosti:	1.176.396	1.156.808

Ukupan promet na Beogradskoj berzi u 2012. godini je neznatno ispod 25 milijardi RSD. Nakon negativnog trenda oba indeksa tokom prvih šest meseci, kada su u junu dostigli svoje minimalne vrednosti, Belex 15 i Belexline u poslednjem kvartalu beleže rast, tako da godinu završavaju na nivou od 523,89 poena za indeks Belex15, odnosno 1.005,56 za indeks Belexline, što su i najviše vrednosti u 2012. godini.

Banka je tokom 2012. godine nastavila sa investiranjem u obveznice deponovane devizne štednje Republike Srbije, posebno na vanberzanskom tržištu kroz kratkoročne transakcije vezane kupovine i prodaje. Na dan 31.12.2012. godine, Banka je posedovala obveznica, nominalne vrednosti EUR 1.839 hiljada, odnosno 187.222 hiljade RSD. U ukupnom portfoliju Banke obveznice učestvuju sa 91,88%.

Na kraju 2012. godine, Banka u portfoliju ima 16 različitih akcija preduzeća i banaka, ukupne tržišne vrednosti 16.545 hiljada RSD što čini 8,12% ukupnog portfolija.

U 2012. godini nastavljeno je sa kupovinom Trezorskih zapisa na aukcijama i na sekundarnom tržištu, tako da 31.12.2012. godine Banka poseduje Trezorske zapise nominalne vrednosti EUR 6,5 miliona i dinarske zapise nominalne vrednosti 200 miliona RSD, koji dospevaju u 2013. godini.



2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2012. godine iznosi 32.832.007 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2011.	31.12.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.
Transakcioni depoziti	3.153.475	3.594.744	3.500.357
Ostali depoziti	11.409.936	13.084.632	12.665.029
Primljeni krediti	8.030.456	8.405.382	9.567.159
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	20.033	16.301	40.000
Rezervisanja	126.197	124.644	200.000
Obaveze za poreze	1.678	1.921	1.750
Obaveze iz dobitka	1.335	-	-
Ostale obaveze	2.623.211	2.526.739	2.591.354
UKUPNE OBAVEZE	25.366.321	27.754.363	28.565.649
Kapital	3.048.483	3.048.483	3.048.483
Rezerve iz dobiti	1.538.166	1.660.893	1.660.894
Revalorizacione rezerve	314.963	318.376	314.963
Dobitak	122.728	49.892	143.646
UKUPNI KAPITAL	5.024.340	5.077.644	5.167.986
UKUPNA PASIVA	30.390.661	32.832.007	33.733.635

Na kraju 2012. godine došlo je do povećanja ukupnih depozita klijenata, u iznosu od 2.115.965 hiljada RSD i odnosi se na:

- povećanje transakcionih depozita od 441.269 hiljada RSD i
- povećanje ostalih depozita od 1.674.696 hiljada RSD.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 44,95%, a dugoročna sa 55,05%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2011.	u %	31.12.2012.	u %
Dinarska	10.082.550	33,18%	9.495.233	28,92%
Devizna	20.308.111	66,82%	23.336.774	71,08%
Ukupno:	30.390.661	100,00%	32.832.007	100,00%



2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2011. godine i 31.12.2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2011.	31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	17.779	20.056	12,81%
Dugoročni depoziti FRK – EAR	1.148.391	1.419.247	23,59%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	10.421.936	12.411.731	19,09%
Depoziti banaka u stečaju i drugih fin. organizacija	2.975.305	2.828.342	-4,94%
Ukupno:	14.563.411	16.679.376	14,53%

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koji čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 12.411.731 hiljadu RSD, i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2011.	31.12.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.	% rasta
Klijenti privrede	5.431.925	5.947.132	5.866.479	9,48%
Klijenti stanovništva	4.990.011	6.464.599	5.701.870	29,55%
Ukupno:	10.421.936	12.411.731	11.568.349	19,09%

Depozitni potencijal klijenata privrede u 2012. godini beleži povećanje od 9,48%, dok depoziti stanovništva, beleže rast od 29,55%.

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2012. godini, iznosilo je 1.639.128 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.451.428 hiljada RSD ostvaren u martu, a najviši, od 1.906.481 hiljadu RSD u oktobru.

Depoziti fizičkih lica u 2012. godini povećani su za iznos od 1.474.588 hiljada RSD, odnosno, 29,55% u odnosu na kraj prethodne godine. U mesecu štednje oročeni štedni ulogi stanovništva su porasli za EUR 5,3 miliona, uz smanjenje prosečne ponderisane kamatne stope, u odnosu na 2011. godinu za 0,5 procentnih poena, sa 5,28% na 4,78%.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2011.	31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	440.943	499.968	13,39%
- po viđenju	374.814	393.158	4,89%
- oročena	66.129	106.810	61,52%
Devizna sredstva	4.549.068	5.964.631	31,12%
- po viđenju	846.137	1.060.488	25,33%
- oročena	3.702.931	4.904.143	32,44%
Ukupno:	4.990.011	6.464.599	29,55%

Tokom 2012. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 8.978 hiljada, odnosno 20,65%.



2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2011. godine i 31.12.2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2011.	31.12.2012.
Strane banke:	8.024.373	8.395.216
- dugoročni	8.024.373	8.395.216
Domaće banke:	191	138
- kratkoročni	191	138
Obaveze za neraspoređene prilive	5.892	10.028
Ukupno:	8.030.456	8.405.382

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2011. godine i 31.12.2012. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2011.	31.12.2012.
EBRD	491.812	534.476
KfW	298.974	162.456
EIB	6.178.208	6.465.530
Vlada Republike Italije	8.969	95.572
GGF	523.205	568.591
IFC	523.205	568.591
Ukupno:	8.024.373	8.395.216

2.3 Ostale obaveze

Struktura pozicije koja se odnosi na ostale obaveze predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2011.	31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	321.112	366.091	14,01%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.302.099	2.160.648	-6,14%
Ukupno:	2.623.211	2.526.739	-3,68%

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose EUR 19 miliona.



