

ХАЛКБАНК АД БЕОГРАД
Београд, улица Милутина Миланковића 9ж

Број: 01 5557
Београд, 10.12.2015. године



ПРОСПЕКТ
ЗА УКЉУЧЕЊЕ ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНИХ АКЦИЈА
ХАЛКБАНК А.Д. БЕОГРАД
НА МТП ТРЖИШТЕ БЕОГРАДСКЕ БЕРЗЕ

Београд, децембар 2015. године

НАПОМЕНЕ

Халкбанк ад Београд, са седиштем у Београду, Милутина Миланковића 9ж, (у даљем тексту: **Издавалац** или **Банка**), укључује преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке (у даљем тексту: преференцијалне акције), издате јавном понудом без обавезе објављивања проспекта, квалификованом инвеститору – TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş, ради повећања основног капитала, у трговање на МТП тржиште Београдске Берзе.

Закон о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/2011) утврђује обавезу издаваоца да пре укључења хартија од вредности на мултилателарну трговачку платформу (МТП), односно МТР Velex, објави Проспект за укључење хартија од вредности, а који претходно мора бити одобрен од стране Комисије за хартије од вредности.

Проспект је одобрен од стране Комисије за хартије од вредности и у електронском облику биће објављен на интернет страници Банке: www.halkbank.rs .

Банка је издала преференцијалне акције XXX емисије на основу члана 12., 14. и 41. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 31/2011) – (у даљем тексту: Закон о тржишту капитала), члана 3. и члана 66. Закона о банкама („Службени гласник РС“ број 107/2005 и 91/2010) – (у даљем тексту: Закон о банкама) и члана 296. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“ број 36/2011, 99/2011 и 83/2014 и 5/2015 - др. закон) – (у даљем тексту: Закон о привредним друштвима).

Преференцијалне акције XXX емисије издате су сагласно Одлуци о издавању XXX емисије акција-преференцијалних акција, са правом откупа од стране Банке, јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта, ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број: 4582 од 15.10.2015. године), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 15.10.2015. године.

Банка је издала јавном понудом 60.000 комада преференцијалних акција XXX емисије, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара, које је купила TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. Укупна номинална вредност издатих преференцијалних акција XXX емисије износи 1.200.000.000,00 динара. Преференцијалне акције XXX емисије носе ознаку CFI кода: ERNRFР и ISIN броја: RSCBCAE57662, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Преференцијалне акције продате су по емисионој цени од 20.000,00 динара и плаћене су у новцу – динарима. Упис преференцијалних акција XXX емисије извршен је у Уникредит банци а.д. Београд, а уплата је извршена на посебан рачун Банке отворен у Уникредит банци а.д. Београд. Емисиона цена је утврђена на основу Одлуке о емисионој цени акција XXX емисије – преференцијалних акција коју је донела Скупштина акционара Банке.

Разлика између емисионе цене и номиналне вредности акција представља емисиону премију

Проспект за укључење преференцијалних акција Халкбанке а.д. Београд на МТП тржиште Београдске берзе (у даљем тексту: **Проспект**) сачињен је применом одредаба Закона о тржишту капитала и Правилника о форми, минималном садржају информација које треба укључити у проспект и основни проспект и оглашавању у вези са проспектом („Службени гласник РС“ број 89/2011 и 14/2013).

Банка прихвата одговорност за истинитост и потпуност података садржаних у Проспекту. Сходно подацима којима Банка располаже, њеном уверењу и сазнањима, овај Проспект даје истинит и целовит приказ њене имовине и обавеза, њен финансијски положај, као и права и обавезе које произилазе или су везане за преференцијалне акције Банке. Према сазнању лица одговорних за податке у Проспекту, ни једна чињеница која би могла утицати на истинитост и/или потпуност овог Проспекта није изостављена.

Банка није овластила ни једно физичко и/или правно лице за давање информација везаних за преференцијалне акције, те се све информације од стране трећих лица, а које су у супротности са подацима из Проспекта, не сматрају меродавним.

Објављивање информација у Проспекту не подразумева да се чињенице о Банци, финансијском положају и резултатима пословања Банке, као и други подаци садржани у Проспекту неће изменити након датума израде Проспекта.

Проспект се не сматра препоруком за куповину акција, саветом о улагању, правним или пореским саветом од стране или за рачун Банке, те се сваки инвеститор који разматра куповину акција Банке упућује на сопствено испитивање, оцену и процену свих података о чињеницама, трендовима и проценама које се односе на Банку, акције Банке и пословно окружење.

