



Čačanska banka a.d. Čačak

**ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK  
POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O  
POSLOVANJU JAVNOG  
DRUŠTVA**

**Čačak, avgust 2013. godine**

## SADRŽAJ

strana

<b>1. SKRAĆENI BILANS STANJA</b>	
<b>2. SKRAĆENI BILANS USPEHA</b>	
<b>3. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU</b>	
<b>4. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE</b>	
<b>5. NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE IZVEŠTAJE</b>	
<b>6. POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU</b>	
<i>I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA</i>	3
<i>II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA</i>	4
<i>III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA</i>	6
<i>IV BILANS STANJA</i>	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 Primiti krediti	15
2.3 Ostale obaveze	15
2.4 Kapital	16
<i>V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</i>	18
<i>VI BILANS USPEHA</i>	19
1. Prihodi	20
2. Rashodi	21
<i>VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</i>	22
<i>VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM</i>	23
<i>IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</i>	24
<i>X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</i>	26
<i>XI LJUDSKI RESURSI</i>	35
<i>XII INVESTICIONI PLAN</i>	36
<i>XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</i>	37
<i>XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</i>	38
<b>- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE</b>	
<b>- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA</b>	
<b>- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA</b>	
<b>7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA</b>	

Na osnovu člana 52. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ br. 31/2011) i odredbi Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja („Sl. glasnik RS“ br. 14/2012), **ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK** iz **ČAČKA**, **MB: 07601093**, šifra delatnosti: **06419- ostalo monetarno posredovanje objavljuje sledeći:**

## POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine:

<b>POSLOVNO IME:</b>	<b>ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK</b>
<b>MATIČNI BROJ:</b>	<b>07601093</b>
<b>POŠTANSKI BROJ I MESTO:</b>	<b>32000 ČAČAK</b>
<b>ULICA I BROJ:</b>	<b>PIVARSKA 1</b>
<b>ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE:</b>	<b><a href="mailto:office@cacanskabanka.co.rs">office@cacanskabanka.co.rs</a></b>
<b>INTERNET ADRESA:</b>	<b><a href="http://www.cacanskabanka.co.rs">www.cacanskabanka.co.rs</a></b>

Период извештавања:

од

01.01.

до

30.06.2013

**Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б**

Пословно име: **Чачанска банка а.д. Чачак**

Матични број (МБ): **07601093**

Поштански број и место: **32000**

**Чачак**

Улица и број: **Пиварска 1**

Адреса е-поште: **office@cacanskabanka.co.rs**

Интернет адреса: **www.cacanskabanka.co.rs**

Усвојен (да/не): **не**

Ревидиран (да/не): **не**

Особа за контакт: **Петар Пантовић**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **032/302148**

Факс: **032/225048**

Адреса е-поште: **petar.pantovic@cacanskabanka.co.rs**

Презиме и име: **Драган Јовановић, дипл. Правник, председник ИО Банке**

(особа овлашћена за заступање)

## БИЛАНС СТАЊА

на дан **30.06.2013.**

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и готовински еквиваленти	001	2.723.743	3.005.508
Опозиви депозити и кредити	002	6.771.448	4.630.454
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	140.431	153.935
Дати кредити и депозити	004	22.050.599	22.593.427
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	768.257	1.156.808
Удели (учешћа)	006	21.046	18.288
Остали пласмани	007	461.299	130.765
Нематеријална улагања	008	28.233	24.405
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	796.933	814.745
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	0	0
Одложена пореска средства	011	19.644	19.644
Остала средства	012	357.004	284.028
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
<b>УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)</b>	<b>014</b>	<b>34.138.637</b>	<b>32.832.007</b>
<b>ПАСИВА</b>			
Трансакциони депозити	101	3.762.100	3.594.744
Остали депозити	102	13.506.912	13.084.632
Примљени кредити	103	9.363.703	8.405.382
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	18.635	16.301
Резервисања	106	111.539	124.644
Обавезе за порезе	107	2.061	1.921
Обавезе из добитка	108	0	0
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	0	0
Остале обавезе	111	2.281.706	2.526.739
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>	<b>112</b>	<b>29.046.656</b>	<b>27.754.363</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Капитал	113	3.048.483	3.048.483
Резерве из добити	114	1.710.785	1.660.893
Ревалоризационе резерве	115	315.171	318.376
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	0	0
Добитак	117	17.542	49.892
Губитак до нивоа капитала	118	0	0
<b>УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)</b>	<b>119</b>	<b>5.091.981</b>	<b>5.077.644</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>	<b>120</b>	<b>34.138.637</b>	<b>32.832.007</b>
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)</b>			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	292.720	279.697
Преузете будуће обавезе	123	5.791.446	5.958.110
Примљена јемства за обавезе	124	0	0
Деривати	125	1.371.277	1.646.400
Друге ванбилансне позиције	126	4.908.317	4.874.576



*[Handwritten signature]*

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01. до 30.06.2013.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>			
Приходи од камата	201	955.039	1.095.834
Расходи од камата	202	435.138	507.939
<b>Добитак по основу камата (201-202)</b>	<b>203</b>	<b>519.901</b>	<b>587.895</b>
<b>Губитак по основу камата (202-201)</b>	<b>204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Приходи од накнада и провизија	205	311.485	266.502
Расходи накнада и провизија	206	34.668	29.069
<b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>	<b>207</b>	<b>276.817</b>	<b>237.433</b>
<b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	67	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	35.989
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0
Нето приходи од курсних разлика	219	0	0
Нето расходи од курсних разлика	220	89.248	1.544.708
Приходи од дивиденди и учешћа	221	2.975	439
Остали пословни приходи	222	2.571	1.671
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	238.538	275.751
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	238.815	230.387
Трошкови амортизације	226	46.165	42.860
Оперативни и остали пословни расходи	227	243.186	244.338
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	713.175	1.889.064
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	645.237	247.095
<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)</b>	<b>230</b>	<b>14.337</b>	<b>75.374</b>
<b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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)</b>	<b>231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233	0	0
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)</b>	<b>234</b>	<b>14.337</b>	<b>75.374</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)</b>	<b>235</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Порез на добит	236	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	0	0
<b>ДОБИТАК (234-235-236+237-238)</b>	<b>239</b>	<b>14.337</b>	<b>75.374</b>
<b>ГУБИТАК (235-234+236+238-237)</b>	<b>240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	157	414
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	0	0
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	0	0



ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2013. до 30.06.2013.

у хиљадама динара

Показатељ	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<b>I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)</b>			
1. Приливи од камата	301	1.233.767	1.307.896
2. Приливи од накнада	302	876.694	994.644
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	303	355.630	311.783
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	304	1.298	1.462
5. Приливи од камата	305	145	7
<b>II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)</b>			
6. Одливи по основу камата	306	866.529	938.908
7. Одливи по основу накнада	307	387.676	474.921
8. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	308	39.914	26.358
9. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	309	202.039	195.146
10. Одливи по основу других трошкова пословања	310	47.719	47.984
11. Одливи по основу других трошкова пословања	311	189.181	194.499
<b>III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)</b>			
	312	367.238	368.988
<b>IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (308 минус 301)</b>			
	313	0	0
<b>V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)</b>			
12. Смањење кредита и пласмана банкама и компанима	315	0	0
13. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316	615.158	241.601
14. Повећање депозита од банкова и компанима	317	869.933	373.837
<b>VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 318 до 321)</b>			
15. Повећање кредита и пласмана банкама и компанима	318	1.968.577	451.567
16. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	319	1.968.577	451.567
17. Смањење депозита од банкова и компанима	320	0	0
18. Смањење депозита од банкова и компанима	321	0	0
<b>VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)</b>			
	322	0	532.859
<b>VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)</b>			
	323	116.248	0
19. Плаћени порез на добит	324	3.539	5.453
20. Исплаћене дивиденде	325	0	0
<b>IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 плус 324 минус 325)</b>			
	326	0	527.406
<b>X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)</b>			
	327	119.787	0
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
<b>I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)</b>			
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	5.799	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих имовина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
<b>II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)</b>			
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	334	70.670	17.477
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	335	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	336	0	0
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретности	337	42.328	17.477
10. Остали одливи из активности инвестирања	338	0	0
11. Остали одливи из активности инвестирања	339	28.341	0
<b>III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)</b>			
	340	0	0
<b>IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)</b>			
	341	64.871	17.477
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
<b>I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)</b>			
1. Приливи по основу увећања капитала	342	573.425	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	343	0	0
3. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
4. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	573.425	0
5. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
6. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
7. Остали приливи из активности финансирања	348	0	0
<b>II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)</b>			
8. Одливи по основу откупа сопствених акција	349	659.631	549.684
9. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	350	0	0
10. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	446.762	0
11. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	0	125.210
12. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	212.889	424.474
13. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
<b>III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)</b>			
	355	0	0
<b>IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)</b>			
	356	86.206	549.684
<b>Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)</b>			
	367	3.298.082	1.923.334
<b>Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)</b>			
	368	3.588.946	1.963.089
<b>Е. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)</b>			
	369	0	0
<b>Ж. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)</b>			
	360	270.864	39.755
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)</b>			
	361	3.005.508	1.643.736
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>			
	362	50.480	99.724
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>			
	363	61.381	22.335
<b>И. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)</b>			
	364	2.837.743	1.681.370





**ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK**

**5. NAPOMENE UZ FINÁNSIJSKE IZVEŠTAJE**

30. jun 2013. godine

Čačak, avgust 2013. 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 30. juna 2013. 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, Arandjelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture). Banka je u 2013. godine zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspozituru u Mrčajevcima.

Na dan 30 juna 2013. godine Banka je imala 385 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2012. godine 389 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

# 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2013. 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 bilansu 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".

Dobiti 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, umanjeni za amortizaciju prvih 6 (šest) meseci tekuće godine.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti kao i za amortizaciju za prvo polugodište 2013. godine.

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 prvog polugodišta 2013. godine, primenjujane 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 30. juna 2013. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti, kao i za amortizaciju za prvih 6 (šest) meseci tekuće godine. 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 glavnice, 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, 123/2012 i 43/2013). 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: docnije 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. Direktna 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 ugovorenim 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, i
- 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 odnosi 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 dobitci 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 unovčivo 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 penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. jun 2013. 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 prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	5.428	7.403
- preduzećima	542.502	575.918
- preduzetnicima	76.684	65.289
- javnom sektoru	404	0
- stanovništvu	195.621	-169.506
- drugim komitentima	322	934
	<u>820.961</u>	<u>819.050</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	46.293	56.877
- preduzetnicima	2.161	3.723
	<u>48.454</u>	<u>60.600</u>
Na depozite bankama:		
- u dinarima	38.774	15.803
- u stranoj valuti	1.926	7.549
	<u>40.700</u>	<u>23.352</u>
- Na hartije od vrednosti u dinarima	43.767	192.010
- Na ostale plasmane u dinarima	1.157	822
	<u>44.924</u>	<u>192.832</u>
UKUPNO:	<u>955.039</u>	<u>1.095.834</u>

##### b) Rashodi po osnovu kamata

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Na kredite u dinarima		
- od banaka	0	85
Na kredite u stranoj valuti		
- od banaka	137.561	200.578
Na depozite u dinarima		
- od banaka	48.703	65.839
- od javnih preduzeća	13.389	13.664
- od preduzeća	23.918	44.572
- od preduzetnika	942	847
- od javnog sektora	0	0,00
- od stanovništva	12.576	7.743
- od ostalih komitenata	7.825	8.242
	<u>107.353</u>	<u>140.907</u>
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	37.773	34.625
- od preduzeća	40.557	30.747
- od preduzetnika	21	334
- od stanovništva	106.475	97.466
- od stranih lica	5.373	2.760
- od ostalih komitenata	25	437
	<u>190.224</u>	<u>166.369</u>
UKUPNO:	<u>435.138</u>	<u>507.939</u>

## 5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

### a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od finansijskih institucija	48.674	5.913
- od preduzeća	169.242	182.966
- od stanovništva	86.566	71.141
- od ostalih komitenata	2.053	1.887
	<u>306.535</u>	<u>261.907</u>
U stranoj valuti	4.950	4.595
UKUPNO	<u>311.485</u>	<u>266.502</u>

### b) Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	29.965	24.837
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	4.703	4.232
UKUPNO	<u>34.668</u>	<u>29.069</u>

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

### a) knjiženja (na teret)/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	(646.670)	(561.401)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(4.794)	(15.651)
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	0	0
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	0	0
Rashodi po osnovu suspendovane kamate	(7.858)	(12.878)
<b>Ukupno rashodi</b>	<u>(659.322)</u>	<u>(589.930)</u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	363.701	289.161
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	17.900	7.639
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	0	0
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	0	0
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	39.183	17.379
<b>Ukupno prihodi</b>	<u>420.784</u>	<u>314.179</u>
<b>Neto (rashodi)/prihodi</b>	<u>(238.538)</u>	<u>(275.751)</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
<b>Ispravke vrednosti</b>						
Stanje na početku godine	21.746	2.329.505	21.279	159.769	22.805	2.555.104
Indirektni otpisi plasmana (napomena 6.)	10.015	595.487	34	35.273	5.861	646.670
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 6.)	(9.383)	(339.666)	(31)	(12.911)	(1.710)	(363.701)
Kursne razlike	0	3.383	0	0	34	3.417
Indeksiranje ispravki vrednosti val. Klauz.	0	2.822	0	0	0	2.822
Otpis	(1)	(3.430)	0	0	-(349)	(3.780)
Suspenzija kamate	(6.405)	0	0	0	0	(6.405)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>15.972</b>	<b>2.588.101</b>	<b>21.282</b>	<b>182.131</b>	<b>26.641</b>	<b>2.834.127</b>

**7. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Troškovi zarada i naknada zarada	165.561	160.773
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	24.042	24.873
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	41.877	39.038
Ostali lični rashodi	7.335	5.703
Ukupno:	238.815	230.387

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 8.681 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 2.946 hiljada dinara.