2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2012. godine iznosi 5.077.644 hiljade RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	31.12.2012.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	314.963	318.376
Rezerve za procenjene gubitke	1.519.262	-
Rezerve za opšte bankarske rizike	18.904	-
Rezerve iz dobiti	-	1.660.893
Neraspoređena dobit	122.728	49.892
Ukupan kapital:	5.024.340	5.077.644

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2012. godine dat je u sledećoj tabeli:

Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51.840	28,47
2.	EBRD – London	45.494	24,98
3.	IFC – Washington	36.395	19,98
4.	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN – Stocholm	6.879	3,78
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5.951	3,27
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED – Limassol	4.892	2,69
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61
9.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28
10.	PRIVREDNA BANKA – Zagreb	2.100	1,15
11.	OSTALI	20.246	11,12
	UKUPNO:	182.116	100,00

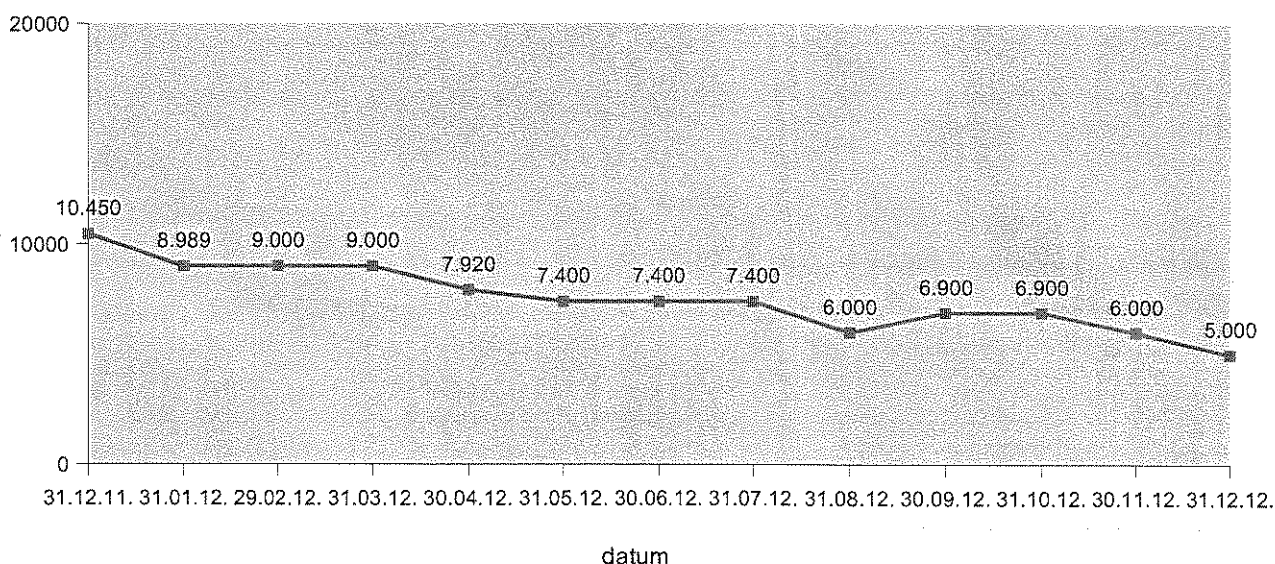


Podaci o broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2011.	31.12.2012.
Broj akcionara	454	450
Broj akcija	182.116	182.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27.588,68	27.881,37

Cena akcije Čačanske banke na dan 31.12.2012. godine iznosila je 5.000 RSD što predstavlja smanjenje od 52,15% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 31.12.2012. godine



Oba indeksa Beogradske berze tokom 2012. godine imaju negativan trend, a likvidnost je na veoma niskom nivou, tako da su i akcije Banke pretrpele pad vrednosti. Cena akcija Čačanske banke dana 20.12.2012. godine zabeležila je svoj istorijski minimum od 4.499 RSD. Tog dana je 2.023 akcije Banke promenilo vlasnika, a cena je na kraju trgovanja iznosila 4.500 RSD. Tokom 2012. godine obim trgovanja akcijama Banke bio je na niskom nivou, tako da je vlasnika promenilo 2.517 akcija, što predstavlja 1,38% od ukupnog broja akcija Banke kojima se trguje.



V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 2012. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. Od avgusta 2012. godine, Banka je počela sa obavljanjem valutnih SWAP transakcija sa NBS, koje se knjiže na poziciji Derivata u vanbilansu, što je u najvećoj meri uticalo na povećanje vanbilansnog potencijala, u ukupnom iznosu od 1.844.344 hiljade RSD, odnosno 16,90%.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	31.12.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	285.757	279.697	300.045
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	6.594.369	5.956.110	6.924.087
Derivati	-	1.646.400	-
Druge vanbilansne pozicije	4.032.313	4.874.576	4.213.767
Ukupno:	10.912.439	12.756.783	11.437.899

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2011. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	31.12.2012.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	3.873.336	3.393.428	-12,39%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	102.694	93.557	-8,90%
Činidbene garancije	1.584.659	1.760.162	11,08%
Dati avali i akcepti menica	298.949	168.718	-43,56%
Preuzete neopozive obaveze	734.731	540.245	-26,47%
Ukupno:	6.594.369	5.956.110	-9,68%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 5.646.064 hiljade RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01.-31.12.2011.	01.01.-31.12.2012.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	1.999.320	1.788.694	-10,53%
Nepokriveni akreditivi	257.796	283.615	10,02%
Činidbene garancije	2.730.261	3.547.338	29,93%
Avali i akcepti menica	21.999	26.417	20,08%
Ukupno:	5.009.376	5.646.064	12,71%

U skladu sa poslovnim planom, Banka je tokom 2012. godine izdala više činidbenih garancija u odnosu na 2011. godinu, dok je kod plativih garancija zabeleženo smanjenje.



VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2012. godinu, Banka je sprovela u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

U 2012. godini ostvaren je neto dobitak u iznosu od 49.892 hiljade RSD, što predstavlja 34,73% od planirane dobiti posle oporezivanja za 2012. godinu. Bruto dobitak ostvaren u 2012. godini je za 73.244 hiljade RSD odnosno, 56,24% manji od dobitka ostvarenog u 2011. godini.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2011.	31.12.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	2.190.310	2.089.242	2.236.307	93,42%
Rashodi kamata	994.640	991.656	1.004.587	98,71%
Dobitak po osnovu kamata	1.195.670	1.097.586	1.231.720	89,11%
Prihodi od naknada i provizija	541.180	621.566	589.886	105,37%
Rashodi naknada i provizija	52.578	62.398	54.000	115,55%
Dobitak po osnovu naknada i provizija	488.602	559.168	535.886	104,34%
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	16.388	1.000	-
Neto gubitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-6.270	-	-	-
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	2	-	-
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	2.334	-1.251.175	-705.000	-
Prihodi od dividendi i učešća	4.593	724	4.600	15,74%
Ostali poslovni prihodi	4.192	11.572	5.000	231,44%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-529.245	-592.263	-580.000	102,11%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-414.717	-455.094	-461.000	98,72%
Troškovi amortizacije	-79.411	-87.680	-84.000	104,38%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-525.872	-515.775	-517.000	99,76%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-9.647	1.273.532	720.000	-
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	130.229	56.985	151.206	37,69%
Porez na dobit	9.762	8.109		
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2.261	1.016	7.560	93,82%
DOBITAK	122.728	49.892	143.646	34,73%

Neto dobitak po osnovu kamata je za 98.084 hiljade RSD manji od ovog dobitka u 2011. godini, dok je kod neto dobitka po osnovu naknada i provizija zabeležen rast od 70.566 hiljada RSD. Neto efekat je smanjenje od 27.518 hiljada RSD. Neto dobitak po osnovu kamata i naknada je manji i od planiranog, za 110.852 hiljade RSD, što je i osnovni razlog neostvarivanja planiranog rezultata.