САДРЖАЈ

СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ

1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	6
1.1. Основни подаци и развој Банке	7
1.2. Опис предмета пословања	9
1.3. Подаци о акцијском капиталу Банке	10
1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја Банке	10
1.5. Изабране финансијске информације Банке	10
1.6. Положај на тржишту	15
1.7. Фактори ризика у вези са Банком	16
2. ПОДАЦИ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП	19
2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет укључења на МТП	19
2.2. Начин објављивања Проспекта	20
2.3. Валидност Проспекта	20
3. ОДГОВОРНА ЛИЦА ЗА САДРЖИНУ СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА	21
4. ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА ИНФОРМАЦИЈЕ У СКРАЋЕНОМ ПРОСПЕКТУ	21

ПРОСПЕКТ

I ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ	22
1. ОДГОВОРНА ЛИЦА	22
1.1. Одговорна лица за садржину Информација о издаваоцу	22
1.2. Изјава одговорних лица	22
2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ	22
3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ БАНКЕ	23
4. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА ИЗДАВАОЦА	29
4.1. Ризик ликвидности	30
4.2. Кредитни ризик	32
4.3. Каматни ризик	35
4.4. Девизни ризик	35
4.5. Ризик промене цене ХоВ.....	36
4.6. Оперативни ризик	37
4.7. Ризик неодговарајућег управљања информационим системом.....	38
4.8. Ризик изложености.....	39
4.9. Ризик улагања.....	41
4.10. Ризик који се односи на земљу порекла лица према којем је Банка изложена.....	41
4.11. Управљање ризиком по животни и друштвену средину.....	42
4.12. Ризик усклађености пословања и активности на управљању ризицима од прања новца и финансирање тероризма.....	43
5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	44
5.1. Основни подаци и развој Банке	44
5.2. Значајна улагања	45
6. ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА	47
6.1. Основне делатности	47
6.2. Главна тржишта	48
7. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА	48

7.1. Положај издаваоца унутар групе.....	50
7.2. Зависна друштва Банке	51
8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА	51
8.1. Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини	51
8.2. Опис свих проблема у вези заштите животне средине	53
9. ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД	53
9.1. Финансијско стање Банке	53
9.2. Пословни резултати Банке	55
10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА	58
10.1. Информације о изворима средстава	58
10.2. Објашњење износа и извора средстава	58
10.3. Информације о бонитету и структури финансирања	61
10.4. Информације о свим ограничењима коришћења капиталних средстава	62
10.5. Информације о предвиђеним изворима финансирања за улагања Банке	62
11. ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ	62
12. ТРЕНДОВИ	63
13. ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ	64
14. УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ	65
14.1. Подаци о члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке	65
14.2. Сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке	66
15. НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ	66
16. ПРАКСА УПРАВЕ	67
16.1. Датум истека актуелног мандата и временски период обављања мандата	67
16.2. Информације о уговорима о делу чланова Управе	67
16.3. Информације о Комисији за ревизију и Комисији за накнаде	67
16.4. Усклађеност са стандардима корпоративног управљања	68
17. ЗАПОСЛЕНИ	69
17.1. Број запослених у претходном периоду	69
17.2. Информације о власништву чланова Управе над акцијама Банке	70
17.3. Аранжмани којима се стичу акције Банке од стране запослених	71
18. ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ	71
18.1. Акционари Банке	71
18.2. Право гласа акција Банке	71
18.3. Контролни положај у Банци	71
18.4. Споразуми којима се врши промена контролног положаја у Банци	71
19. ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА	72
20. ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА	72
20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању	72
20.1.1. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2012. годину	73
20.1.2. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2013. годину	140
20.1.3. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2014. годину	259
20.2. Пробне финансијске информације („pro forma“ финансијски подаци)	405
20.3. Консолидовани финансијски извештаји	405
20.4. Ревизија финансијских извештаја укључених у Проспект	405
20.5. Финансијски подаци који нису Извод из ревидираних финансијских извештаја	405
20.6. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године -полугодишњи извештаји.....	406
20.7. Политика дивиденде	577
20.7.1. Износ дивиденде по акцији у претходном периоду	577
20.8. Судски, управни и арбитражни поступци	577
20.9. Значајна промена финансијског или тржишног положаја Банке	577

21. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	578
21.1. Акцијски капитал Банке	578
21.2. Статут Банке	579
21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано	579
21.2.2. Кратак приказ одредаба Статута о органима Банке	580
21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција	581
21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција	582
21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара ..	588
21.2.6. Кратак опис одредбе Статута која даје могућност да се одложи или спречи стицање контролног учешћа	584
21.2.7. Одредбе Статута или другог акта Банке које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима	584
21.2.8. Посебне одредбе Статута које се односе на промену основног капитала	584
22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ	584
23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА	584
24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД	585
25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА	585
II ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП	586
1. ОДГОВОРНА ЛИЦА	586
1.1. Одговорна лица за садржину Информација о акцијама које су предмет укључења на МТП	586
1.2. Изјава одговорних лица	586
2. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА АКЦИЈЕ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ У ТРГОВАЊЕ	587
3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	587
3.1. Изјава о капиталу	587
3.2. Капитализација и задуженост	587
3.3. Интереси правних/физичких лица у вези са понудом и укључењем акција	588
3.4. Разлози за понуду и коришћење средстава	588
4. ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ ЋЕ БИТИ УКЉУЧЕНЕ У ТРГОВАЊЕ	588
4.1. Порези и друга давања у вези са акцијама	589
5. УСЛОВИ ПОНУДЕ	590
6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ	591
7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ	591
8. ТРОШКОВИ УКЉУЧЕЊА	591
9. РАЗДВОЊАВАЊЕ	592
10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	592

СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ

Упозорење:

Скраћени проспекат сматра се уводом у Проспекат.