**8. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI**

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	24.878	28.160
- Troškovi proizvodnih usluga	69.829	75.897
- Nematerijalni troškovi	97.354	91.715
- Troškovi poreza	7.005	6.321
- Troškovi doprinosa	41.643	40.882
- Ostali troškovi	1.968	1.288
	242.677	244.263
Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	446	0
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	0	0
- Ostali rashodi	43	75
	489	75
Ukupno:	243.166	244.338

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 31.918 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 29.987 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 21.444 hiljada dinara.

## 9. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2013.	
	2013.	30. juna 2012.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	669.110	1.793.089
- derivata	775	0
- hartija od vrednosti	13.177	69.070
- obaveza	30.113	6.905
- plemenitih metala	0	0
	<u>713.175</u>	<u>1.869.064</u>
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(591.436)	(175.680)
- osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	0	0
- hartija od vrednosti	(5.103)	(13.739)
- obaveza	(33.600)	(57.676)
- derivata	(15.097)	0
	<u>(645.236)</u>	<u>(247.095)</u>
Ukupno:	<u>67.939</u>	<u>1.621.969</u>

## 11. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2013.	
	2013.	30. juna 2012.
Zlato i ostali plemeniti metali	26.028	32.152
Gotovina u blagajni u dinarima	197.331	273.849
Žiro račun	1.203.430	1.020.199
Devize-efektivan strani novac	485.386	464.726
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	12.568	283.502
- inostranih banaka	799.000	931.080
UKUPNO:	<u>2.723.743</u>	<u>3.005.508</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, 87/2012 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 2013. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2013. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.349.205 hiljada dinara.

Banka je na dan 30. jun 2013. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

## 12. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013.	
	2013.	30. juna 2012.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	4.969.298	4.530.284
Depoziti viškova likvidnih sredstava	0	0
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	1.802.150	100.170
Ukupno:	6.771.448	4.630.454

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, 87/2012 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.

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

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013.	
	2013.	30. juna 2012.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	122.678	135.046
- u stranoj valuti	4.025	3.116
	126.703	138.162
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	22.373	23.221
- u stranoj valuti	0	7
	22.373	23.228
Druga potraživanja	7.327	14.292
	156.403	175.682
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(15.972)	(21.746)
Ukupno:	140.431	153.936



## 14. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	1.116.480	1.203.398
- u dinarima	23.232.224	23.168.383
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	285.429	682.310
- namenski depozit - Centralni registar	4.567	4.549
Ukupno dati krediti i depoziti	24.638.700	25.058.640
Minus ispravke vrednosti (napomena 6)	(2.588.101)	(2.329.505)
Umanjenje za razgraničene naknade	0	(135.709)
Neto dati krediti i depoziti	22.050.599	22.593.426

## 15. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

### a) Hartije od vrednosti

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	6.175	6.651
- Akcije preduzeća kojima se trguje	10.355	9.894
- Obveznice RS	414.655	926.317
	431.185	942.862
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapis trezora u dinarima	311.305	197.531
- Menice preduzeća	45.801	36.446
	357.106	233.977
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(20.034)	(20.031)
Ukupno:	768.257	1.156.808

Na dan 30. jun 2013. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

Obveznice stare devizne štednje nominalne vrednosti EUR 3,9 miliona, odnosno 414.655 hiljada RSD tržišne vrednosti čine 96,17% ovog portfolija.

U okviru pozicije hartije od vrednosti koje se drže do dospeća zapisi Trezora Republike Srbije iznose 311.305 hiljada RSD i čine 92,36% ovog portfolija.

**b) Učešća u kapitalu**

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013 30. juna	
	2012.	2011.
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica	22.294	19.536
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(1.248)	(1.248)
Ukupno:	21.046	18.288

Na dan 30 jun 2013. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 18.945 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 Za prvo polugodište 2013 30. juna	
	2013.	2012.
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po grancijama	281.447	269.996
- Ostalo	19.457	20.526
	300.904	290.522
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(182.119)	(159.757)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
- Ostali fin.plas. u str.valuti	342.514	0
- Ostalo	12	11
	12	11
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(12)	(11)
Ukupno:	461.299	130.765





## 17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
<b>Nabavna vrednost</b>					
Stanje 1.januar 2013. godine	714.106	501.918	135.405	39.236	1.390.665
Povećanja	360	29.307	0	7.757	37.424
Prodaja	6.178	2.497	0	0	8.675
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Procena	0	0	0	0	0
Stanje 30 juna 2013. godine	<u>708.288</u>	<u>528.728</u>	<u>135.405</u>	<u>46.993</u>	<u>1.419.414</u>
<b>Ispravka vrednosti</b>					
Stanje 1.januar 2013. godine	151.009	378.812	6.863	14.831	551.515
Amortizacija	8.966	31.543	1.727	3.929	46.165
Prodaja	1.674	1.758	0	0	3.432
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Procena	0	0	0	0	0
Stanje 30 juna 2013. godine	<u>158.301</u>	<u>408.597</u>	<u>8.590</u>	<u>18.760</u>	<u>594.248</u>
Neotpisana vrednost					
Stanje 30 juna 2013. godine	<u>549.987</u>	<u>120.131</u>	<u>126.815</u>	<u>28.233</u>	<u>825.166</u>

U okviru pozicije oprema i ostala sredstva najveći iznos povećanja se odnosi na računarsku opremu za IT i opremu za bezbednost.

## 18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2013	
	2013.	30. juna 2012.
Dati avansi	10.592	2.356
Potraživanja od zaposlenih	17.983	14.166
Razgraničene kamate	237.114	201.102
Razgraničene naknade	27.381	23.048
Sredstva stečena naplatom potraživanja	23.282	0
Razgraničeni ostali troškovi	7.407	4.533
Materijal i inventar	25.903	25.130
Više plaćen porez na dobit	6.587	3.048
Razgraničeni troškovi naknada po beskamratnim depozitima	5.966	5.508
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	40.221	46.359
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 6.)	(26.641)	(22.805)
Minus: Ispravka vrednosti	(18.791)	(18.415)
Ukupno:	<u>357.004</u>	<u>284.030</u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 236.848 hiljada dinara.

## 19. TRANSAKCIONI DEPOZITI

U hiljadama dinara  
Za prvo polugodište 2013  
30. juna

	2013.	2012.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	3.386	2.952
- javna preduzeća	26.486	53.771
- druga preduzeća	1.448.188	1.393.318
- preduzetnici	291.881	269.119
- javni sektor	75.889	60.746
- stanovništvo	377.933	365.294
- poljoprivredna gazdinstva	22.130	31.982
- strana lica	9.055	7.325
- ostalo	9.212	6.526
	<u>2.264.160</u>	<u>2.191.033</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	30.474	28.706
- javna preduzeća	4	1.235
- druga preduzeća	800.732	812.458
- preduzetnici	46.509	76.746
- stanovništvo	593.682	446.792
- strana lica	26.539	37.774
	<u>1.497.940</u>	<u>1.403.711</u>
Ukupno:	<u>3.762.100</u>	<u>3.594.744</u>

U 2013. godini došlo je do blagog povećanja ukupnih depozita klijenata, ovo povećanje je uzrokovano pre svega rastom transakcionih depozita stanovništva u stranoj valuti. .



## 20. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013 30. juna	
	2013.	2012.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	186.682	107.150
- depoziti po osnovu datih kredita	47.111	29.276
- namenski depoziti	63.197	36.988
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1.085.944	780.944
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	95.218	75.109
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	991.359	815.992
- kratkoročni depoziti preduzetnika	40.289	25.067
- kratkoročni depoziti drugih komitenata	28.655	12.804
	<u>2.538.455</u>	<u>1.883.330</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	5.348.466	5.105.056
- depoziti po osnovu datih kredita	455.161	557.775
- namenski depoziti	9.382	5.877
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1.862.674	2.015.740
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1.812.083	2.086.235
- kratkoročni depoziti preduzetnici	0	5.686
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1.480.691	1.424.933
	<u>10.968.457</u>	<u>11.201.302</u>
Ukupno:	<u>13.506.912</u>	<u>13.084.632</u>

## 21. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013 30. juna	
	2013.	2012.
Primljeni krediti:		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	9.016.526	8.395.216
	<u>9.016.526</u>	<u>8.395.216</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	342.569	137
- u stranoj valuti	4.608	10.029
	<u>347.177</u>	<u>10.166</u>
Ukupno:	<u>9.363.703</u>	<u>8.405.382</u>

Primljeni krediti su povećani u prvom polugodištu 2013. godine kao posledica uzetog dugoročnog kredita u iznosu od 7 miliona evra od FMO-a i novog kredita od 2 miliona evra uzetog od KfW-a.

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

U hiljadama dinara  
Za prvo polugodište 2013  
30. juna

	2013.	2012
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	14.255	13.890
- u stranoj valuti	1.156	1.230
	<u>15.411</u>	<u>15.120</u>
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	942	1.180
Ukupno:	<u>16.353</u>	<u>16.300</u>

## 23. REZERVISANJA

### a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	80.926	83.110
Nova rezervisanja (napomena 6)	4.794	6.877
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	17.900	9.062
Ostalo		
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	<u>67.820</u>	<u>80.925</u>

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

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Stanje na dan 30. jun (međuzbir)*	<u>67.820</u>	<u>80.925</u>
Stanje na dan 1. januara	43.719	42.247
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	2.656
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	1.184
Stanje na dan 30. jun	<u>43.719</u>	<u>43.719</u>
Stanje na dan 30. jun (međuzbir)*	<u>111.539</u>	<u>124.644</u>

### c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2013. 30. juna	
	2013.	2012.
Stanje na dan 30. jun (međuzbir)*	<u>111.539</u>	<u>124.644</u>
Stanje na dan 1. januara	0	840
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	0
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	840
Stanje na da 30. jun	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Ukupna rezervisanja</b>	<u>111.539</u>	<u>124.644</u>

## 24. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2013.	
	2013.	30. juna 2012.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1.712.573	2.160.648
PVR - razgraničene kamate na depozite	204.438	159.378
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	271.629	166.298
Ostale obaveze	93.066	40.415
	<u>2.281.706</u>	<u>2.526.739</u>
<b>UKUPNO:</b>	<u>2.281.706</u>	<u>2.526.739</u>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 30. jun 2013. godine iznose 15 miliona evra i manje su za 4 miliona evra u odnosu na predhodnu godinu jer je vraćen jedan kredit od 4 miliona evra u martu 2013. 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 ulozenim sredstvima u redovne akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 obične akcije 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 1.710.785 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 315.171 hiljada dinara i dobitka za tekuću godinu u iznosu od 17.542 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2013. godine iznosio je 16,62% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Banka je u prvih šest meseci 2013. godine izvršila raspodelu dobiti u korist kapitala. Dobitak ostvaren u 2012. godini u iznosu od 49.892 hiljade dinara u celosti je raspoređen u Rezerve iz dobiti Banke.