1. Prihodi

Struktura prihoda u 2011. i 2012. godini je sledeća:

Prihodi	(u 000 RSD)		
	31.12.2011.	31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	2.190.310	2.089.242	-4,61%
Prihodi od naknada i provizija	541.180	621.566	14,85%
Prihodi od prodaje HOV	3.770	16.580	339,79%
Prihodi od prodaje ostalih plasmana	-	2	-
Prihodi od dividendi	4.593	724	-84,24%
Prihodi od kursnih razlika	2.754.664	2.616.763	-5,01%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	485.867	621.260	27,87%
Ostali poslovni prihodi	4.192	11.572	176,05%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1.766.812	2.501.067	41,56%
Ukupno:	7.751.388	8.478.776	9,38%

Prihodi od kamata u 2012. godini manji su za 4,61% od ovih prihoda u 2011. godine, dok su prihodi od naknada i provizija porasli za 14,85%. Ostvareni rast prihoda od kamata niži je od plana, odnosno ostvareno je 93,42% planiranih prihoda od kamata, dok je kod prihoda od naknada i provizija plan nadmašen za 5,37%.

Razlog za neostvarivanje plana u delu prihoda od kamata je pad referentnih kamatnih stopa, povećanje obračunate suspendovane kamate, povećanje dinarske obavezne rezerve i ukidanje REPO transakcija sa NBS (u periodu od jula do decembra 2012. godine). Neobavljanje REPO transakcija sa NBS direktno je umanjilo prihode od kamata, dok je viškovima likvidnih dinarskih sredstava oslobođenih iz REPO transakcija, Banka ulazila u SWAP transakcije sa NBS. Po osnovu SWAP transakcija Banka je ostvarila prihode od naknada u iznosu od 50.616 hiljada RSD.

Prihodi ostvareni po osnovu prodaje obveznica Republike Srbije - deponovane devizne štednje i akcija iz portfelja Banke iznose 16.580 hiljada RSD i znatno su veći od ovih prihoda u 2011. godini kao i od planiranih prihoda.

Najznačajnije stavke od 11.572 hiljade RSD ostalih poslovnih prihoda, odnose se na: 5.923 hiljade RSD - naknada od EIF po osnovu Ugovora o garanciji sklopljenog 21.12.2011. godine, 2.318 hiljada RSD - prihodi od zakupa i 1.161 hiljada RSD - prihodi od e-banking korisničkih paketa.



2. Rashodi

Struktura rashoda u 2011. i 2012. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2011.	31.12.2012.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	994.640	991.656	-0,30%
Rashodi naknada i provizija	52.578	62.398	18,68%
Gubici po osnovu prodaje HOV	10.040	192	-98,09%
Rashodi od kursnih razlika	2.752.330	3.867.938	40,53%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1.015.112	1.213.523	19,55%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	414.717	455.094	9,74%
Drugi troškovi poslovanja:	542.472	594.779	9,64%
- troškovi materijala	59.034	60.101	1,81%
- troškovi proizvodnih usluga	139.326	155.877	11,88%
- troškovi amortizacije	79.411	87.680	10,41%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	175.124	194.273	10,93%
- troškovi poreza i doprinosa	83.502	95.778	14,70%
- ostali troškovi poslovanja	6.075	1.070	-82,39%
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1.776.459	1.227.535	-30,90%
Ostali rashodi	62.811	8.676	-86,19%
Ukupno:	7.621.159	8.421.791	10,51%

Operativni rashodi su za 9,68% veći od ovih rashoda u 2011. godini, ali su na nivou plana za 2012. godinu.

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja veći su za 63.018 hiljada RSD od ovih rashoda u 2011. godini, dok su za 12.263 hiljade RSD viši od plana za 2012. godinu.



VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	2011.	2012.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.719.851	2.725.258	5.407
Kamata	2.079.900	2.009.708	-70.192
Naknada	637.737	705.798	68.061
Ostali poslovni prihodi	1.944	9.612	7.668
Dividenda i učešće u dobitku	270	140	-130
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.903.882	2.048.899	145.017
Kamata	947.774	1.030.452	82.708
Naknada	59.393	56.436	-2.957
Zarade	414.718	455.094	40.376
Porezi i doprinosi	94.058	106.415	12.357
Drugi troškovi poslovanja	387.969	400.502	12.533
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	815.969	676.359	-139.610

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2012. godini iznosi 676.359 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2012. godini beleže povećanje od 5.407 hiljada RSD u odnosu na 2011. godinu, a odlivi gotovine, povećanje od 145.017 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2012. godini, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 139.610 hiljada RSD, u odnosu na 2011. godinu.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2012. godini su manji u odnosu na prethodnu godinu pre svega po osnovu većeg odliva po osnovu kamata i povećanja odliva po osnovu zarada i drugih troškova poslovanja.

Odlivi po osnovu kamata su veći, najvećim delom usled isplate 43,6 miliona RSD kamate po osnovu dugoročnih valutnih depozita institucionalnih investitora.

Veći odliv po osnovu zarada i drugih troškova poslovanja je uslovljen najvećim delom depresijacijom RSD u odnosu na EUR i povećanjem troškova poslovanja usled inflacije.



VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM

U 2012. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 375.987 hiljada.

Tabelarni prikaz deviznih priliva i odliva na računima pravnih lica (rezidenata i nerezidenata) (u 000 EUR)

Elementi	01.01.- 31.12.2011.	01.01.- 31.12.2012.	Plan 2012.	% ostvarenja plana
Priliv	193.174	195.183	216.355	90,21%
Plaćanje	178.886	174.982	198.832	88,00%
Ukupno:	372.060	370.165	415.187	89,16%

Obim platnog prometa sa inostranstvom pravnih i fizičkih lica u 2012. godini beleži nezatni pad u odnosu na 2011. godinu. Što se broja transakcija tiče, u 2012. godini obavljeno je 47.481 transakcija, dok je 2011. godine bilo 42.781 transakcija, odnosno došlo je do povećanja od 10,99%.