Свака одлука инвеститора у улагање у хартије од вредности треба да буде заснована на целокупном садржају Проспекта.

Банка и лица која су саставила Скраћени проспекат солидарно одговарају за насталу штету у случајевима када Скраћени проспекат доводи у заблуду и када је нетачан или недоследан у односу на друге делове Проспекта.

1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

1.1. Основни подаци и развој Банке

Пословно име:	Халкбанк а.д., Београд
Седиште:	Београд
Адреса:	Милутина Миланковића 9ж, Београд
Матични број:	07601093
ПИБ:	100895809
Решење Агенције за привредне регистре:	БД 89155/2015 од 22.10.2015.године
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	011 2041 800
Е- mail:	office@halkbank.rs
Шифра делатности:	6419

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

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

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

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је у петак 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке. Уговор је потписан са главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају.

Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) званично је постала већински власник Чачанске банке ад, уплатом износа од 10,1 милион евра 27. маја 2015. године. На тај начин, стекла је власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,74% акционарског капитала Чачанске банке.

Скупштина Банке, изгласала је на седници одржаној 15.10.2015.године, Одлуку о промени седишта и пословног имена Банке, број одлуке 4587. Решењем Агенције за привредне регистре, БД 89155/2015, од 22.10.2015.године, Банка је званично променила пословно име у Халкбанк ад Београд са седиштем у Милутина Миланковића 9ж, Нови Београд.

1.2. Опис предмета пословања

Пословање Банке одвија се у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама, Законом о привредним друштвима, Законом о тржишту капитала, Законом о девизном пословању („Службени гласник РС“ број 62/2006, 31/2011 и 119/2012) – (у даљем тексту: Закон о девизном пословању) и Законом о платном промету („Службени лист СРЈ“ број 3/2002 и 5/2003, „Службени гласник РС“ број 43/2004, 62/2006, 111/2009 – др. закон и 31/2011) – (у даљем тескту: Закон о платном промету).

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, може обављати следеће послове:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности(издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.)
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању уз претходну сагласност НБС,
- послове за које је овлашћена законом и

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-15501-35

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка послује поштујући принципе ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

Укупна површина коју Банка поседује је 8.841,54 м² (ту спадају зграде Банке површине 7.298,00 м² и инвестиционе некретнине површине 1.543,54 м²). За обављање делатности Банка користи површину од 10.399,94 м², од чега је 7.298,00 м² у власништву Банке, а 3.101,94 м² у закупу.

У наставку су дати подаци о пословању из ревидираних годишњих Финансијских извештаја Банке и Извештаја Извршног одбора Банке о пословању за 2012.годину, као и за 2013. и 2014.годину и полугодишњих Извештаја Извршног одбора, на 30.06.2014. и 30.06.2015. годину:

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

(у 000 РСД)

Биланс успеха	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
Добитак по основу камата	1.097.586,00	1.109.906,00	1,12%	1.202.487,00	8,34%
Добитак по основу накнада и провизија	559.168,00	552.903,00	-1,12%	566.458,00	2,45%
Добитак/ Губитак – пре опорезивања	56.985,00	-126.285,00	-321,61%	-276.694,00	-319,10%
Добитак/ Губитак – после обрачуна пореза	49.892,00	-86.916,00	-274,21%	-275.654,00	-417,15%
Биланс стања	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
Пласмани клијентима	21.254.080,00	21.080.500,00	-0,82%	21.927.364,00	4,02%
Депозити клијената	12.411.731,00	14.223.908,00	14,60%	14.668.411,00	3,13%
Капитал	5.077.644,00	4.990.725,00	-1,71%	4.717.557,00	-5,47%
Билансна сума	32.798.974,00	33.790.112,00	3,02%	31.775.519,00	-5,96%
Ванбилансна сума	12.756.783,00	12.971.534,00	1,68%	48.999.808,00	277,75%
Основни финансијски показатељи	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
Оперативни расходи / Нето приходи од камата и накнада	60,69%	63,10%	3,97%	62,61%	-0,78%
Адекватност капитала	17,25%	16,47%	-4,52%	12,81%	-22,22%
Број запослених	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
	389	391	0,51%	385	-1,53%
Кретање курса	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
РСД/ЕУР	113,72	114,64	0,81%	120,96	5,51%
Показатељи ликвидности	2012. година	2013. година	2013/2012	2014. година	2014/2013
Просечни показатељ ликвидности	2,01	2,67	32,84%	2,71	1,50%
Просечни рацио ликвидне активе	28,99%	30,57%	5,45%	26,91%	-11,97%

(у 000 РСД)

Биланс успеха	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
Добитак по основу камата	565.347,00	559.590,00	-1,018%
Добитак по основу накнада и провизија	253.646,00	279.483,00	10,19%
Добитак/ Губитак – пре опорезивања	9.723,00	-149.590,00	-1638,52%
Биланс стања	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
Пласмани клијентима	22.199.061,00	20.909.344,00	-5,81%
Депозити клијената	16.741.488,00	14.732.078,00	-12,00%
Капитал	5.000.456,00	4.567.967,00	-8,65%
Билансна сума	32.323.312,00	30.887.887,00	-4,44%
Ванбилансна сума	13.077.108,00	52.940.490,00	304,83%
Основни финансијски показатељи	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
Оперативни расходи / Нето приходи од камата и накнада	68,15%	63,90%	-6,24%
Адекватност капитала	14,05%	12,52%	-10,89%
Број запослених	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
	390	382	-2,05%
Кретање курса	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
РСД/ЕУР	115,79	120,60	4,15%

Показатељи ликвидности	2014. година	2015. година	2015/2014
Просечни показатељ ликвидности	2,51	2,73	8,76%
Просечни ратио ликвидне активе	26,62%	26,83%	0,79%

У првих шест месеци 2015. године Банка је исказала негативан резултат пословања у износу од 149.590 хиљада РСД.