## 26. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2013.	
	2013.	30. juna 2012.
<b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>		
- u dinarima	292.720	285.757
<b>b) Garancija, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze</b>		
Garancije:		
- u dinarima	4.130.764	4.625.961
- u stranoj valuti	826.186	934.728
	4.956.950	5.560.689
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	108.080	270.695
- u stranoj valuti	0	28.253
	108.080	298.948
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	726.416	673.889
- u stranoj valuti	0	60.843
	726.416	734.732
<b>v) Derivati</b>	1.371.277	0
<b>g) Druge vanbilansne pozicije</b>		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	1.654.395	663.917
- hartije od vrednosti primijene u zalog	0	0
- druga vanbilansna evidencija	3.253.922	3.368.396
	4.908.317	4.032.313
<b>Ukupno:</b>	<b>12.363.760</b>	<b>10.912.439</b>

## 27. 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:

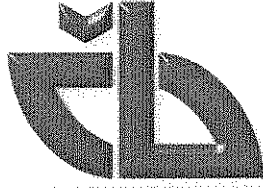
	30. jun 2013	U dinarima 31. decembar 2012
USD	87,4141	86,1763
EUR	114,1715	113,7183
CHF	92,5440	94,1922

U Čačku,  
20.08.2013. godine

Lice odgovorno za  
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik

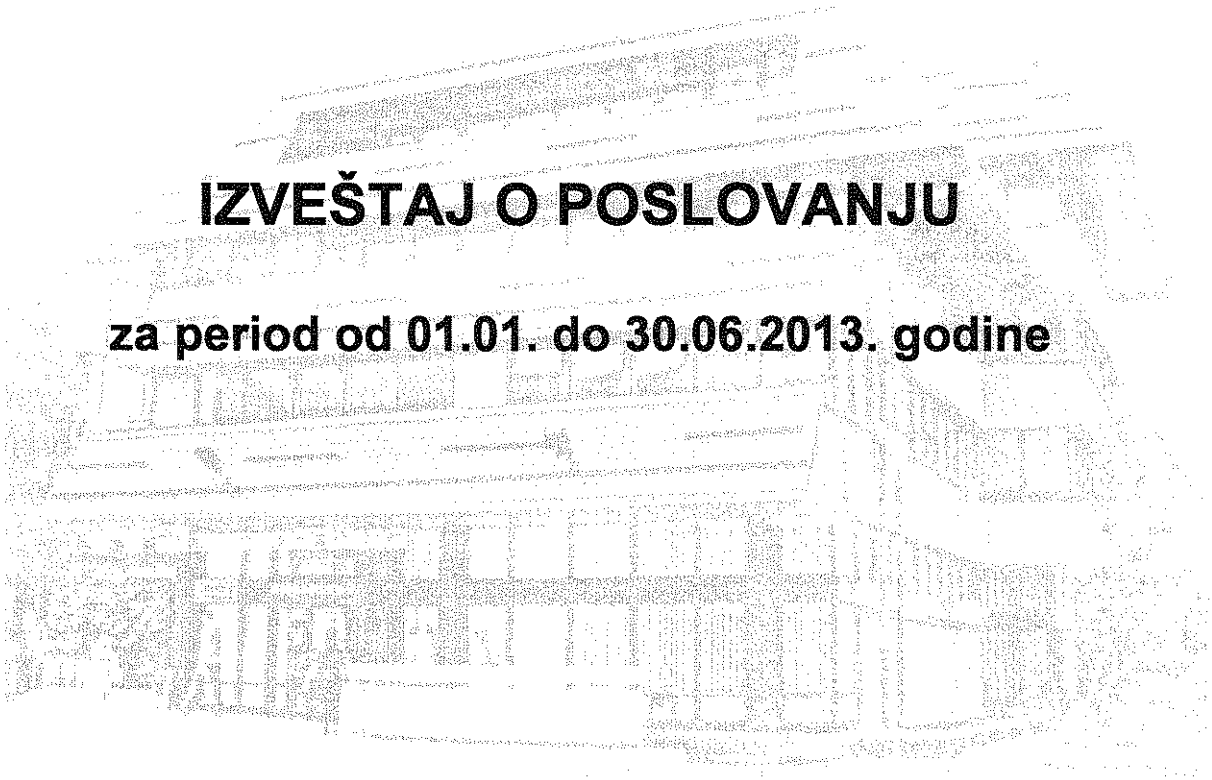
*A. Zarić*



**Čačanska banka a.d. Čačak**

## **IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

**za period od 01.01. do 30.06.2013. godine**



A handwritten signature or mark in the bottom left corner of the page, consisting of several fluid, connected strokes.





## SADRŽAJ

	<b>strana</b>
<b>I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA</b>	<b>3</b>
<b>II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA</b>	<b>4</b>
<b>III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA</b>	<b>6</b>
<b>IV BILANS STANJA</b>	<b>7</b>
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
<b>2. Pasiva</b>	<b>13</b>
2.1 Transakcioni i ostali depoziti	14
2.2 Primljeni krediti	15
2.3 Ostale obaveze	15
2.4 Kapital	16
<b>V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</b>	<b>18</b>
<b>VI BILANS USPEHA</b>	<b>19</b>
1. Prihodi	20
2. Rashodi	21
<b>VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>22</b>
<b>VIII PLATNI PROMET</b>	<b>23</b>
<b>IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</b>	<b>25</b>
<b>X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>26</b>
<b>XI LJUDSKI RESURSI</b>	<b>35</b>
<b>XII INVESTICIONI PLAN</b>	<b>36</b>
<b>XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</b>	<b>37</b>
<b>XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</b>	<b>38</b>



## I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>30.06.2012.</b>	<b>30.06.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>	
Dobitak po osnovu kamata	587.895	519.901	1.162.667	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	237.433	276.817	650.000	
Dobitak pre oporezivanja	75.374	14.337	58.517	
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>30.06.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>	
Plasmani klijentima	21.254.080	21.610.173	22.238.144	
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	16.679.376	17.269.012	17.205.926	
Kapital	5.077.644	5.091.981	5.127.644	
Bilansna suma	32.832.007	34.138.637	34.280.600	
Vanbilansna suma	12.756.783	12.363.760	12.990.000	
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>30.06.2012.</b>	<b>30.06.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>	
Prinos na aktivu (ROA) – pre oporezivanja	0,47%	0,09%	0,15%	
Prinos na kapital (ROE) – pre oporezivanja	2,98%	0,56%	0,98%	
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	61,30%	63,65%	59,97%	
Adekvatnost kapitala	18,00%	16,62%	15,10%	
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>30.06.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>	
	389	385	400	
<b>Kretanje kursa</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>30.06.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>	
RSD/EUR	113,72	114,17	117,00	
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>	<b>april</b>	<b>maj</b>	<b>jun</b>	<b>Plan za 2013.</b>
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2,47	2,71	2,53	1,50
Prosečni racio likvidne aktive	28,89%	31,46%	31,83%	24%

Poslovanje u prvih šest meseci 2013. godine Čačanska banka završava sa ostvarenom bruto dobiti u iznosu od 14.337 hiljada RSD, što predstavlja 24,5% od planirane dobiti za 2013. godinu.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 30.06.2013. godine iznosi 46.502.397 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 2% u odnosu na kraj 2012. godine.

Ostvareno je povećanje bilansne aktive od 3,98% u odnosu na kraj 2012. godine, dok se kod vanbilansnog potencijala beleži smanjenje od 3,08%.

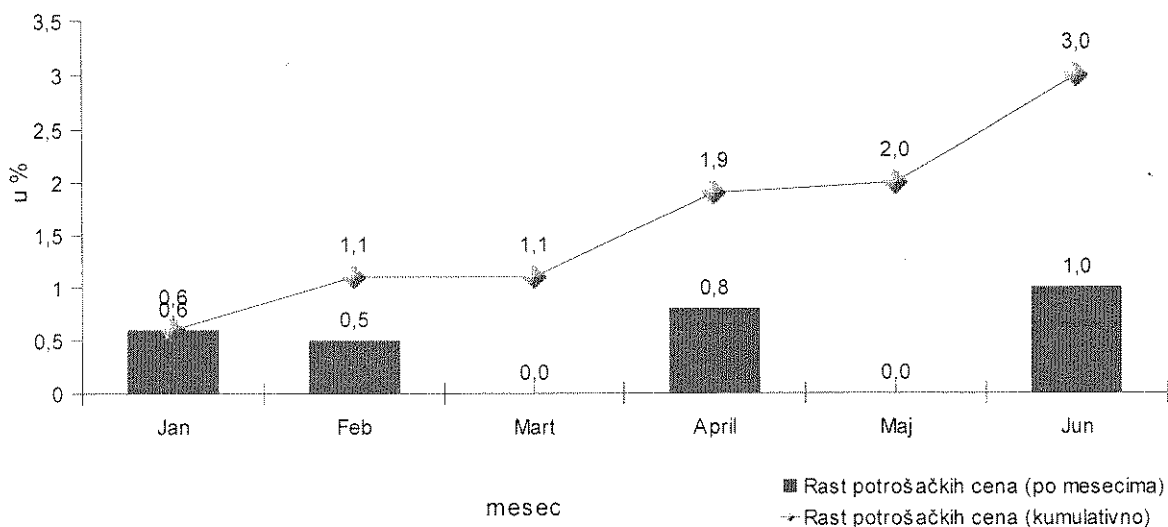
U odnosu na kraj 2012. godine, u prvih šest meseci 2013. godine došlo je do povećanja plasmana klijentima od 1,68%, dok su ukupni depoziti porasli 3,54%.

U prvih šest meseci 2013. godine, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 3.752.640 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 356.361 milion RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 2.704.225 naloga, u vrednosti od približno 171.584 miliona RSD. U odnosu na isti period 2012. godine, broj naloga klijenata povećan je za 7,79%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 4,64%.



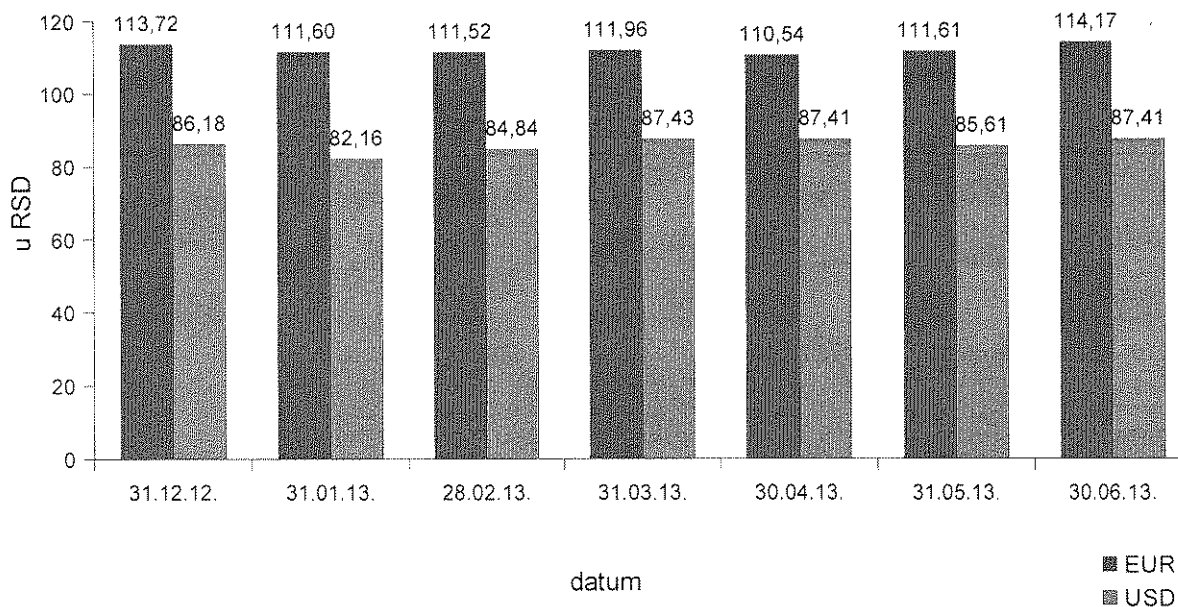
## II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

### Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



Tokom prvih šest meseci 2013. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, dostigao je 3%. Najveći mesečni rast ostvaren je u junu i iznosio je 1%.