Tabelarni prikaz deviznih priliva i odliva na računima fizičkih lica (rezidenata i nerezidenata) (u 000 EUR)

Elementi	01.01.- 31.12.2011.	01.01.- 31.12.2012.	Plan 2012.	% ostvarenja plana
Priliv	5.444	4.047	5.716	70,80%
Plaćanje	1.525	1.775	1.723	103,02%
Ukupno:	6.969	5.822	7.439	79,07%

Tokom 2012. godine Banka je izdala loro inkasa u ukupnom iznosu od EUR 703 hiljade i nostro inkasa u ukupnom iznosu od EUR 405 hiljada.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2012. godini:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2012. godine		Plan za 2012. godinu		Ostvareni rast u odnosu na planirani za 2012. (u %)	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	52	2.545	60	2.746	86,67%	92,68%
Nostro garancije	155	8.319	145	8.468	106,90%	98,24%
Loro akreditivi	16	854	18	1.145	88,89%	74,58%
Loro garancije	19	274	20	718	95,00%	38,16%



IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U toku 2012. godine svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2012.
Visina kapitala Banke	min 10.000.000 €	44.651.072 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	17,25%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	6,40%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,18
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2,33%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	5,52%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	14,40%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	83,62%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,37%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	19,05%



Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2012. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima definisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ¹	28,00%	43,77%
GGF	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ¹	28,00%	43,77%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ²	25,00%	59,61%

Na porast pokazatelja otvorene kreditne izloženosti uticalo je povećanje problematičnih kredita i promena načina obračuna osnovnog kapitala od strane NBS u 2012. godini.

Shodno Ugovorima, Banka redovno izveštava međunarodne finansijske institucije o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekršenog limita.

Banka je u pregovorima sa EBRD da se izvrši izmena načina obračuna OCER racija i definišu novi limiti sa kojima će Banka biti usaglašena.

Banka je od GGF-a tražila Pismo podrške i očekuje pozitivan odgovor.

Imajući u vidu prilično konzervativni pristup prilikom definisanja problematičnih izloženosti za potrebe preračuna ovog pokazatelja, kao i zadovoljavajući nivo pokrivenosti stvarnih problematičnih kredita (prema regulatornoj definiciji) obračunatim IFRS rezervama, koji se kreće iznad proseka za bankarski sektor u Srbiji, Banka je detaljno obrazložila IFC-u da je trenutni, nepokriveni nivo problematičnih izloženosti u odnosu na kapital ispod definisanog limita. IFC ima u vidu navedena obrazloženja Banke i za sada nije uputio zahtev za prevremeno vraćanje kredita niti obavestio Banku da je u statusu neizvršenja obaveza.

¹ Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih plasmana umanjnih za ukupna rezervisanja po IFRS i osnovnog kapitala.

² Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjnih za ukupna rezervisanja po IFRS i ukupnog regulatornog kapitala. Pod problematičnim izloženostima podrazumeva se ukupna bilansna i vanbilansna izloženost na nivou ekonomskih grupa NPL klijenata uvećana za izloženosti kod kojih su produženi rokovi otplate, a klijenti bili u kašnjenju bar jedan dan pri produženju i uvećana za sredstva stečena naplatom potraživanja.



X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2011.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2012. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	16.223	50,33%	82,42%	19.731	55,45%	81,21%	17.073	49,10%	81,30%
B	10.346	32,09%		9.165	25,76%		11.196	32,20%	
V	1.796	5,57%	5,57%	1.590	4,47%	4,47%	2.017	5,80%	5,80%
G	294	0,91%	12,01%	889	2,50%	14,33%	417	1,20%	12,90%
D	3.577	11,10%		4.209	11,83%		4.068	11,70%	
Ukupno:	32.236	100,00%		35.584	100,00%		34.711	100,00%	

Na dan 31.12.2012. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 81,21% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 14,33%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2012. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

Kvalitet aktive se pogoršao u odnosu na 31.12.2011. godine, potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B smanjeno je za 1,21%, za 1,1% smanjilo se učešće potraživanja klasifikovano u kategoriju V i za 2,32% povećalo se učešće potraživanja klasifikovana u kategoriju G i D.

Na pogoršanje kvaliteta aktive najviše su uticali sledeći faktori:

- pomeranje potraživanja od postojećih dužnika u lošije kategorije, zbog pogoršanja finansijskog stanja po finansijskim izveštajima za 2011. godinu (u prvom kvartalu 2012. godine) i
- pomeranje potraživanja od postojećih dužnika u lošije kategorije, zbog povećanja docnje ili zbog neadekvatnog obezbeđenja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji (u trećem i četvrtom kvartalu).

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12.2012.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	3.845.279	4.588.397	4.311.113
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	248.818	238.216	364.446
Ukupno:	4.094.097	4.826.613	4.675.559



Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12.2012.
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	1.981.348	2.555.107	2.751.814
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	83.111	80.927	124.889
Ukupno:	2.064.459	2.636.034	2.876.703

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12.2012.
Potrebna rezerva	2.054.380	2.308.903	2.589.422

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 31.12.2012. godine potrebna rezerva iznosi 2.308.903 hiljade RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2011. potrebna rezerva se povećala za 254.523 hiljada RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti pokazatelja likvidnosti u 2012. godini

31. decembar	2,18
Prosečna vrednost	2,01
Maksimalna vrednost	2,54
Minimalna vrednost	1,43

U toku 2012. godine likvidnost, merena Pokazateljem likvidnosti bila je u kategoriji niskog rizika.



Dodatna racija likvidnosti u 2012. godini

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	26,22%	46,85%	28,99%
Racio neto kr.prema uk.dep.	77,45%	141,13%	133,74%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	59,02%	100%	99,83%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	78,37%	89,57%	83,66%
Racio otvorene devizne pozicije	1,80%	13,38%	6,29%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka tokom 2012. godine imala visok nivo likvidnosti. U oktobru 2012. godine primljena su u depozit na jedan dan sredstva po osnovu dokapitalizacije Komercijalne Banke u iznosu od 11,5 milijardi RSD. Maksimalna vrednost Racija likvidne aktive odnosno minimalne vrednosti Racija neto kredita prema ukupnim depozitima i Racija depozita klijenata prema ukupnim depozitima posledica su ovog priliva.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2012. godini

31. decembar	6,40%
Prosečna vrednost	5,33%
Maksimalna vrednost	11,44%
Minimalna vrednost	1,57%

U 2012. godini, devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se konstantno kretao u kategoriji niskog rizika, sa prosečnom vrednošću od 5,33%.