Билансна актива на дан 30.06.2015. године износи 30.887.887 хиљада РСД, што представља смањење од 2,79% у односу на крај 2014. године.

Ванбилансни потенцијал на дан 30.06.2015. године износи 52.940.490 хиљада РСД, односно повећан је у односу на крај 2014. године за 8,04%.

У односу на крај 2014. године, у првих шест месеци 2015. године дошло је до смањења пласмана клијентима привреде и становништва од 4,64%, док су депозити клијената повећани за 0,43%.

У првих шест месеци 2015. године, обављајући послове динарског платног промета, Банка је реализовала укупно 4.085.511 налога правних лица, у износу од 366.513 милиона РСД. Од наведених износа, на реализоване налоге клијената Банке (приливе и одливе у интерним и екстерним плаћањима) односи се 2.948.097 налога, у вредности од приближно 195.992 милиона РСД. У односу на исти период 2014. године, број налога клијената повећан је за 3,32%, а износ обављеног платног промета је повећан за 6,33%.

1.3 Подаци о акцијском капиталу Банке

- **Акцијски капитал Банке на дан 31.12.2014. године**- чине обичне и приоритетне акције.

Врста акција:	Обичне	Приоритетне
Број акција	181.982	134
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNXFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390

Акцијски капитал износи 1.821.160.000,00 а емисиона премија 1.227.323.000,00 динара.

- **Акцијски капитал на дан израде проспекта**- после извршеног повећања капитала по основу емисије преференцијалних акција XXX емисије акција.

Врста акција:	Обичне	Приоритетне	Преференцијалне
Број акција	181.982	134	60000
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNXFR	ERNRFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390	RSCBCAE57662

Акцијски капитал износи 2.421.160.000,00 а емисиона премија 1.827.323.000,00 динара

Укупан акцијски капитал Банке је у потпуности уплаћен.

Обичне, приоритетне и преференцијалне акције Банке уписане су и регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности. Банка нема одобрене акције и нема сопствене акције.

1.4 Лица задужена за ревизију финансијских извештаја Банке

Година	Пословно лице одговорно за ревизију финансијских извештаја	Овлашћени ревизор - потписник извештаја
2012.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2013.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2014.	Deloitte д.о.о. Београд, Теразије 8	Мирослав Тончић

1.5. Изабране финансијске информације Банке

Изабране финансијске информације дате у наставку изведене су из ревидираних годишњих Финансијских извештаја Банке за 2013. и 2014. годину и из неревидираних полугодишњих извештаја Банке за 2014. и 2015. годину.

Детаљан приказ изабраних финансијских информација из Биланса стања, Биланса успеха, токова готовине и промена на капиталу дат је у оквиру тачке 20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању Банке.

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 РСД)

АКТИВА	31.12.13	31.12.14	2014/2013 у %	30.06.15	30.06.15/31.12.14 у %
Готовина, готовински еквиваленти и средства код централне банке	6.541.440,00	5.491.976,00	-16,04	5.474.275,00	-0,32
Заложена финансијска средства	-	-	-	600.518,00	/
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	803.689,00	281.805,00	-64,94	268.990,00	-4,55
Финансијска средства расположива за продају	-	37.343,00	-	67.330,00	80,30
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.530.503,00	2.799.186,00	-20,71	1.731.575,00	-38,14
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	604.035,00	/
Кредити и потраживања од комитената	21.779.976,00	22.189.590,00	1,88	21.180.795,00	-4,55
Нематеријална улагања	35.761,00	45.611,00	27,54	42.355,00	-7,14
Некретнине, постројења и опрема	650.216,00	626.270,00	-3,68	602.430,00	-3,81
Инвестиционе некретнине	125.088,00	133.789,00	6,96	131.909,00	-1,41
Текућа пореска средства	14.491,00	-	/	-	/
Одложена пореска средства	59.009,00	60.049,00	1,76	60.049,00	/
Остала средства	249.939,00	109.900,00	-56,03	123.626,00	12,49
УКУПНА АКТИВА	33.790.112,00	31.775.519,00	-5,96	30.887.887,00	-2,79

(у 000 РСД)