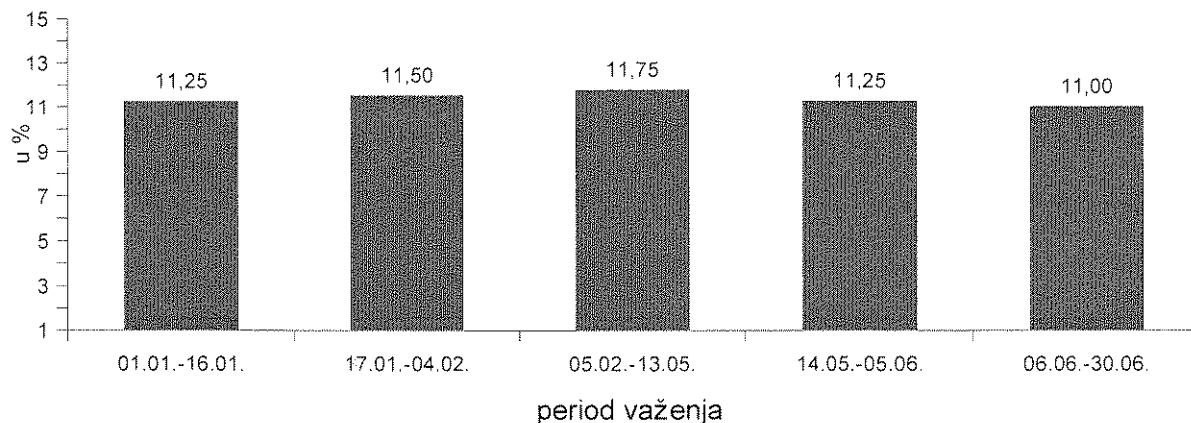
### Kretanje deviznih kurseva



Tokom prvih šest meseci 2013. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 0,40%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 1,43%.



### Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Monetarna politika NBS usmerena je na smanjivanje međugodišnje stope inflacije i sprečavanje prenošenja efekata rasta regulisanih cena na druge cene. Svojim merama, NBS nastoji da spreči da povećana dinarska likvidnost utiče na stvaranje inflatornih pritisaka i pritisaka na devizno tržište. Uz mere monetarne politike, NBS očekuje i da program fiskalne konsolidacije pokaže vidnije rezultate i pruži doprinos smanjivanju međugodišnje stope inflacije.

NBS, prelaskom na model višestrukih kamatnih stopa u procesu sterilizacije viška likvidnih sredstava, u značajnoj meri slabi uticaj referentne kamatne stope, a jača uticaj kamatne stope na depozitne olakšice, čime ona preuzima ulogu repera za plasiranje viškova likvidnih sredstava na međubankarskom tržištu. Ovakva kretanja na međubankarskom tržištu, rezultiraju padom BELIBOR-a sa 12,25% na 9,98%.



### III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2013. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. U prvih šest meseci 2013. godine, bilansna suma povećana je za 3,98%, u odnosu na kraj 2012. godine, odnosno, u apsolutnom iznosu za 1.306.630 hiljada RSD.
2. Banka je tokom prvih šest meseci 2013. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2013. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,59 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 29,95% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2013. godine iznosio je 16,62% i viši je od planirane vrednosti za 2013. godinu.
4. Banka je u prvih šest meseci 2013. godine ostvarila bruto dobit od 14.337 hiljada RSD, što predstavlja 24,50% od planirane dobiti za 2013. godinu. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada za prvih šest meseci 2013. godine iznosi 63,65% tako da nije ostvaren plan, da se ovaj odnos održi na nivou nižem od 60%. Banka planira da ovaj odnos popravi smanjenjem rashoda po osnovu kamata. Taj cilj će se, u narednom periodu, postići smanjenjem kamatnih stopa na depozite, uz istovremeno smanjenje ukupnih depozita.
5. Kreditni portfolio je u prvih šest meseci 2013. godine porastao u apsolutnom iznosu za 356.093 hiljade RSD, što predstavlja rast od 1,68% u odnosu na kraj 2012. godine, odnosno ostvareno je 36,19% planiranog rasta kreditnog portfolija u 2013. godini. Depoziti klijenata privrede i stanovništva beleže rast od 3,54% čime je premašen plan za 2013. godinu.
6. Izvršena je nova segmentacija klijenata privrede, tako da su klijenti koji su u dve prethodne poslovne godine ostvarili poslovne prihode do 340 miliona RSD svrstani u segment: Mala i srednja preduzeća, a klijenti koji su ostvarili poslovne prihode preko 340 miliona RSD u segment: Veliki klijenti. Učešće portfolija Velikih klijenata u ukupnom portfoliju na kraju prvih šest meseci 2013. godine iznosi 38,18%, što je u skladu sa planom za 2013. godinu i predstavlja smanjenje u odnosu na kraj prethodne godine za 4,82 procentna poena.
7. Tokom prvih šest meseci 2013. godine, Banka je povukla EUR 7 miliona kredita po osnovu Ugovora sa Holandskom razvojnom bankom – FMO. Sredstva iz ove kreditne linije namenjena su finansiranju obrtnih sredstava malih i srednjih preduzeća. Krajem juna, Banka je povukla EUR 2 miliona po osnovu ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom - KfW. Sredstva iz ove kreditne linije namenjena su finansiranju energetski efikasnih projekata.
8. Projektni tim za implementaciju CRM modela u posmatranom periodu je izvršio sveobuhvatno istraživanje tržišta i uputio zahteve za dostavljanje ponuda na adrese šest kompanija u zemlji i inostranstvu. Realizovani su sastanci na operativnom (poslovnom i tehničkom) nivou sa stanovišta funkcionalnih karakteristika sistema i analize mogućnosti integracije na postojeću tehničku platformu poslovanja Banke. Na osnovu preduzetih aktivnosti, Projektni tim je predložio da Banka započne proces implementacije CRM softvera "Microsoft Dynamics" u saradnji sa kompanijom "Saga NFG" d.o.o. Beograd.
9. Projektni tim za centralizaciju back office-a je identifikovao pet kompanija, koje su održale prezentaciju svojih DMS rešenja. Na osnovu funkcionalnih karakteristika rešenja i analize mogućnosti integracije na postojeću tehničku platformu poslovanja Banke, Projektni tim je izabrao DMS softver ASEBA BPS i zaključen je ugovor sa Asseco SEE Beograd, u cilju impemantacije ovog softvera. Formirani su timovi za pet procesa koje DMS treba da obuhvati: proces otvaranja dosijea i računa pravnih lica; proces obrade plasmana pravnih lica; proces obrade plasmana fizičkih lica; proces deviznog poslovanja i proces za depozitno poslovanje. U toku je kreiranje tokova i sagledavanje neophodne dokumentacije za navedene procese.
10. Zajednički finansijski savetnik je tokom drugog kvartala obavestio većinske akcionare Banke da je izvršio aktivno tržišno istraživanje i identifikovao veći broj finansijskih institucija koje su izrazile zainteresovanost za strateško partnerstvo sa Bankom. Većinski akcionari su ovlastili Zajedničkog finansijskog savetnika da početkom trećeg kvartala izradi Zajednički privatizacioni plan, na osnovu koga bi se realizovao proces pronalaženja strateškog partnera za Banku.



#### IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 30.06.2013. godine iznosi 46.502.397 hiljada RSD i u toku prvih šest meseci 2013. godine beleži povećanje od 2%. Na kraju prvih šest meseci 2013. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 34.138.637 hiljada RSD (povećanje od 3,98%), a vanbilansni 12.363.760 hiljada RSD (smanjenje od 3,08%).

##### 1. Aktiva

AKTIVA	(u 000 RSD)		
	31.12.2012.	30.06.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	2.723.743	3.200.000
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	6.771.448	4.700.000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	153.935	140.431	144.000
Dati krediti i depoziti	22.593.427	22.050.599	23.640.000
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.156.808	768.257	1.200.000
Udeli (učešća)	18.288	21.046	20.400
Ostali plasmani	130.765	461.299	136.800
Nematerijalna ulaganja	24.405	28.233	70.000
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	814.745	796.933	850.000
Odložena poreska sredstva	19.644	19.644	20.400
Ostala sredstva	284.028	357.004	299.000
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>32.832.007</b>	<b>34.138.637</b>	<b>34.280.600</b>
<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>	<b>12.756.783</b>	<b>12.363.760</b>	<b>12.990.000</b>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279.697	292.720	290.000
Preuzete buduće obaveze	5.956.110	5.791.446	6.100.000
Derivati	1.646.400	1.371.277	1.000.000
Druge vanbilansne pozicije	4.874.576	4.908.317	5.600.000

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

Dati krediti i depoziti	31.12.2012.	30.06.2013.	razlika	% promene
Kreditu u RSD (u 000 RSD)	4.741.903	4.358.841	-383.062	-8,08%
Kreditu u EUR (u EUR)	156.980.217	154.957.758	-2.002.459	-1,29%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 41,48%, a dugoročna sa 58,52%.



### 1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 30.06.2013. godine iznose 2.723.743 hiljade RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	30.06.2013.
Žiro račun i gotovina u blagajni	1.294.049	1.400.761
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	1.679.307	1.296.954
Zlato i srebro neposredno unovčivo	32.152	26.028
<b>Ukupno:</b>	<b>3.005.508</b>	<b>2.723.743</b>

### 1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 6.771.448 hiljada RSD i odnosi se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	30.06.2013.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	100.170	1.802.150
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2.350.999	2.498.260
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2.179.285	2.471.038
<b>Ukupno:</b>	<b>4.630.454</b>	<b>6.771.448</b>

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2012. godine i 30.06.2013. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	30.06.2013.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1.285.297	1.349.205
Obavezna rezerva – devizni deo	2.350.999	2.498.260
<b>Ukupno:</b>	<b>3.636.296</b>	<b>3.847.465</b>

Tokom prvih šest meseci 2013. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS povećana su za 211.169 hiljada RSD.



### 1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani

U prvih šest meseci 2013. godine došlo je do smanjenja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 0,93%. Struktura ove dve pozicije data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2012.	30.06.2013.	% rasta
<b>Dati krediti i depoziti:</b>	<b>22.593.427</b>	<b>22.050.599</b>	<b>-2,40%</b>
- bankama i drugim fin. organizacijama	1.464.208	553.468	-62,20%
- klijentima privrede i stanovništva	21.129.219	21.497.131	1,74%
<b>Ostali plasmani:</b>	<b>130.765</b>	<b>461.299</b>	<b>252,77%</b>
- bankama i drugim fin. organizacijama	5.904	5.743	- 2,73%
- NBS – spot kupovina deviza	-	342.514	-
- klijentima privrede i stanovništva	124.861	113.042	-9,47%
<b>Ukupno:</b>	<b>22.724.192</b>	<b>22.511.898</b>	<b>-0,93%</b>

U prvih šest meseci 2013. godine rast kreditnog portfolija iznosi 1,68% i time je ostvareno 36,19% od planiranog povećanja u 2013. godini.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2012.	30.06.2013.	Plan 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	18.168.696	18.349.073	19.022.625	0,99%
Klijenti stanovništva	3.085.384	3.261.100	3.215.519	5,70%
<b>Ukupno:</b>	<b>21.254.080</b>	<b>21.610.173</b>	<b>22.238.144</b>	<b>1,68%</b>

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast za 2013. godinu	Ostvareni rast u 2013. godini	% ostvarenja planiranog rasta
Klijenti privrede	853.929	180.377	21,12%
Klijenti stanovništva	130.135	175.716	135,03%
<b>Ukupno:</b>	<b>984.064</b>	<b>356.093</b>	<b>36,19%</b>

U izveštajnom periodu, Banka je odobrila i realizovala 5.690.842 hiljade RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 1.849.857 hiljada RSD, a preko jedne godine 3.840.985 hiljada RSD. Eskontovane su hartije od vrednosti u iznosu od 73.745 hiljada RSD.