Operativni rizik

Zaključno sa 31.12.2012. godine prijavljeno je 78 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 1.120 koji se najvećim delom odnosi na štete na fiksnoj imovini.

01.01.2012 – 31.12.2012.	
Broj događaja	78
Bruto gubitak u EUR	21.860
Neto gubitak u EUR	1.120



Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2012. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	240.813	5,52%
Velike izloženosti	3.647.467	83,62%

Zbir svih velikih izloženosti Banke je na dan 31.12.2012. godine bila u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 31.12.2012. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala).

Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2012. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	16.247	814.745	830.992
Učešće u kapitalu	0,37%	18,68%	19,05%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
Slovenija	Nizak
SAD	Nizak



Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju na dan 31.12.2012. godine iznosi 203.767 hiljada RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2011.		31.12.2012.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	8.542	57.026	6.651	19.246
Akcije drugih preduzeća	7.384	17.425	9.894	19.342
Obveznice stare devizne štednje	79.599	64.428	187.222	216.062
Ukupno:	95.525	138.879	203.767	254.650

Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2012. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2012. godine

Broj izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz određene korekcije	Neusklađeno	Realizovane	U toku
16	1	15	/	37	/

U 15 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je „Prihvatljivo uz određene korekcije“ u dogovorenim rokovima, a u jednom izveštaju ocena izvršene kontrole je „Usklađeno“ jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi za sprečavanje pranja novca. U toku 2012. godine prijavljeno je 1.960 transakcija.



Uporedni podaci prijavljenih transakcija Upravi za sprečavanje pranja novca u 2011. i 2012. godini

Gotovinske transakcije u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti			Sumnjive transakcije		
2011.	2012.	% povećanja/smanjenja	2011.	2012.	% povećanja/smanjenja
1.894	1.960	3,37%	53	6	88,68%

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca je prijavljeno 6 sumnjivih transakcija.

Praćenje zakonskih propisa

Zaposleni u Službi pratili su novine i izmene zakonskih propisa i obavestavali nadležno rukovodstvo o obavezi usklađivanja procedura i uputstava i kontrolisali implementaciju zakonskih propisa u dokumentaciju sistema menadžmenta kvalitetom. Analizom Obaveštenja koja su prosleđena nadležnim rukovodiocima može se zaključiti da su u 2012. godini prosleđena obaveštenja o izmenama i dopunama u 69 zakonskih propisa. U cilju poboljšanja i unapređenja procedura za rad Služba je iskontrolisala 15 dokumenta sistema menadžmenta kvalitetom radi davanja salasnosti na usklađenost sa zakonskim propisima i načinom rada.

S obzirom da su procedure i uputstva predmet stalnog praćenja i preispitivanja kako od strane službi koje su ih sačinile tako i od organizacionih delova koji rade kontrole, može se zaključiti da je rizik usklađenosti internih akata Banke sa propisima nizak i da je pod stalnim nadzorom.



Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2011. i 31.12.2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2011.	31.12.2012.	% promene
Bruto iznos NPL	3.166.644	4.305.117	35,95%

Bruto iznos NPL je sa 31.12.2012. godine povećan u odnosu na 31.12.2011. godine za 1.138.473 hiljade RSD. Na povećanje problematičnih plasmana u 2012. godini najviše su uticala sledeća tri dužnika: „Valletta“ d.o.o. Kotraža u iznosu od 222.817 hiljada RSD, „Inter-Kop“ d.o.o. Šabac u iznosu od 434.818 hiljada RSD i „Jugoagent group“ a.d. Beograd u iznosu od 304.800 hiljada RSD.

U toku 2012. godine ukupno je naplaćeno 553.853 hiljade RSD problematičnih potraživanja, i to 69.772 hiljade RSD od klijenata stanovništva i 484.081 hiljadu RSD od klijenata privrede. U toku 2012. godine Banka nije naplaćivala potraživanja sticanjem imovine od dužnika.

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2012. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2011.	31.12.2012.	
Investicione nekretnine		138.148	124.929	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	41.237	37.740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	96.911	87.189	Stambeni prostor je izdat u zakup. U toku je postupak prenosa vlasništva stambenog prostora na Banku.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12.2012.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	14,97%	17,56%	16,80%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	6,69%	8,82%	7,70%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.



U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz:

- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans), uz cilj da se održava na nivou višem od 140%;
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke (tzv. Loan loss reserve), uz cilj da se održava na nivou višem od 130% i
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan za 31.12.2012.
Ukupna obračunata rezerva za procenjene gubitke/NPL	129%	112%	140%
Obračunata rezerva za procenjene gubitke po bilansnim plasmanima/NPL	121%	107%	130%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita/NPL	61%	58%	55%

Na dan 31.12.2012. godine Banka nije ostvarila ciljane pokazatelje pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans) i obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke i ovi pokazatelji su se smanjili u odnosu na 31.12.2011. godine.

Na smanjenje pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke uticala je izmena zakonske regulative u vezi klasifikacije što je uzrokovalo manji rast obračunate rezerve za procenjene gubitke u 2012. godini u odnosu na rast problematičnih kredita u istom periodu. U toku 2012. godine, obračunata rezerva za procenjene gubitke povećala se za 732.516 hiljada RSD, a NPL za 1.138.473 hiljade RSD.

Banka je ispunila Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, zbog korišćenja konzervativnog pristupa prilikom procene i obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja i zbog suspenzije kamate.

Za bruto problematične kredite u iznosu od 4.305.117 hiljada RSD, ukupan iznos rezervi formiran jednim delom na teret rashoda Banke putem ispravke vrednosti i rezervisanja, a drugim delom na teret kapitala Banke po osnovu potrebne rezerve za procenjene gubitke, prema podacima sa stanjem na dan 31.12.2012. godine iznosi 3.956.274 hiljade RSD i predstavlja pokriće od 91,90% ukupnih problematičnih plasmana.

Na osnovu prethodno navedenog može se zaključiti da je dostignuti nivo rezervi za procenjene gubitke na adekvatnom nivou koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u 2012. godini je 100.404 hiljade RSD, odnosno 0,41% bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.



Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/smanjenje
	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	
Visok – Lista isključenja	1	1	7.452	5.728	-1.724
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	5	93.863	299.792	205.929
Visok	212	233	6.466.204	6.448.227	-17.977
Srednji	822	904	8.008.237	9.193.479	1.185.242
Nizak	1.799	2007	13.613.538	14.770.090	1.156.552
Ukupno:	2.839	3.150	28.189.294	30.717.316	2.528.022

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2011. godine za 1.724 hiljada RSD i iznosi svega 5.728 hiljade RSD.

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na toj Listi.

U odnosu na 31.12.2011. došlo je do smanjenja plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju visok rizik (17.977 hiljada RSD), povećanja plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju Visok - kategorija A (205.929 hiljada RSD), povećanja plasmana u delatnosti svrstane u srednji rizik (1.185.242 hiljade RSD) i povećanja plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju nizak rizik (1.156.552 hiljade RSD).



XI LJUDSKI RESURSI

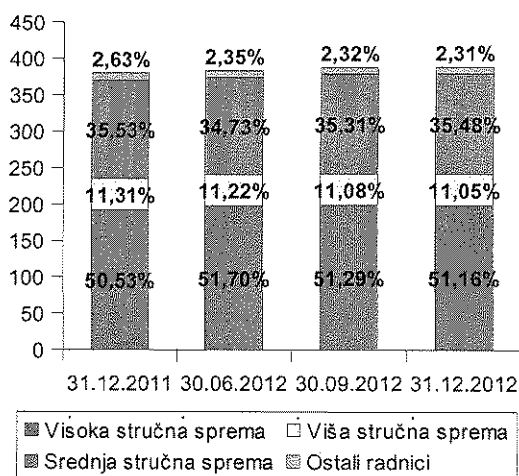
Na dan 31.12.2012. godine u Banci je radilo 389 zaposlenih, što je povećanje od 2,37% u odnosu na kraj prethodne godine.

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, dat je u sledećoj tabeli:

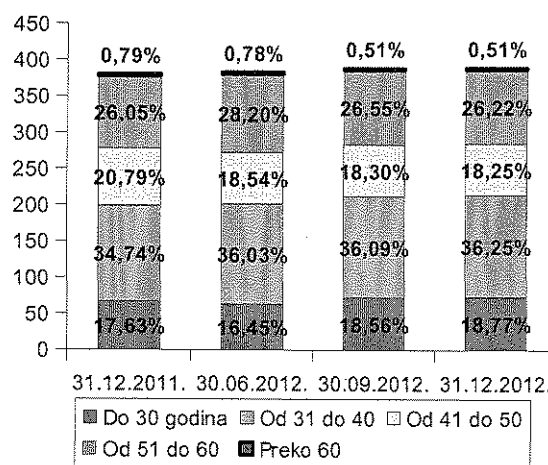
Broj zaposlenih	31.12.2011.	31.12.2012.	Plan 31.12.2012.
Centrala	162	160	166
Filijale i ekspoziture	218	229	234
Ukupno:	380	389	400

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2012. godine u odnosu na 31.12.2011. godine.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih



Starosna struktura zaposlenih



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 51,16% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 55,02%, što je takođe u okvirima planiranog. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u 2012. godini iznose 455.094 hiljade RSD što predstavlja 98,72% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu.

Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2012. godini iznose 3.541 hiljadu RSD, što predstavlja 66,81% od planiranog budžeta.



XII INVESTICIONI PLAN

U 2012. godini došlo je do povećanja vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja od 65.139 hiljada RSD.

Promene su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2012. godinu
Stanje - 01.01.2012. godine	564.364	142.131	138.355	24.466	869.316	869.316
Povećanja:	16.343	42.677	-	6.119	65.139	194.536
- IT	-	22.732	-	6.119	28.851	46.033
- Bezbednost	-	4.833	-	-	4.833	11.591
- Ostalo	16.343	15.112	-	-	31.455	17.350
Smanjenja:	(17.611)	(61.703)	(9.813)	(6.179)	(95.306)	(84.000)
Amortizacija	(17.611)	(60.361)	(3.529)	(6.179)	(87.680)	(84.000)
Prodaja	-	(1.342)	-	-	(1.342)	-
Rashodovanje	-	-	(6.284)	-	(6.284)	-
Realizovano 01.01.- 31.12.2012. godine	563.096	123.105	128.542	24.406	839.149	979.852

Početkom novembra 2012. godine izvršeno je uknjižavanje poslovno – magacinskog prostora površine 489 m² stečenog naplatom potraživanja od dužnika. Na ovaj način povećana je vrednost građevinskih objekata Banke u iznosu od 12.289 hiljada RSD.

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na zamenu kompletnog Storage sistema novim i njegovu ponovnu instalaciju. Kako bi se u potpunosti implementirala usluga Call centra, izvršena je i nabavka novih telefona i softvera za postojeće. Što se bezbednosti tiče, izvršena je nabavka novih kamera, uređaja za neprekidno napajanje kao i SMART kartica za pristup mreži i uređaja za kontrolu pristupa, sve kao deo uvođenja sistema za bezbedno korišćenje računarske mreže Banke (Security & Identity Management).

U skladu sa svojim Računovodstvenim politikama, Banka svake tri godine vrši procenu građevinskih objekata i investicionih nekretnina koje ima u vlasništvu. Na osnovu izveštaja ovlašćenog procenitelja, Banka je izvršila usklađivanje knjigovodstve i procenjene tržišne vrednosti (fer vrednosti) objekata. Knjigovodstvena vrednost građevinskih objekata je odgovarala fer vrednosti iz izveštaja procenitelja, dok je kod investicionih nekretnina izvršena revalorizacija koja je za posledicu imala knjiženja na teret rashoda Banke u iznosu od 9.697 hiljada RSD i povećanja revalorizacionih rezervi u iznosu od 3.413 hiljada RSD.



XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2012. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 48.011 hiljada RSD, što predstavlja 73,81% ukupno planiranog marketing budžeta za 2012. godinu. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi sponzorstva i donatorstva učestvuju sa 69,86%, troškovi reklame i propagande sa 29,03%, dok je udeo troškova koji se odnose na prigodne poklone 1,11%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Od 01.01. do 31.12.2012.	Plan za 31.12.2012.	% od plana
ZAJEDNIČKI TROŠKOVI	4.628	5.300	87,32%
Nabavka reklamnog materijala	3.806	4.000	95,15%
Obeležavanje Dana Banke	673	1.000	67,30%
Brendiranje filijala	149	300	49,67%
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	9.311	20.200	46,09%
Centrala	9.050	19.570	46,24%
Filijale	261	630	41,43%
TROŠKOVI SPONZORSTVA I DONATORSTVA	33.539	39.000	86,00%
Centrala	32.704	36.200	90,34%
Filijale	835	2.800	29,82%
PRIGODNI POKLONI	533	550	96,91%
Prigodni pokloni	533	550	96,91%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	48.011	65.050	73,81%

U 2012. godini najviše sredstava je uloženo u promovisanje dinarskih gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje, u ukupnom iznosu od 2.126 hiljada RSD. Za promociju kredita za uštedu energije iskorišćeno je 1.365 hiljada RSD i to za Hit energy kredite za pravna lica 557 hiljada RSD, za subvencionisane kredite za uštedu energije 65 hiljada RSD i za kredite za uštedu energije za fizička lica 743 hiljade RSD. Za promociju specijalne letnje ponude dinarskih kredita namenjenih privredi izdvojena je 421 hiljada RSD.

Krajem juna 2012. godine, Banka je unapredila svoju dosadašnju uslugu pružanja informacija, uvođenjem Call centra namenjenog fizičkim i pravnim licima.

Banka je u septembru učestvovala na dva sajma – Sajmu automobila u Preljini i Sajmu pakovanja „PackTech“ u Beogradu.

Od 31.10. do 30.11.2012. godine, trajala je kampanja štednje i za nju je potrošeno 293 hiljade RSD. U toku kampanje, broj ukupnih deviznih partija povećan je za 10%, a oročeni depoziti su porasli za EUR 5,3 miliona.

U decembru 2012. godine, u saradnji sa Evropskim investicionim fondom (EIF) realizovana je kampanja za promociju BusinessUp kredita koja je obuhvatila izradu štampanog promotivnog i reklamnog materijala, izradu sajta sa savetima za preduzetnike i mala preduzeća, prezentaciju kreditne linije u Kreditnom centru za MSP za potencijalne i trenutne klijente Banke, kao i promociju putem štampanih medija i internet portala blic.rs i b92.net.

Ove godine, Banka je bila generalni sponzor pozorišnog mjuzikla „Glavo luda“ Pozorišta na Terazijama. Premijera i prva repriza mjuzikla održani su u Čačku za Dan banke.



XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u 2012. godini održavala, razvijala i poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2012. godinu, kako za filijale tako i za pojedine organizacione delove u Banci.

U skladu sa Rasporedom internih provera u prva tri meseca 2012. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom internih provera nije bilo većih neusaglašenosti, a o uočenim zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U martu je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procédurum. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS Beograd (Societe Generale de Surveillance) d.o.o. Beograd, sprovedena je 15.03.2012. godine u organizacionim delovima Banke koji su bili predmet provere. Tokom provere, (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšavanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti, pa je predložio da Čačanska banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

U maju i junu 2012. godine Služba sistema kvaliteta održala je za zaposlene u svim organizacionim delovima Banke obuku za kvalitet vezanu za opšte teme - zahteve standarda ISO 9001. Krajem jula održana je obuka za rukovodstvo Banke na temu: Analiza i izbor samoocenjivanja a koja je obuhvatala: Razvoj sistema menadžmenta kvalitetom, Procesni pristup sistema menadžmenta kvalitetom, Modeli samoocenjivanja i Uporedna analiza modela samoocenjivanja. U septembru i oktobru 2012. godine rukovodioci organizacionih delova Banke održali su stručnu obuku za svoje zaposlene iz oblasti sistema menadžmenta kvalitetom.

U 2012. godini obavljene su obuke za 32 nova zaposlena, urađeno je 10 novih dokumenata sistema menadžmenta kvalitetom i realizovana su 192 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se odnosile na usaglašavanje dokumentacije sistema menadžmenta kvalitetom sa tehnologijom rada i zakonskim propisima.



XV IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2012. GODINI

Upravni odbor Čačanske banke 2012. godini održao je 9 sednica.

I Sednica Upravnog odbora održana je 30.01.2012. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.12.2011. godine do 15.01.2012. godine;
3. Donošenje odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvora sredstava Čačanske banke a.d. sa stanjem na dan 31.12.2011. godine;
4. Informacija o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija;
5. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07. do 31.12.2011. godine, sa osvrtom na realizaciju operativnog godišnjeg plana za 2011. godinu;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12. – 31.12.2011. godine;
7. Izveštaj o zaključenim polisama osiguranja Čačanske banke na dan 31.12.2011. godine;
8. Informacija o zaključenom ugovoru sa Evropskim investicnim fondom (EIF);
9. Preispitivanje utvrđenih procedura za kreditiranje;
10. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Računovodstvenih politika;
11. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Pravilnika o računovodstvu;
12. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
13. Upoznavanje sa službenom beleškom Narodne banke Srbije u vezi datih primedbi Čačanske banke na Zapisnik od 25.11.2011. godine;
14. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.12.2011. godine do 15.01.2012. godine;
15. Upoznavanje sa dostavljenom izjavom iz člana 78. Zakona o bankama;
16. Razno.

II Sednica Upravnog odbora održana je 28.02.2012. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o odobravanju Finansijskih izveštaja Banke sa Izveštajem o poslovanju za 2011. godinu;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.01.2012. godine do 15.02.2012. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.01– 31.01.2012. godine;
5. Donošenje odluke o odobravanju Godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke za 2011. godinu;
6. Usvajanje predloga Odluke o reizboru člana Upravnog odbora;
7. Godišnji Izveštaj o izvršnim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2011. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i Planom upravljanja rizicima;
8. Dopuna Informacije o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija sa sednice Upravnog odbora od 30.01.2012. godine;
9. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnih poslova sa licima povezanim sa Bankom;
10. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.01.2012. do 15.02.2012. godine;
11. Razno.



III Sednica Upravnog odbora održana je 17.04.2012. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01. – 29.02.2012. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.02.2012. godine do 31.03.2012. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2012. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Kodeksa korporativnog upravljanja;
6. Preispitivanje Odluka o datim saglasnostima za izloženost Banke preko 10% kapitala;
7. Izveštaj spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2011. godinu;
8. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd;
9. Upoznavanje sa pismenom opomenom Narodne banke Srbije G.br.1580 od 09.03.2012. godine i preduzetim aktivnostima za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti;
10. Upoznavanje sa pismom Narodne banke Srbije VII-1045/1/12/MB od 28.03.2012. godine;
11. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
12. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.02.2012. do 31.03.2012. godine;
13. Donošenje Odluke o zakazivanju XXX redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
14. Donošenje Odluke o danu utvrđivanja akcionara za učestvovanje na XXX redovnoj sednici Skupštine;
15. Razno.