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

ПАСИВА	31.12.13	31.12.14	2014/2013 у %	30.06.15	30.06.15/ 31.12.14 у %
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	131	-	/		/
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.747.986,00	1.767.720,00	-35,67	1.002.346,00	-43,3
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	24.100.622,00	23.190.043,00	-3,78	23.235.683,00	0,2
Субординиране обавезе	1.740.263,00	1.841.943,00	5,84	1.836.322,00	-0,31
Резервисања	111.369,00	55.605,00	-50,07	56.605,00	1,8
Остале обавезе	99.016,00	202.651,00	104,66	188.964,00	-6,75
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	28.799.387,00	27.057.962,00	-6,05	26.319.920,00	-2,73
Акцијски капитал	3.048.483,00	3.048.483,00	0	3.048.483,00	0
Добитак	4.239,00	4.239,00	0	0,00	-100
Губитак	86.919,00	275.654,00	217,14	149.590,00	-45,73
Резерве	2.024.922,00	1.940.489,00	-4,17	1.669.074,00	-13,99
УКУПНО КАПИТАЛ	4.990.725,00	4.717.557,00	-5,47	4.567.967,00	-3,17
УКУПНО ПАСИВА	33.790.112,00	31.775.519,00	-5,96	30.887.887,00	-2,79

БИЛАНС УСПЕХА

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.13	31.12.14	2014/2013 у %	30.06.14	30.06.15	30.06.15/ 30.06.14
Приходи од камата	2.030.869,00	1.879.187,00	-7,47	939.108,00	805.451,00	-14,23
Расходи камата	858.355,00	676.700,00	-21,16	373.761,00	245.861,00	-34,22
Нето приход по основу камата	1.172.514,00	1.202.487,00	2,56	565.347,00	559.590,00	-1,02
Приходи од накнада и провизија	626.793,00	642.765,00	2,55	291.090,00	317.307,00	9,01
Расходи накнада и провизија	73.890,00	76.307,00	3,27	37.444,00	37.824,00	1,01
Нето приход по основу накнада и провизија	552.903,00	566.458,00	2,45	253.646,00	279.483,00	10,19
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	26.528,00	19.489,00	-26,53	13.466,00	12.102,00	-10,13
Нето губитак по основу заштите од ризика	7.481,00	-	/			/
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-	13.978,00	/	3.470,00	-	/
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	11.460,00	-	/	-	5.046,00	/

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

Остали пословни приходи	60.867,00	32.605,00	-46,43	11.341,00	34.785,00	206,72
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	780.736,00	962.415,00	23,27	274.657,00	483.308,00	75,97
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД	1.013.135,00	872.602,00	-13,87	572.613,00	397.606,00	-30,56
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	492.684,00	508.117,00	3,13	255.803,00	245.469,00	-4,04
Трошкови амортизације	95.763,00	93.036,00	-2,85	48.875,00	47.238,00	-3,35
Остали расходи	550.973,00	548.143,00	-0,51	258.203,00	254.489,00	-1,44
ДОБИТАК/ ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	-126.285,00	-276.694,00	-119,10	9.732,00	-149.590,00	-1.637,09
Порез на добит	-	-	/	-	-	/
Добитак по основу одложених пореза	39.366,00	1.040,00	-97,36	-	-	/
ДОБИТАК/ ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	-86.919,00	-275.654,00	-217,14	-	-	/

(У 000 РСД)

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ	2012	2013	2013/2012 у %	2014	2014/2013 у %
А. Токови готовине из пословних активности					
I Приливи готовине из пословних активности	2.725.258,00	2.498.413,00	-8,32	2.620.656,00	4,89
Приливи од камата	2.009.708,00	1.878.004,00	-6,55	1.964.596,00	4,61
Приливи од накнада	705.798,00	614.776,00	-12,90	637.039,00	3,62
Приливи по основу осталих пословних прихода	9.612,00	5.099,00	-46,95	18.129,00	255,54
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	140,00	534,00	281,43	892,00	67,04
II Одливи готовине из пословних активности	2.048.899,00	1.882.367,00	-8,13	1.730.488,00	-8,07
Одливи по основу камата	1.030.452,00	817.642,00	-20,65	639.794,00	-21,75
Одливи по основу накнада	56.436,00	73.843,00	30,84	67.966,00	-7,96
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	455.094,00	492.684,00	8,26	508.117,00	3,13
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	106.415,00	115.163,00	8,22	108.044,00	-6,18
Одливи по основу других трошкова пословања	400.502,00	383.035,00	-4,36	406.567,00	6,14
III Нето прилив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	676.359,00	616.046,00	-8,92	890.168,00	44,50
IV Нето одлив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	0,00	0,00	/	0,00	/
V Смањење пласмана и повећ. узетих депозита	1.407.456,00	1.533.194,00	8,93	2.390.923,00	55,94
Смањ. кредита и пласмана банкама и комитентима	0,00	0,00	/	1.845.575,00	100,00
Смањење ХоВ по фер вредн. кроз бил. усл., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до доспећа	149.699,00	419.549,00	180,26	545.348,00	29,98
Повећање депозита од банака и комитената	1.257.757,00	1.113.645,00	-11,46	0,00	-100,00