**- Plasmani klijentima privrede**

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2013. godine iznose 15.814.706 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2012.	Stanje 30.06.2013.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6.007.195	6.980.656	16,20%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.462.173	1.608.084	9,98%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.392.764	1.206.058	-13,41%
Dugoročni HIT Energy krediti iz kreditnih linija KfW i GGF	429.494	424.325	-1,20%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	385.620	263.588	-31,65%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	5.324.784	4.718.397	-11,39%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	92.465	126.497	36,81%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	279.788	164.327	-41,27%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	15.579	322.774	-
<b>Ukupno:</b>	<b>15.389.862</b>	<b>15.814.706</b>	<b>2,76%</b>

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2013. godine iznose 5.155.622 hiljade RSD i beleže smanjenje od 2,06% 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 u 2013. godini, Banka je u februaru 2013. 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 u 2013. godini. Banka je, u skladu sa ovim Ugovorom, u toku prvih šest meseci 2013. godine, odobrila 385 kredita za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava u ukupnom iznosu od EUR 11,5 miliona.

Banka je 13.12.2012. godine potpisala Ugovor o dugoročnoj kreditnoj liniji sa FMO - Holandskom razvojnom bankom na iznos od EUR 7 miliona. Kreditna linija je prvenstveno namenjena za finansiranje trajnih obrtnih sredstava. Zaključno sa 30.06.2013. godine iz kreditne linije FMO plasirano je 67 kredita u ukupnom iznosu od EUR 4.138 hiljada.

Čačanska banka je u junu 2013. godine pripremila paket proizvoda namenjenih pravnim licima i preduzetnicima. Akcija je pokrenuta 03.06.2013. godine sa trajanjem do 15.07.2013. godine. U tom periodu važe specijalni promotivni uslovi za sledeće proizvode: Dinarski kredit, Overdraft i Visa business. Zaključno sa 30.06.2013. godine, iz Akcije paket proizvoda plasirano je ukupno 148 Dinarskih kredita i Overdraft kredita u ukupnom iznosu od 387.760 hiljada RSD. Za nove klijente pored tri kreditna proizvoda, važe specijalni uslovi i za tri dodatna proizvoda, odnosno pogodnosti pri otvaranju i održavanju tekućeg računa, besplatna SMS usluga i bez naplate održavanja e-bankinga u periodu od šest meseci.



**- Plasmani klijentima stanovništva**

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 30.06.2013. godine, iznose 3.305.903 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>Vrsta kredita</b>	<b>Stanje 31.12.2012.</b>	<b>Stanje 30.06.2013.</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
Potrošački krediti – energetska efikasnost	210.698	276.214	31,09%
Potrošački krediti – kupovina automobila	209.217	172.490	-17,55%
Potrošački krediti – ostale namene	412.528	401.348	-2,71%
Gotovinski krediti	770.804	799.734	3,75%
Stambeni krediti	1.343.986	1.453.361	8,14%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	30.285	28.497	-5,90%
Dozvoljen minus po tekućim računima	81.608	89.960	10,23%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	69.950	84.299	20,51%
<b>Ukupno:</b>	<b>3.129.076</b>	<b>3.305.903</b>	<b>5,65%</b>

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD, u prvih šest meseci 2013. godine beleže povećanje od 5,65%.

Banka je 04.01.2013. godine zaključila Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u poslovima dugoročnog stambenog kreditiranja iz budžeta Republike Srbije u 2013. godini. Po ovom Ugovoru, do 30.06.2013. godine realizovana su sredstva u ukupnom iznosu od 47.948 hiljada RSD.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u prvih šest meseci 2013. godine izdavala četiri vrste platnih kartica:

<b>Vrsta kartice</b>	<b>Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2012.</b>	<b>Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2013.</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
Visa Business	473	501	5,92%
Visa Classic	392	483	23,21%
Dina Debit	6.996	7.973	13,97%
Dina Credit	833	727	-12,73%
<b>Ukupno:</b>	<b>8.694</b>	<b>9.684</b>	<b>11,39%</b>



## 1.4 Hartije od vrednosti

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2012.	30.06.2013.
<b>HoV kojima se trguje:</b>	<b>203.767</b>	<b>431.185</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	6.651	6.175
- akcije preduzeća	9.894	10.355
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	187.222	414.655
<b>HoV koje se drže do dospeća:</b>	<b>953.041</b>	<b>337.072</b>
- zapisi trezora Republike Srbije u RSD	197.531	311.305
- zapisi trezora Republike Srbije stranoj valuti	739.095	-
- eskontovane menice preduzeća	16.415	25.767
<b>Ukupno hartije od vrednosti:</b>	<b>1.156.808</b>	<b>768.257</b>

Indeksi Beogradske berze u prvih šest meseci 2013. godine beleže značajne oscilacije, tako da, nakon svojih maksimuma od 586,90 za indeks Belex15, odnosno 1.099,21 za Belexline u aprilu, sledi pad, pa su na kraju prvih šest meseci 2013. godine zabeležene vrednosti od 480,06 za Belex15, odnosno 955,97 za Belexline.

Banka, 30.06.2013. godine poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 3,9 miliona, odnosno 414.655 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 96,17% ukupnog portfolija Banke.

Banka na dan 30.06.2013. godine, u portfoliju ima 17 različitih akcija ukupne tržišne vrednosti 16.530 hiljada RSD što čini 3,83 % ukupnog portfolija.

Na aukciji 28.02.2013. godine, Banka je kupila 6.468 komada zapisa Uprave za javni dug, nominalne vrednosti 64.680 hiljada RSD sa dospećem 29.08.2013. godine. Na sekundarnom tržištu kupljeno je i zapisa nominalne vrednosti 250 miliona RSD sa dospećem 09.08.2013. godine.



## 2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2013. godine iznosi 34.138.637 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>PASIVA</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>30.06.2013.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2013.</b>
Transakcioni depoziti	3.594.744	3.762.100	3.702.586
Ostali depoziti	13.084.632	13.506.912	13.503.340
Primljeni krediti	8.405.382	9.363.703	9.522.589
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	16.301	18.635	23.040
Rezervisanja	124.644	111.539	144.000
Obaveze za poreze	1.921	2.061	2.400
Ostale obaveze	2.526.739	2.281.706	2.255.000
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>27.754.363</b>	<b>29.046.656</b>	<b>29.152.956</b>
Kapital	3.048.483	3.048.483	3.048.483
Rezerve iz dobiti	1.660.893	1.710.785	1.710.785
Revalorizacione rezerve	318.376	315.171	318.376
Dobitak	49.892	17.542	50.000
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>5.077.644</b>	<b>5.091.981</b>	<b>5.127.644</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>32.832.007</b>	<b>34.138.637</b>	<b>34.280.600</b>

Na kraju prvih šest meseci 2013. godine došlo je do povećanja ukupnih depozita klijenata, u iznosu od 589.636 hiljada RSD i to:

- povećanjem transakcionih depozita za 167.356 hiljada RSD i
- povećanjem ostalih depozita za 422.280 hiljada RSD.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 45,51%, a dugoročna sa 54,49%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

<b>Sredstva</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>u %</b>	<b>30.06.2013.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	9.495.233	28,92%	10.731.628	31,44%
Devizna	23.336.774	71,08%	23.407.009	68,56%
<b>Ukupno:</b>	<b>32.832.007</b>	<b>100,00%</b>	<b>34.138.637</b>	<b>100,00%</b>



## 2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 30.06.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2012.	30.06.2013.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	20.056	22.489	12,13%
Dugoročni depoziti FRK – EAR	1.419.247	1.474.411	3,89%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	12.411.731	12.789.635	3,04%
Depoziti banaka u stečaju i drugih fin. organizacija	2.828.342	2.982.477	5,45%
<b>Ukupno:</b>	<b>16.679.376</b>	<b>17.269.012</b>	<b>3,54%</b>

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koji čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 12.789.635 hiljada RSD, i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2012.	30.06.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	5.947.132	5.883.874	6.125.546	-1,06%
Klijenti stanovništva	6.464.599	6.905.761	6.683.360	6,82%
<b>Ukupno:</b>	<b>12.411.731</b>	<b>12.789.635</b>	<b>12.808.906</b>	<b>3,04%</b>

Depozitni potencijal klijenata privrede u prvih šest meseci 2013. godine beleži smanjenje od 1,06%, dok depoziti stanovništva, beleže rast od 6,82%.

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u prvih šest meseci 2013. godine, iznosilo je 1.710.644 hiljade RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.619.031 hiljadu RSD ostvaren u februaru, a najviši, od 1.812.209 hiljada RSD u martu.

U izveštajnom periodu, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 441.162 hiljade RSD, što predstavlja povećanje od 6,82% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2012.	30.06.2013.	% povećanja/ smanjenja
<b>Dinarska sredstva</b>	<b>499.968</b>	<b>591.387</b>	<b>18,28%</b>
- po viđenju	393.158	405.641	3,18%
- oročena	106.810	185.746	73,90%
<b>Devizna sredstva</b>	<b>5.964.631</b>	<b>6.314.374</b>	<b>5,86%</b>
- po viđenju	1.060.488	1.263.908	19,18%
- oročena	4.904.143	5.050.466	2,98%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.464.599</b>	<b>6.905.761</b>	<b>6,82%</b>

Tokom prvih šest meseci 2013. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 2.855 hiljada, odnosno 5,44%.



## 2.2 Priljeni krediti

Struktura pozicije Priljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 30.06.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija iz BS: Priljeni krediti	31.12.2012.	30.06.2013.
<b>Strane banke:</b>	<b>8.395.216</b>	<b>9.016.526</b>
- dugoročni	8.395.216	9.016.526
<b>Kratkoročne finansijske obaveze:</b>	<b>138</b>	<b>342.569</b>
- NBS – spot kupovina deviza	-	342.514
- brokeri i druge finansijske organizacije	138	55
<b>Obaveze za neraspoređene prilive</b>	<b>10.028</b>	<b>4.608</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>8.405.382</b>	<b>9.363.703</b>

Priljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2012. godine i 30.06.2013. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Priljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2012.	30.06.2013.
EBRD	534.476	459.948
KfW	162.456	309.895
EIB	6.465.530	6.284.456
Vlada Republike Italije	95.572	102.863
GGF	568.591	570.858
IFC	568.591	489.306
FMO	-	799.200
<b>Ukupno:</b>	<b>8.395.216</b>	<b>9.016.526</b>

## 2.3 Ostale obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2012.	30.06.2013.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	366.091	569.133	55,46%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.160.648	1.712.573	-20,74%
<b>Ukupno:</b>	<b>2.526.739</b>	<b>2.281.706</b>	<b>-9,70%</b>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose EUR 15 miliona.