IV Sednica Upravnog odbora održana je 07.06.2012. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01. – 31.03.2012. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2012. godine do 15.05.2011. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.04 – 31.05.2012. godine;
5. Izveštaj Odbora za strateško planiranje;
6. Izveštaj o ostvarenim rezultatima u skladu sa Strategijom naplate problematičnih potraživanja;
7. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da odlučuje o pojedinim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.04.2012. do 15.05.2012. godine;
9. Upoznavanje sa dostavljenim izjavama u vezi člana 78. Zakona o bankama;
10. Razno.



V Sednica Upravnog odbora održana je 05.07.2012. godine u Vrnjačkoj Banji, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 31.05.2012. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.05 - 15.06.2012. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.06 – 30.06.2012. godine;
5. Izveštaj o poslovanju Kreditnog centra za mala i srednja preduzeća u Beogradu u periodu 01.01 – 30.06.2012. godine;
6. Izveštaj Odbora za strateško planiranje;
7. Informacija o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija;
8. Donošenje Odluke o usvajanju Pravila i procedura poslovanja Službe za trgovinu hartijama od vrednosti Čačanske banke a.d. Čačak, Ovlašćene Banke;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.05 - 15.06.2012. godine;
10. Razno.

VI Sednica Upravnog odbora održana je 28.08.2012. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01 – 30.06.2012. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.06 - 15.08.2012. godine;
4. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01. - 30.06.2012. godine;
5. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.07 – 31.07.2012. godine;
6. Izveštaj o izvršenim uslugama procene IT kontrola, zrelosti informacionog sistema Banke i „Ethical hacking“;
7. Donošenje Odluke o zaključenju Ugovora o kreditu sa Nemačkom razvojnom bankom (KfW);
8. Razmatranje Informacije uz predlog Odluke za zaključenje Protokola o uređenju dužničko-poverilačkih odnosa i za uslovni otpis potraživanja od privrednog društva GrafoCard d.o.o. Beograd;
9. Izveštaj Odbora za strateško planiranje;
10. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.06 - 15.08.2012. godine;
11. Razno.

VII Sednica Upravnog odbora održana je 21.09.2012. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 31.08.2012. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.08 - 10.09.2012. godine;
4. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licima povezanim sa Bankom;
5. Donošenje Odluke o imenovanju Komisije za nabavku i otuđenje osnovnih sredstava;



6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.08 – 31.08.2012. godine;
7. Donošenje Odluke o usvajanju Strateškog plana Čačanske banke za period 2012 – 2015. godina;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlaštenju Upravnog odbora u periodu od 16.08 - 10.09.2012. godine;
9. Razno.

VIII Sednica Upravnog odbora održana je 01.11.2012. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01 – 30.09.2012. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 11.09 - 20.10.2012. godine;
4. Donošenje Odluke o zaključenju Ugovora o kreditu sa Holandskom razvojnom bankom (FMO);
5. Usvajanje smernica politike kreditiranja;
6. Donošenje Odluke o usvajanju računovodstvenih politika;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.09 – 31.10.2012. godine;
8. Razmatranje Izveštaja o preduzetim merama po navodima iz Pisma rukovodstvu spoljnog revizora Deloitte u vezi sa izvršenom revizijom finansijskih izveštaja Banke za 2011. godinu;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlaštenju Upravnog odbora u periodu od 11.09 - 15.10.2012. godine;
10. Razno.

IX Sednica Upravnog odbora održana je 17.12.2012. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 30.11.2012. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 21.10 - 30.11.2012. godine;
4. Donošenje Odluke o zaključenju aneksa ugovora sa Evropskim fondom za jugoistočnu Evropu (EFSE);
5. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2013. godinu;
6. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% kapitala;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licima povezanim sa Bankom;
8. Informacija o 20 najvećih problematičnih kreditnih izloženosti Banke;
9. Donošenje odluke o usvajanju Strategije o upravljanju rizicima;
10. Donošenje odluke o usvajanju Strategije i plana upravljanja kapitalom;
11. Donošenje odluke o usvajanju Politike upravljanja kreditnim rizikom;
12. Donošenje odluke o usvajanju Politike upravljanja kamatnim rizikom;
13. Donošenje odluke o usvajanju Politike upravljanja operativnim rizikom;
14. Donošenje odluke o usvajanju Politike upravljanja rizikom zemlje;
15. Donošenje odluke o usvajanju Politike upravljanja tržišnim rizicima;
16. Donošenje odluke o usvajanju Politike upravljanja reputacionim rizikom;
17. Donošenje odluke o usvajanju Politike upravljanja strateškim rizikom;
18. Donošenje Odluke o preispitivanju strategija i politika upravljanja rizicima;



19. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2013. godinu;
20. Donošenje Odluke o usvajanju operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2013. godinu;
21. Informacija o zaključku NBS G. br.9153 od 13.11.2012. godine kojim se obustavlja postupak kontrole Čačanske banke po upućenoj Pismenoj opomeni G.br.1580 od 09.03.2012. godine;
22. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.11 – 30.11.2012. godine;
23. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.10 - 30.11.2012. godine;
24. Razno.

Služba plana i analize

Jelena Tlačinac, dipl. oec. sr.





PREDMET: Izjava lica odgovornog za sastavljanje finasijskih izveštaja za 2012. godinu

Lice odgovorno za sastavljanje finasijskih izveštaja za Čačansku banku a.d. Čačak, Petar Pantović iz Čačka, jmbg: 1512957783729, zaposlen u Čačanskoj banci a.d. Čačak, na mestu direktora Sektora za računovodstvo i planiranje, ovim putem izjavljuje da su prema njegovom najboljem saznanju finasijski izveštaji Čačanske banke a.d. Čačak, koji obuhvataju: Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Izveštaj o tokovima gotovine i Statistički aneks; na dan i za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2012. godine, sastavljeni po svim materijalno značajnim pitanjima, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finasijsko izveštavanje banaka.

Čačak, 28.02.2013. godine

Petar Pantović,
Direktor Sektora za računovodstvo
i planiranje



Napomena uz godišnje finansijske izveštaje za 2012. godinu

Odluku o usvajanju godišnjih izveštaja Banke za 2012. godinu i Odluku o raspodeli dobiti Banke, donosi Skupština Banke na XXXI redovnoj sednici koja će se održati 21. maja 2013. godine u Čačku.