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

VI Повећање пласм. и смањење узетих депозита	20.324,00	1.765.824,00	8.588,37	1.579.661,00	-10,54
Повећ. кредита и пласмана банкама и комитентима	20.324,00	1.765.824,00	8.588,37	0,00	-100,00
Повећ. ХоВ по фер вредн. кроз бил. усл., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до досп.	0,00	0,00	/	0,00	/
Смањење депозита од банака и комитената	0,00	0,00	/	1.579.661,00	/
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	2.063.491,00	383.416,00	-81,42	1.701.430,00	343,76
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	0,00	0,00	0,00	0,00	/
Плаћени порез на добит	14.855,00	11.443,00	-22,97	0,00	-100,00
Исплаћене дивиденде	0,00	0,00	0,00	0,00	/
IX Нето прилив готовине из посл. активности	2.048.636,00	371.973,00	-81,84	1.701.430,00	357,41
X Нето одлив готовине из посл. активности	0,00	0,00	0,00	0,00	/
Б. Токови готовине из активнос. инвестирања					
I Приливи готовине из активности инвестирања	10.193,00	52.330,00	413,39	4.436,00	-91,52
II Одливи готовине из активности инвестирања	47.096,00	137.765,00	192,52	69.839,00	-49,31
Одливи за купов. немат. улагања и осн. средства	47.096,00	137.765,00	192,52	69.839,00	-49,31
III Нето прилив готовине из активн. инвестир.	0,00	0,00	/	0,00	/
IV Нето одлив готовине из активн. инвестирања	36.903,00	85.435,00	131,51	65.403,00	-23,45
В. Токови готовине из активности финансирања					
I Приливи готовине из активности финансир.	0,00	293.686,00	/	0,00	-100,00
Остали приливи из активности финансирања	0,00	293.686,00	/	0,00	-100,00
II Одливи готовине из активности финансир.	728.018,00	446.762,00	-38,63	1.489.369,00	233,37
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	333.413,00	0,00	-100,00	1.489.369,00	100,00
Остали одливи из активности финансирања	394.605,00	446.762,00	13,22	0,00	-100,00
III Нето прилив готов. из активности финансир.	0,00	0,00	/	0,00	/
IV Нето одлив готов. из активности финансир.	728.018,00	153.076,00	-78,97	1.489.369,00	872,96
Г. Свега нето приливи готовине	4.142.907,00	4.377.623,00	5,67	5.016.015,00	14,58
Д. Свега нето одливи готовине	2.859.192,00	4.244.161,00	48,44	4.869.357,00	14,73
Ђ. Нето повећање готовине	1.283.715,00	133.462,00	-89,60	146.658,00	9,89
Е. Нето смањење готовине	0,00	0,00	/	0,00	/
Ж. Готовина на почетку године	1.643.736,00	3.005.508,00	82,85	3.121.017,00	3,84
З. Позитивне курсне разлике	208.893,00	68.094,00	-67,40	135.443,00	98,91
И. Негативне курсне разлике	130.836,00	86.047,00	-34,23	16.576,00	-80,74
Ј. Готовина на крају године	3.005.508,00	3.121.017,00	3,84	3.386.542,00	8,51

(у 000 РСД)

ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ										
	Акцијски капитал	Остали капитал	Емисиона премија	Резерве из доб- и ост.резер.	Ревалор и-зационе резерве	Добитак	Губитак до висине капит.	Сопств. акције	Нер.губици по осн.ХоВ расп.за про.	Укупно

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

Стање 01.01.2012.	1.821.160		1.227.323	1.538.166	314.963	122.728			5.024.340
Укупна повећања у 2012.				122.727	3.413	49.892			176.032
Укупна смањења у 2012.						122.728			122.728
Стање 31.12.2012.	1.821.160		1.227.323	1.660.893	318.376	49.892			5.077.644
Стање 01.01.2013.	1.821.160		1.227.323	1.660.893	318.376	49.892			5.077.644
Укупна повећања у 2013.				49.892		4.239	86.919		144.102
Укупна смањења у 2013.					3.611	49.892			57.183
Стање 31.12.2013.	1.821.160		1.227.323	1.710.323	314.137	4.239	86.919		4.990.725
Стање 01.01.2014.	1.821.160		1.227.323	1.710.323	314.137	4.239	86.919		4.990.725
Укупна повећања у 2014.					2.486		275.654		2.486
Укупна смањења у 2014.				79.629	7.290		86.919		275.654
Стање 31.12.2014.	1.821.160		1.227.323	1.631.156	309.333	4.239	275.654		4.717.557

Пословање у 2014. години Банка завршава са губитком у износу 276.694 хиљаде РСД. Услед креирања добитка од повећања одложених пореских средстава у току 2014. године, у износу од 1.040 хиљада РСД, губитак после обрачуна пореза износи 275.654 хиљаде РСД. Губитак од 275.654 хиљаде РСД, настао је углавном као резултат значајног повећања расхода индиректних отписа пласмана и резервисања, који су за 365.439 хиљада већи од планираних за 2014. годину.

Највећа појединачна додатна исправка вредности пласмана је обрачуната код клијента Концерн Фармаком, у износу од 212.301 хиљаду РСД.

На повећање обрачунатих исправки вредности утицале су и измене интерне методологије израчунавања исправки вредности према ИФРС, од којих су најважније:

- продужење рока наплате из пословних непокретности у токовима који се пројектују за обрачун индивидуалних и групних исправки са три на четири године и
- укључење свих клијената у кашњењу (уместо само прве групе у кашњењу) у обрачун Индикатора наплате (РИ) у групној процени обезвређења, што је утицало на смањење пројектованог износа наплате и повећање износа групних исправки вредности.