## 2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 30.06.2013. godine iznosi 5.091.981 hiljadu RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	30.06.2013.
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	318.376	315.171
Rezerve iz dobiti	1.660.893	1.710.785
Neraspoređena dobit	49.892	17.542
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>5.077.644</b>	<b>5.091.981</b>

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2013. 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.	PROINVESTMENTS AD - Beograd	2.765	1,52
10.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28
11.	OSTALI	19.581	10,75
	<b>UKUPNO:</b>	<b>182.116</b>	<b>100,00</b>

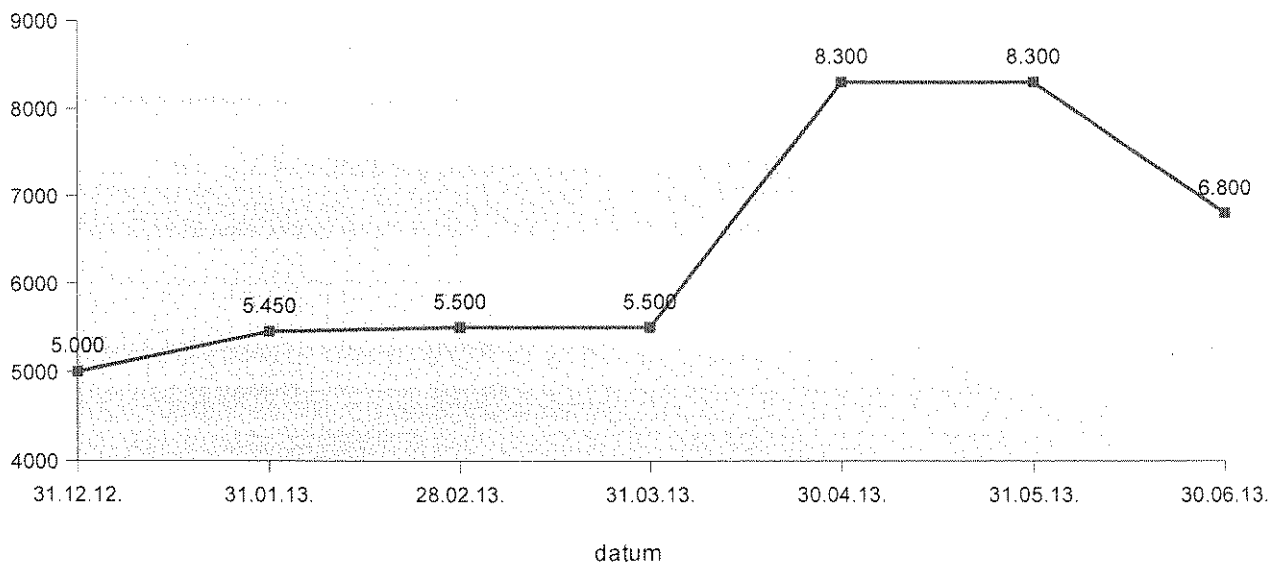


Podaci o broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2012.	30.06.2013.
Broj akcionara	450	437
Broj akcija	182.116	182.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27.881,37	27.960,10

Cena akcije Čačanske banke na dan 30.06.2013. godine iznosila je 6.800 RSD što predstavlja povećanje od 36% u odnosu na cenu na početku godine.

### Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 30.06.2013. godine



Za prvih šest meseci 2013. godine karakteristična je nešto veća likvidnosti u trgovanju akcijama Banke, u odnosu na prethodnu godinu. U posmatranom periodu vlasnika je promenilo 5.555 akcija, što predstavlja 3,05% od ukupnog broja akcija Banke kojima se trguje. Najveći promet ostvaren je u aprilu 2013. godine, kada je istrgovano sa 2.616 akcija i kada akcije dostižu maksimalnu vrednost.





## V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom prvih šest meseci 2013. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. Nastavljeno je i sa obavljanjem valutnih SWAP transakcija sa NBS, koje se knjiže na poziciji Derivati u vanbilansu.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	30.06.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279.697	292.720	290.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.956.110	5.791.446	6.100.000
Derivati	1.646.400	1.371.277	1.000.000
Druge vanbilansne pozicije	4.874.576	4.908.317	5.600.000
<b>Ukupno:</b>	<b>12.756.783</b>	<b>12.363.760</b>	<b>12.990.000</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 30.06.2013. godine i 31.12.2012. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	30.06.2013.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	3.393.428	3.064.646	-9,69%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	93.557	93.476	-0,09%
Činidbene garancije	1.760.162	1.798.828	2,20%
Dati avali i akcepti menica	168.718	108.080	-35,94%
Preuzete neopozive obaveze	540.245	726.416	34,46%
<b>Ukupno:</b>	<b>5.956.110</b>	<b>5.791.446</b>	<b>-2,76%</b>

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 1.987.319 hiljada RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01 – 30.06.2012.	01.01 – 30.06.2013.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	1.031.111	706.458	-31,49%
Nepokriveni akreditivi	168.343	100.956	-40,03%
Činidbene garancije	1.570.853	1.179.905	-24,89%
Avali i akcepti menica	26.417	-	-100,00%
<b>Ukupno:</b>	<b>2.796.723</b>	<b>1.987.319</b>	<b>-28,94%</b>

U prvih šest meseci 2013. godine iznos izdatih garancija beleži pad u odnosu na isti period 2012. godine. Najznačajniji pad je zabeležen u segmentu plativih garancija i to pre svega kod garancija velikih iznosa (garancije izdate na iznos od 10 miliona RSD i više).



## VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prvih šest meseci 2013. godine, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

U prvih šest meseci 2013. godine ostvaren je bruto dobitak u iznosu od 14.337 hiljada RSD, što predstavlja 24,50% od planirane dobiti pre oporezivanja za 2013. godinu.

(u 000 RSD)

POZICIJA	30.06.2012.	30.06.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	1.095.834	955.039	2.159.167	44,23%
Rashodi kamata	507.939	435.138	996.500	43,67%
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>587.895</b>	<b>519.901</b>	<b>1.162.667</b>	<b>44,72%</b>
Prihodi od naknada i provizija	266.502	311.485	720.000	43,26%
Rashodi naknada i provizija	29.069	34.668	70.000	49,53%
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>	<b>237.433</b>	<b>276.817</b>	<b>650.000</b>	<b>42,59%</b>
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	67	-	-
Neto gubitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-35.989	-	-	-
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	-1.544.708	-89.248	-900.000	-
Prihodi od dividendi i učešća	439	2.975	850	350,00%
Ostali poslovni prihodi	1.671	2.570	5.000	51,42%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-275.751	-238.538	-615.000	38,79%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-230.387	-238.815	-568.000	42,04%
Troškovi amortizacije	-42.860	-46.165	-94.800	48,70%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-244.338	-243.166	-487.200	49,91%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1.621.969	67.939	905.000	-
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>75.374</b>	<b>14.337</b>	<b>58.517</b>	<b>24,50%</b>

Bruto dobitak ostvaren u prvih šest meseci 2013. godine je za 61.037 hiljada RSD odnosno, 80,98% manji od dobitka ostvarenog u istom periodu 2012. godine.

Neto dobitak po osnovu kamata je za 67.994 hiljade RSD manji od ovog dobitka u istom periodu 2012. godine, dok je kod neto dobitka po osnovu naknada i provizija zabeležen rast od 39.384 hiljade RSD. Neto efekat je smanjenje od 28.610 hiljada RSD, odnosno 3,47%. Neto negativan efekat promene kursa na vrednost imovine i obaveza je za 21.309 hiljada RSD veći od ostvarenih neto prihoda od kursnih razlika.



## 1. Prihodi

Struktura prihoda u prvih šest meseci 2012. i 2013. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	30.06.2012.	30.06.2013.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	1.095.834	955.039	-12,85%
Prihodi od naknada i provizija	266.502	311.485	16,88%
Prihodi od prodaje HOV	11	71	545,45%
Prihodi od dividendi	439	2.975	577,68%
Prihodi od kursnih razlika	982.304	1.154.825	17,56%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	314.179	420.784	33,93%
Ostali poslovni prihodi	1.671	2.570	53,86%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1.869.064	713.175	-61,84%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.530.004</b>	<b>3.560.924</b>	<b>-21,39%</b>

Prihodi od kamata u prvih šest meseci 2013. godine manji su za 12,85% od ovih prihoda u istom periodu 2012. godine, dok su prihodi od naknada i provizija porasli za 16,88%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 11,54%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 13,48% od planirane vrednosti za prvu polovinu 2013. godine.

Razlog za neostvarivanje plana u delu prihoda od kamata je pad referentnih kamatnih stopa na finansijskom tržištu i povećanje obračunate suspendovane kamate. Viškovima likvidnih dinarskih sredstava Banka je ulazila u SWAP transakcije sa NBS. Po osnovu SWAP transakcija u prvih šest meseci 2013. godine ostvaren je prihod od naknada u iznosu od 43.477 hiljada RSD. Banka je u prvih šest meseci 2013. godine plasirala viškove likvidnih sredstava i u REPO transakcije sa NBS i po tom osnovu ostvarivala prinos na nivou kamatnih stopa na Depozitne olakšice NBS (za 2,5 p.p. niže od referentne kamatne stope).



## 2. Rashodi

Struktura rashoda u prvih šest meseci 2012. i 2013. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	30.06.2012.	30.06.2013.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	507.939	435.138	-14,33%
Rashodi naknada i provizija	29.069	34.668	19,26%
Gubici po osnovu prodaje HOV	36.000	4	-99,99%
Rashodi od kursnih razlika	2.527.012	1.244.073	-50,77%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	589.930	659.322	11,76%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	230.387	238.815	3,66%
Drugi troškovi poslovanja:	285.861	286.890	0,36%
- troškovi materijala	28.160	24.878	-11,65%
- troškovi proizvodnih usluga	75.897	69.829	-8,00%
- troškovi amortizacije	42.860	46.165	7,71%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	91.715	97.354	6,15%
- troškovi poreza i doprinosa	47.203	48.648	3,06%
- ostali troškovi poslovanja	26	16	-38,46%
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	247.095	645.236	161,13%
Ostali rashodi	1.337	2.441	82,57%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.454.630</b>	<b>3.546.587</b>	<b>-20,38%</b>

Rashodi kamata su u prvih šest meseci 2013. godine bili niži za 14,33% od ovih rashoda u istom periodu 2012. godine, dok su od planirane vrednosti niži za 12,67%. Banka će do kraja godine naročitu pažnju posvetiti mogućnostima daljeg smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite i vraćanjem dela depozita bankama u stečaju.

Operativni rashodi su za 2,04% veći od ovih rashoda u istom periodu 2012. godine, ali su za 8,15% manji od plana za prvih šest meseci 2013. godine.

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja manji su za 37.213 hiljada RSD od ovih rashoda u prvih šest meseci 2012. godine i od plana za prvih šest meseci 2013. godine manji su za 68.962 hiljade RSD.



## VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

### Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – VI 2012.	I – VI 2013.	Povećanje/ smanjenje
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>1.307.896</b>	<b>1.233.767</b>	<b>-74.129</b>
Kamata	994.644	876.694	-117.950
Naknada	311.783	355.630	43.847
Ostali poslovni prihodi	1.462	1.298	-164
Dividenda i učešće u dobitku	7	145	138
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>938.745</b>	<b>866.506</b>	<b>-72.239</b>
Kamata	474.921	387.653	-87.268
Naknada	26.358	39.914	13.556
Zarade	195.146	202.039	6.893
Porezi i doprinosi	47.821	47.719	-102
Drugi troškovi poslovanja	194.499	189.181	-5.318
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>369.151</b>	<b>367.261</b>	<b>-1.890</b>

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2013. godine iznosi 367.261 hiljadu RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2013. godine beleže smanjenje od 74.129 hiljada RSD u odnosu na isti period 2012. godine, a odlivi gotovine, smanjenje od 72.239 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2013. godine, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 1.890 hiljada RSD, u odnosu na isti period 2012. godine.



## VIII PLATNI PROMET

### 1. Dinarski platni promet

U prvih šest meseci 2013. godine ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 175.126.023 hiljade RSD i ima sledeću strukturu:

**Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa**

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01.- 30.06.2012.	01.01.- 30.06.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	81.916.212	85.832.157	194.321.672	44,17%
Dinarski prilivi fizičkih lica	2.755.236	3.267.308	6.804.686	48,02%
Plaćanja pravnih lica	82.066.993	85.751.513	196.070.372	43,74%
Plaćanja fizičkih lica	221.451	275.045	598.418	45,96%
<b>Ukupno:</b>	<b>166.959.892</b>	<b>175.126.023</b>	<b>397.795.147</b>	<b>44,03%</b>

Prihodi po osnovu naknada po poslovima dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica, prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01.- 30.06.2012.	01.01.- 30.06.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
– pravna lica	84.369	92.676	204.806	45,25%
– fizička lica	31.938	38.675	76.198	50,76%
<b>Ukupno:</b>	<b>116.307</b>	<b>131.351</b>	<b>281.004</b>	<b>46,74%</b>

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2013. godine beleži povećanje od 4,89% u odnosu na isti period prethodne godine. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 12,93%.

### 2. Platni promet sa inostranstvom

U prvih šest meseci 2013. godine Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 196.610 hiljada.