Приходи од камата у 2014. години мањи су за 7,47% од ових прихода у 2013. години, док су приходи од накнада и провизија већи за 2,55%.

Расходи камата су у 2014. години били нижи за 21,16% од ових расхода у 2013. години. Банка је нарочиту пажњу посветила могућностима смањења ових расхода, уговарањем нижих каматних стопа на депозите.

Нето добитак по основу камата је за 2,56% већи у 2014.години у односу на 2013.годину. Раст је највећим делом настао услед смањења расхода од камате, као и услед књижења 89.339 хиљада РСД наплаћене суспендоване камате на позицију прихода од камата, што је у складу са применом новог контног плана за Банке. Нето добитак по основу накнада и провизија је на нивоу планске вредности за 2014. годину.

Трошкови зарада, амортизације и остали оперативни расходи су у 2014. години већи за 1,81% од ових расхода у 2013. години.Целокупан раст оперативних расхода у односу на 2013. годину условљен је порастом трошкова премије осигурања депозита од 29.814 хиљада РСД, услед увођења ванредне премије осигурања.

Однос оперативних расхода и нето прихода од камата и накнада у 2014. години износи 62,61% што је близу циљу да овај показатељ буде нижи од 62%.

Детаљан приказ и објашњење финансијског стања Банке, дато је у оквиру тачке 9.1 и 9.2 Проспекта.

1.6. Положај на тржишту

На крају првог полугодишта 2015. године, у банкарском сектору Србије пословало је 29 банака од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 8 банака у власништву домаћих лица - 6 банака у власништву државе и 2 банке у власништву приватних лица. Преовлађују банке у власништву страних лица са 74,9% укупне aktive банкарског сектора, 74,9% капитала и 75% запослених. Најзначајније стране банке по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије, а следе банке из Грчке и Француске. Домаће банке учествују у укупној активи са 25,1% и укупном капиталу банкарског сектора са 25,1%, а са 25% у броју запослених.

Банкарски сектор у Србији на крају првог квартала 2015. године запошљава 24.753 лица. Висок ниво концентрације изражен је и у смањењу људских ресурса, где су по основу консолидације броја запослених, две банке смањиле број запослених за 349 лица. Додатних 9 банака смањило је број запослених за укупно 85 лица, 6 банака пословало је са непромењеним бројем, а 12 банака је повећало број запослених за укупно 81 лице.

Укупна актива банкарског сектора Србије на крају првог тромесечја 2015. године износила је 2.943,7 милијарди динара, што представља смањење од 25,2 милијарде динара у односу на претходно тромесечје, док је капитал банака у истом периоду повећан за 9,0 милијарди динара и на крају марта 2015. године је износио 622,8 милијарди динара.

Банкарски сектор Србије и даље је конкурентно сегментиран у свим кључним категоријама. Највиши ниво концентрације је и даље у категоријама депозита(превасходно депозита становништва) и прихода од накнаде. Десет највећих банака у Србији према категорији нето билансне активе, учествује са 76,2% у укупној нето активи банкарског сектора, и са 75,5% и 78% у категоријама укупних кредита и укупних депозита банкарског сектора. Највећа банка у Србији је Банка Интеза која чини 15,7% активе банкарског сектора, следе Комерцијална банка АД са 13,4% билансне активе и Уникредит банка ад са 9,6% билансне активе.

Банкарски сектор	31.03.2015. године	31.12.2014. године	% раст
Укупна билансна актива	2.943.654.194,00	2.970.022.221,00	-0,89
Пласмани клијентима из БС	1.641.003.494,00	1.658.628.208,00	-1,06
Депозити клијената из БС	1.869.080.005,00	1.871.697.219,00	-0,14
Капитал	622.840.191,00	614.765.449,00	1,31
Акцијски капитал	413.959.488,00	424.880.716,00	-2,57

(у 000 РСД)

Нето резултат банкарског сектора Србије у првом тромесечју 2015. године, пре свега под утицајем повећања губитака, је на најнижем нивоу у последње 4 године. На крају марта 2015. године нето резултат је износио 7,25 милијарди динара, што представља смањење од 0,83 милијарде динара у односу на исти период претходне године.

На крају првог тромесечја 2015. године 17 банака је пословало са позитивним резултатом у укупном износу од 9,49 милијарди динара, док је 12 банака пословало са губитком од укупно 2,24 милијарде динара. Као и током претходног периода, позиције добитка и губитка банкарског сектора су изузетно концентрисане. На крају марта 2015. године само 2 банке доприносе укупном губитку са 51,3%, док 2 банке са највећим добитком доприносе са 47,9% укупним приходима банкарског сектора

На промене нето прихода банкарског сектора на крају првог тромесечја 2015. у односу на исти период претходне године најзначајније су позитивно утицали раст нето прихода по основу камата и ефекат курса, док су негативно најзначајнији утицај имали раст оперативних расхода и нето кредитних губитака.