**Tabelarni prikaz ostvarenog obima deviznog platnog prometa**

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01.- 30.06.2012.	01.01.- 30.06.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	85.617	102.243	194.322	52,62%
Devizni prilivi fizičkih lica	2.065	2.019	6.805	29,67%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	80.856	91.374	196.070	46,60%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	666	974	598	163,00%
<b>Ukupno:</b>	<b>169.204</b>	<b>196.610</b>	<b>397.795</b>	<b>49,42%</b>



Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2013. godine beleži povećanje od 16,20% u odnosu na isti period prethodne godine. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u prvih šest meseci 2013. godine iznosi 24.579 i veći je u odnosu na broj transakcija za isti period 2012. godine za 10,84%.

### 3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se i u prvih šest meseci 2013 godine obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

**Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u prvih šest meseci 2013. godine:**

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 30.06.2013. godine		Plan za 2013. godinu		Ostvareni rast u odnosu na planirani za 2013. (u %)	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	15	899	55	2.672	27,27%	33,64%
Nostro garancije	70	2.881	190	10.565	36,84%	27,27%
Loro akreditivi	9	301	21	897	42,86%	33,56%
Loro garancije	19	709	20	287	95,00%	247,04%

Prihodi po osnovu naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom i dokumentarnim poslovima prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Elementi	01.01.- 30.06.2012.	01.01.- 30.06.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Naknada za obavljanje platnog prometa u inostranstvu	13.087	13.432	30.500	44,04%
Naknada po izdatim garancijama i drugim jemstvima	64.700	52.268	140.528	37,19%
<b>Ukupno:</b>	<b>77.787</b>	<b>65.700</b>	<b>171.028</b>	<b>38,14%</b>

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u prvih šest meseci 2013. godine, povećane su za 2,64% u odnosu na isti period 2012. godine, dok su naknade po izdatim garancijama u prvih šest meseci 2013. godine smanjene za 19,21% u odnosu na isti period 2012. godine.



## IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U prvih šest meseci 2013. 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 30.06.2013.
Visina kapitala Banke	min 10.000.000 €	35.078.062 EUR
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16,62%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2,93%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,59
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0,7	1,66
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2,39%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	5,28%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	14,56%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	65,42%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,47%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	20,37%

### 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 30.06.2013 godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima definisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti <sup>1</sup>	40,00%	46,21%

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.

<sup>1</sup> Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjениh za ukupna rezervisanja po IFRS i osnovnog kapitala bez umanjenja za potrebnu rezervu.





## 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 31.12.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 30.06.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2013. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
<b>A</b>	19.731	55,45%	<b>81,21%</b>	18.139	52,94%	<b>77,98%</b>	19.870	49,10%	<b>79,28%</b>
<b>B</b>	9.165	25,76%		8.577	25,04%		9.586	32,20%	
<b>V</b>	1.590	4,47%	<b>4,47%</b>	2.012	5,87%	<b>5,87%</b>	1.170	5,80%	<b>3,15%</b>
<b>G</b>	889	2,50%	<b>14,33%</b>	549	1,60%	<b>16,15%</b>	1.401	1,20%	<b>17,57%</b>
<b>D</b>	4.209	11,83%		4.986	14,55%		5.127	11,70%	
<b>Ukupno:</b>	<b>35.584</b>	<b>100,00%</b>		<b>34.263</b>	<b>100,00%</b>		<b>37.154</b>	<b>100,00%</b>	

Na dan 30.06.2013. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 77,98% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 16,15%, pa je kreditni rizik Banke na dan 30.06.2013. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31.12.2012. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,23 p.p., učešće potraživanja klasifikovano u kategoriju V se povećao za 1,40 p.p. i učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 1,82 p.p.

Na povećanje učešća potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D najviše je uticala klasifikacija potraživanja od privrednog društva Koncern Farmakom MB Šabac, u kategoriju D, u iznosu od 570.857 hiljada RSD. Na dan 30.06.2013. godine, Koncern Farmakom MB Šabac nema dospelih a neizmirenih obaveza prema Banci, ali je Banka, usled dugotrajne blokade računa, značajnog pogoršanja finansijskog stanja i očekivane naplate potraživanja iz kolaterala, klasifikovala potraživanje od ovog klijenta u kategoriju D.

### Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	30.06.2013.	Plan za 31.12.2013.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	4.588.397	5.321.210	5.605.939
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	238.216	232.663	308.747
<b>Ukupno:</b>	<b>4.826.613</b>	<b>5.553.873</b>	<b>5.914.686</b>



**Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke**

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	30.06.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	2.555.107	2.834.128	3.156.754
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	80.927	67.820	94.280
<b>Ukupno:</b>	<b>2.636.034</b>	<b>2.901.948</b>	<b>3.251.034</b>

**Potrebna rezerva za procenjene gubitke**

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	30.06.2013.	Plan za 31.03.2013.
Potrebna rezerva	2.308.903	2.680.847	2.663.652

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 30.06.2013. godine potrebna rezerva iznosi 2.680.847 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2012. godine potrebna rezerva se povećala za 371.944 hiljade RSD.

**Rizik likvidnosti**

**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u prvih šest meseci 2013. godine**

	Pokazatelji likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 30. jun	2,59	1,66
Prosečna vrednost	2,59	1,77
Maksimalna vrednost	3,13	2,21
Minimalna vrednost	2,12	1,41

Likvidnost Banke, merena Pokazateljem i Užim pokazateljem likvidnosti bila je u kategoriji niskog rizika.



**Dodatna racija likvidnosti u prvih šest meseci 2013. godine**

	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>	<b>Prosek</b>
Racio likvidne aktive	28,03%	32,45%	29,95%
Racio neto kr.prema uk.dep.	122,07%	133,25%	128,74%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	100,00%	100,00%	100,00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	78,00%	83,24%	80,19%
Racio otvorene devizne pozicije	2,31%	12,42%	5,61%
Racio koncentracije depozita	35,78%	37,63%	36,64%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u prvih šest meseci 2013. godine imala visok nivo likvidnosti.

Racio koncentracije depozita na kraju juna 2013. godine iznosi 36,72%. Cilj je svesti vrednost ovog pokazatelja na nivo ispod 35%.

U maju 2013. godine, izvršeno je testiranje Plana poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti. Testiranjem Plana utvrđeno je da su sve mere koje su njim propisane primenljive i u skladu sa zakonskim propisima, da su efikasne u prevazilaženju eventualnih problema sa likvidnošću Banke, kao i da su članovi Kriznog tima za likvidnost upoznati sa propisanim merama Plana, svojim nadležnostima i odgovornostima u uslovima krize likvidnosti.

**Devizni rizik**

**Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u prvih šest meseci 2013. godine**

Vrednost na dan 30. jun	2,93%
Prosečna vrednost	4,71%
Maksimalna vrednost	13,05%
Minimalna vrednost	2,69%

U prvih šest meseci 2013. godine, devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se konstantno kretao u kategoriji niskog rizika, sa prosečnom vrednošću od 4,71%.

**Kamatni rizik**

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 30.06.2013. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 5,37% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.



### Operativni rizik

Zaključno sa 30.06.2013. godine prijavljeno je 36 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 3.768.

01.01.2013 – 30.06.2013.	
Broj događaja	36
Bruto gubitak u EUR	40.790
Neto gubitak u EUR	3.768

### Rizik izloženosti

**Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2013. godine**

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	211.445	5,28%
Velike izloženosti	2.619.854	65,42%

Zbir svih velikih izloženosti Banke je na dan 30.06.2013. godine bio u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 30.06.2013. 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 30.06.2013. godine**

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	19.005	796.933	815.938
Učešće u kapitalu	0,47%	19,90%	20,37%



### 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 30.06.2013. godine iznosi 431.185 hiljada RSD.

#### Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2012.		30.06.2013.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	6.651	19.246	6.175	20.534
Akcije drugih preduzeća	9.894	19.342	10.355	17.623
Obveznice stare devizne štednje	187.222	181.042	414.655	394.663
<b>Ukupno:</b>	<b>203.767</b>	<b>254.650</b>	<b>431.185</b>	<b>432.820</b>



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

U prvih šest meseci 2013. godine Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je izvršila osam redovnih kontrola i jednu vanrednu.

Redovne kontrole obavljene su u Odeljenju dinarskog platnog prometa, Odeljenju platnog prometa sa inostranstvom, Službi tehničkih poslova, Službi za trgovinu HOV i filijalama u Kragujevcu, Kraljevu, Valjevu i Kruševcu.

Analizom nalaza kontrole i identifikovanim rizicima usklađenosti poslovanja identifikovani su manji rizici koji se odnose na pogrešno unete šifre osnova kod transakcija plaćanja i naplata.

Za identifikovane rizike date su preporuke i određeni rokovi za otklanjanje. U posmatranom periodu Služba je dala ukupno 14 preporuka koje su implementirane u dogovorenim rokovima.

Ocena nalaza izvršenih kontrola u navedenim organizacionim delovima je *Prihvatljivo uz određene korekcije i Usklađeno* jer se kontrolisani poslovi obavljaju u skladu sa odgovarajućom zakonskom regulativom i procedurama Banke.

Po nalogu Izvršnog odbora obavljena je vanredna kontrola u Filijali u Šapcu koja se odnosila na transakcije (korišćenje sredstava) iz odobrenih okvirnih kredita za likvidnost Kompaniji "Jovanović" d.o.o. i povezanim licima. Kontrolom je uočeno da klijent iz sredstava kredita daje pozajmice povezanim i drugim pravnim licima, ali nisu uočeni elementi pranja novca.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama, u iznosu EUR 15.000,00 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 30.06.2013. godine Upravi je prijavljeno 770 redovnih gotovinskih transakcija.



### Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2012. i 30.06.2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

#### Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2012.	30.06.2013.	% promene
Bruto iznos NPL	4.305.117	5.087.514	15,38%

Bruto iznos NPL je sa 30.06.2013. godine povećan u odnosu na 31.12.2012. godine za 782.397 hiljada RSD.

U prvih šest meseci 2013. godine ukupno je naplaćeno 209.328 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 191.600 hiljada RSD od klijenata privrede i 17.728 hiljada RSD od klijenata stanovništva. U prvih šest meseci 2013. godine Banka je izvršila naplatu potraživanja sticanjem imovine od dužnika Buffalo d.o.o. u stečaju, u ukupnoj vrednosti od 23.282 hiljade RSD.

#### Portfolio stečene imovine na dan 30.06.2013. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2012.	30.06.2013.	
<b>Investicione nekretnine</b>		<b>124.929</b>	<b>123.251</b>	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m <sup>2</sup>	30.11.2009.	37.740	37.231	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m <sup>2</sup>	15.04.2011.	87.189	86.020	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>			<b>23.282</b>	
- Magacinski prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 1.431 m <sup>2</sup>	03.06.2013.	-	15.570	Magacinski prostor je predviđen za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m <sup>2</sup>	03.06.2013.	-	7.712	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.



### Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2012.	30.06.2013.	Plan za 31.12.2013.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	17,56%	20,53%	19,72%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	8,82%	10,60%	9,55%

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 ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom uz cilj da se održava na nivou višem od 100% i
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

### Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2012.	30.06.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	115%	110%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	58%	55%	55%

Na dan 30.06.2013. godine Banka je ostvarila ciljane pokazatelje pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke koji se u odnosu na 31.12.2012. godine smanjio za 5 p.p. dok se pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti smanjio za 3 p.p.

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 2013. godini je 4.532 hiljade RSD, odnosno 0,01% bruto kreditnog portfolija i izvršeno je brisanje vanbilansne evidencije po osnovu suspendovane kamate u iznosu od 9.021 hiljadu RSD. Ukupni otpisi iznose 13.553 hiljade RSD, odnosno 0,39% bruto kreditnog portfolija što je znatno manje 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
	31.12.2012.	30.06.2013.	31.12.2012.	30.06.2013.	
Visok – Lista isključenja	1	1	5.728	4.561	-1.167
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	5	299.792	314.482	14.690
Visok	233	264	6.448.227	6.386.016	-62.221
Srednji	904	967	9.193.479	9.256.332	62.853
Nizak	2.007	2.227	14.770.090	13.654.359	-1.115.731
<b>Ukupno:</b>	<b>3.150</b>	<b>3.499</b>	<b>30.717.316</b>	<b>29.615.750</b>	<b>- 1.101.576</b>

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 31.12.2012. godine za 1.167 hiljada RSD i iznosi svega 4.561 hiljadu 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 31.12.2012. godine došlo je do smanjenja plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju visok rizik (62.221 hiljada RSD) i smanjenje plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju nizak rizik (1.115.731 hiljada RSD) a povećanje plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju Visok - kategorija A (14.690 hiljada RSD) i povećanja plasmana u delatnosti svrstane u srednji rizik (62.853 hiljade RSD).



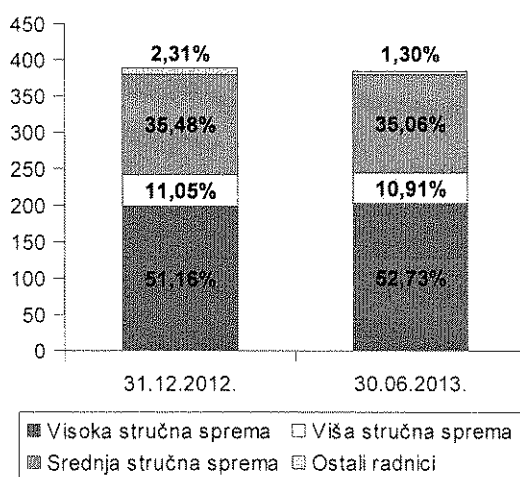
## XI LJUDSKI RESURSI

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 30.06.2013. godine, dat je u sledećoj tabeli:

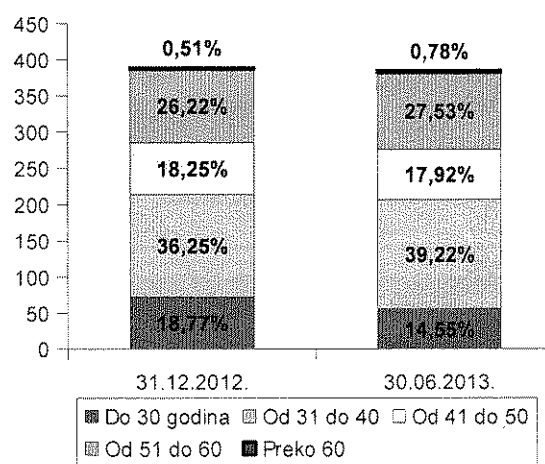
Broj zaposlenih	31.12.2012.	30.06.2013.	Plan 31.12.2013.
Centrala	160	164	171
Filijale i ekspoziture	229	221	229
<b>Ukupno:</b>	<b>389</b>	<b>385</b>	<b>400</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2012. godine i 30.06.2013. godine.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih



Starosna struktura zaposlenih



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 52,73% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 53,77%, što je nešto niže od planiranog. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u prvih šest meseci 2013. godine iznose 238.815 hiljada RSD što predstavlja 42,04% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu.

Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u prvih šest meseci 2013. godine iznose 3.005 hiljada RSD, što predstavlja 42,93% od planiranog budžeta.



## XII INVESTICIONI PLAN

U prvih šest meseci 2013. godine ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznose 37.424 hiljade RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2013. godinu
<b>Stanje - 01.01.2013. godine</b>	<b>563.096</b>	<b>123.105</b>	<b>128.542</b>	<b>24.406</b>	<b>839.149</b>	<b>839.149</b>
<b>Povećanja:</b>	<b>360</b>	<b>29.306</b>	<b>-</b>	<b>7.758</b>	<b>37.424</b>	<b>179.107</b>
- IT	-	19.626	-	7.758	27.384	121.881
- Bezbednost	-	1.587	-	-	1.587	9.126
- Ostalo	360	8.093	-	-	8.453	48.100
<b>Smanjenja:</b>	<b>(13.393)</b>	<b>(32.358)</b>	<b>(1.727)</b>	<b>(3.929)</b>	<b>(51.407)</b>	<b>(98.256)</b>
Amortizacija	(7.215)	(29.861)	(1.727)	(3.929)	(42.732)	(94.800)
Prodaja	(6.178)	(2.497)	-	-	(8.675)	(3.456)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
<b>Realizovano 01.01.- 30.06.2013. godine</b>	<b>550.063</b>	<b>120.053</b>	<b>126.815</b>	<b>28.235</b>	<b>825.166</b>	<b>920.000</b>

Najveći deo ulaganja u opremu odnosi se na nabavku multifunkcionalnih uređaja, koji će zameniti postojeće laserske štampače, računara novije generacije i savremenijeg sistema za arhiviranje i bezbedno čuvanje podataka. Nabavljene su i nove brojačice novca koje omogućavaju rad na šalterima u potpunosti usklađen sa najnovijom regulativom NBS. Nematerijalno ulaganje odnosi se na obnavljanje Microsoft licenci, kojima se obezbeđuje legalno korišćenje sistemskog softvera i kontinuirana ažurnost kroz nove verzije.

U posmatranom periodu prodat je i poslovni prostor u Mrčajevcima i po tom osnovu ostvaren kapitalni dobitak od 3.205 hiljada RSD.



### XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u prvih šest meseci 2013. godine, iskorišćena su sredstva u iznosu od 15.114 hiljada RSD, što predstavlja 29,90% ukupno planiranog marketing budžeta za 2013. godinu. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi reklame i propagande učestvuju sa 24,56%, troškovi donatorstva sa 57,38% i troškovi sponzorstva sa 18,06%.

#### Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 30.06.2013.	Plan za 2013.	% od plana
<b>TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE</b>	<b>3.711</b>	<b>16.000</b>	<b>23,19%</b>
<b>Centrala</b>	<b>3.550</b>	<b>15.005</b>	<b>23,66%</b>
Marketing reprezentacija	372	3.000	12,40%
Reklamni materijal	212	1.500	14,13%
Reklama u medijima	2.099	5.500	38,16%
Dan Banke	-	1.800	-
Ostali troškovi	867	3.205	27,05%
<b>Filijale</b>	<b>161</b>	<b>995</b>	<b>16,18%</b>
<b>TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI</b>	<b>8.673</b>	<b>29.000</b>	<b>29,91%</b>
Centrala	8.099	26.320	30,77%
Filijale	574	2.680	21,42%
<b>TROŠKOVI SPONZORSTVA</b>	<b>2.730</b>	<b>5.000</b>	<b>54,60%</b>
Centrala	2.730	5.000	54,60%
Filijale	-	-	-
<b>TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA</b>	-	550	-
<b>UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE</b>	<b>15.114</b>	<b>50.550</b>	<b>29,90%</b>

U toku prvih šest meseci 2013. godine najviše sredstava, u iznosu od 589 hiljada RSD je uloženo u promociju BusinessUp kreditne linije. U promovisanje stambenih kredita uloženo je 536 hiljada RSD, dok je za reklamu dinarskih gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje uloženo 394 hiljade RSD.

U drugom kvartalu realizovane su kampanje: za promociju Zelenog paketa (kredit za uštedu energije + gotovinski kredit) izdvojena su sredstva u iznosu od 418 hiljada RSD i za promociju paketa proizvoda „3+3“ namenjenog pravnim licima i preduzetnicima izdvojeno je 311 hiljada RSD.



#### XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u prvih šest meseci 2013. godine 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 2013. godinu, za sve organizacione delove Banke.

U skladu sa Rasporedom internih provera u prvih šest meseci 2013. 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.

U martu je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procedurom. 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.

Resertifikacija sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 18.03.2013. 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 i predložio je SGS-u u Ženevi da Čačanska banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008. Time je Banka ukupno šesti put dobila potvrdu za svoj primenjeni sistem menadžmenta kvalitetom a četvrti put od strane SGS-a.

U prvih šest meseci 2013. godine obavljene su obuke za 10 novih zaposlenih za sistem menadžmenta kvalitetom i realizovana su 83 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se odnosile na usaglašavanje dokumentacije sa tehnologijom rada i zakonskim propisima.

Izvršni odbor Banke formirao je Projektni tim za definisanje uslova i potreba za uvođenje Sistema upravljanja bezbednošću informacija ISO 27001 i izabran je konsultant koji je uradio početnu GAP analizu, odnosno izvršio je snimanje postojećeg stanja sistema bezbednosti informacija u Banci. Na predlog Projektnog tima za uvođenje Sistema upravljanja bezbednošću informacija ISO 27001, Odbor za reviziju je ovlastio Izvršni odbor da potpiše ugovor sa izabranim konsultantom, PP Milinko doo Beograd. Nakon izrade i usvajanja Plana realizacije, utvrđen je obim sistema bezbednosti informacija i opis IT sistema sa potrebnim ulaznim podacima (popis IT imovine, usluga). Projektni tim je usvojio Metodologiju procene IT rizika, urađena je Procena IT rizika prema usvojenoj metodologiji i utvrđen Plan tretiranja rizika kao i izmene Politika bezbednosti informacionog sistema. Naredne planirane aktivnosti su usvajanje novih procedura i primena u praksi usvojenih dokumenata i njihovo preispitivanje od strane Projektnog tima. Takođe je u planu izmena Plana kontinuiteta poslovanja u skladu sa zahtevima standarda ISO 22301 Business Continuity Management.

## **- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE**

XXXI Redovna sednica Skupštine Čačanske banke a.d. Čačak održana je 21.05.2013. godine u Čačku.

Na sednici Skupštine Čačanske banke donete su sledeće odluke i to:

- Odluka o izboru predsednika Skupštine Banke;
- Odluka o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2012. godinu;
- Odluka o raspodeli neraspoređene dobiti po Finansijskim izveštajima za 2012. godinu;
- Odluka o usvajanju Poslovnog plana Banke za period 2013 – 2015. godina;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike za 2013. godinu sa pratećim odlukama i
- Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2013. godinu.

## **- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA**

U skladu sa Zakonom o bankama Upravni i Izvršni Odbor Čačanske banke a.d. Čačak identifikovali su rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

1. Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci;

Kreditni rizik uključuje kreditno - devizni rizik i rizik koncentracije.

Kreditno - devizni rizik je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženosti prema 20 najvećih grupa povezanih lica, izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, itd;

2. Rizik likvidnosti - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze;

3. Operativni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik koji podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjenja ugovornih i zakonskih obaveza;

4. Tržišni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka u okviru bilansnih i vanbilansnih pozicija usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizik obuhvata devizni rizik i cenovni rizik;

5. Kamatni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa;

6. Rizik ulaganja – rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;

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

8. Rizik usklađenosti poslovanja – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;

Reputacioni rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne;

9. Strateški rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija Banke na te promene i

10. Rizik po životnu sredinu – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled finansiranja projekata sa štetnim uticajem na životnu sredinu, zaštitu na radu i probleme zajednice.

#### - SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA

Banka, na dan 30.06.2013. godine nema pravnih lica povezanih sa Bankom. Sva lica povezana sa Bankom su fizička lica, prema odredbama člana 2. Zakona o bankama u delu kojim se reguliše pojam „lica povezana sa bankom“. Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom se na dan 30.06.2013. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala) i odnosi se samo na plasmane fizičkim licima povezanim sa Bankom po Zakonu o Bankama. Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala. U skladu sa članom 37. Zakona o bankama, licima povezanim s bankom, Banka nije odobravalala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana s Bankom, odnosno nisu lica zaposlena u Banci.

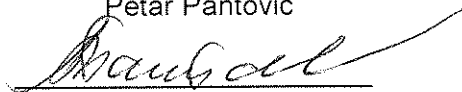
#### 7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA

Izjavljujem da je, prema sopstvenom najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

#### ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK

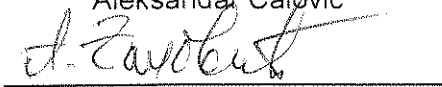
Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Petar Pantović



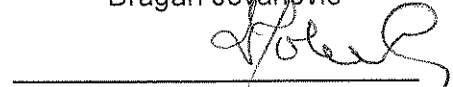
Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

Aleksandar Čalović



Predsednik Izvršnog odbora Banke

Dragan Joyanović



Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXIV redovnoj sednici održanoj 29.07.2013. godine, doneo je

## ODLUKU

Usvaja se Izveštaj o poslovanju Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 30.06.2013. godine, u tekstu razmatranom na sednici Upravnog odbora od 29.07.2013. godine.

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Upravni odbor -

Broj: 4024/13

Datum: 29.07.2013. godine



PREDSIEDNICA

Šanja Jevtović, dipl. oec.