У следећој табели, приказано је учешће Банке у билансној активи, пласманима клијентима, депозитима клијената, капиталу и акцијском капиталу

Халкбанк ад Београд	31.03.2015. године			31.12.2014. године			% раст
	у 000 РСД	Трж.учешће	Ранг	у 000 РСД	Трж.учешће	Ранг	
Укупна билансна актива	30.870.099,00	1.05%	18	31.775.519,00	1.07%	18	-2.85
Пласмани клијентима из БС	21.462.522,00	1.31%	18	22.189.590,00	1.34%	18	-3.28
Депозити клијената из БС	22.863.077,00	1.22%	17	23.190.043,00	1.24%	18	-1.41
Капитал	4.645.665,00	0.75%	20	4.717.557,00	0.77%	20	-1.52
Акцијски капитал	3.048.483,00	0.74%	23	3.048.483,00	0.72%	24	-

Учешће Банке у укупној билансној активи банкарског сектора у Србији на крају прва три месеца 2015. године је 1,05% и Банка се налази на 18. месту по величини билансне активе. Пласмани на нивоу банкарског сектора 31.03.2015. године, износе 1.641 милијарду РСД и смањени су за 1,06% у односу на крај претходне године. Пласмани Банке (позиција: "Кредити и потраживања од комитената" из Биланса стања) смањени су у прва три месеца 2015. године за 3,28% у односу на стање на крају 2014. године, тржишно учешће износи 1,31% и 31.03.2015. године Банка заузима 18. место по величини пласмана банака у Србији. Депозити на нивоу банкарског сектора 31.03.2015. године износе 1.869 милијарди РСД и смањени су за 0,14%, у односу на крај 2014. године. Депозити Банке (позиција: „Депозити и остале обавезе према другим комитентима“ из Биланса стања) смањени су за 1,41%. Тржишно учешће Банке на дан 31.03.2015. године износи 1,22% и Банка се налази на 17. месту међу свим банкама у Србији.

За наведени опис положаја Банке на тржишту коришћене су информације и извештаји доступни на интернет страници Народне банке Србије www.nbs.rs.

1.7. Фактори ризика у вези за Банком

У Скраћеном проспекту наведени су ризици који по мишљењу Банке представљају главне ризике на које инвеститори треба да обрате пажњу и који могу утицати на пословање Банке, њене активности, финансијско стање и статус издатих хартија од вредности. Наведени фактори ризика детаљно су објашњени у тачки 4. Проспекта.

Ризик ликвидности

Ликвидност Банке је њена способност да измири све своје текуће обавезе у роковима доспећа. Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности да испуњава своје доспеле обавезе.

Банка, као и друге банке, у свом пословању преузима ризик ликвидности с обзиром на постојање рочне неусклађености извора и пласмана, али тај ризик континуирано контролише и активно њиме управља.

Кредитни ризик

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

Банка предузима одговарајуће мере заштите од кредитног ризика, али овај ризик није могуће искључити из редовног пословања, јер је он иманентан банкарском пословању. Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља кредитним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима по основу којих Банка преузима потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин, Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама, дефинисаним за потребе управљања кредитним ризиком.

Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа. Каматни ризици обухватају ризик временске неусклађености и поновног одређивања цена, ризик криве приноса и базни ризик који настаје услед промене референтних каматних стопа.

Девизни ризик

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

Девизни ризик је присутан у свим ситуацијама у којима постоји актива или пасива изражена у страном валути/динарима са валутном клузулом и представља потенцијално смањење aktive и пасиве, односно измену њихове структуре услед промена девизног курса.

Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља девизним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Оперативни ризик, укључујући и правни ризик

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуса у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Дефиниција оперативног ризика укључује и правни ризик, који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке.

Ризик информационог система

Ризик информационог система представља могућност настајања негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неадекватног управљања информационим системом.

Ризик концентрације (изложености)

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености према једном лицу или према групи

повезаних лица, према лицу повезаном са Банком, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима обезбеђења.

Ризик концентрације односи се на:

- велике изложености,
- групе изложености,
- инструменте обезбеђења.

Ризик улагања

Ризик улагања Банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед концентрације улагања у друга правна лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства.

Улагање Банке у једно овакво лице не сме прећи 10% капитала Банке, а под улагањем се подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције у том правном лицу.

Ризик земље

Под ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена (у даљем тексту: ризик земље), подразумевају се негативни ефекти који би могли утицати на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. Ризик земље укључује политички, економски и ризик трансфера.

Ризик усклађености пословања

Народна банка Србије издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу бонитета и законитости пословања банака, али обавља и друге послове у складу са законом којим се уређују банке – утврђује и спроводи монетарну и девизну политику; управља девизним резервама; утврђује и спроводи, у оквиру своје надлежности, активности и мере, а све ради очувања и јачања стабилности финансијског система.

Својим одлукама и променама прописа којима уређује пословање банака, Народна банка Србије утиче на пословну политику и резултат пословања банака.

Ризик усклађености пословања може се дефинисати као ризик угрожавања интегритета Банке, односно погоршавање угледа тј. репутације, правни ризик или ризик од санкција регулаторног тела, као и ризик од финансијског губитка, који је резултат неусаглашености са законском регулативом, процедурама и стандардима.

Ризици везани за издаваоца су детаљно описани у тачки 4. проспекта.

2. ПОДАЦИ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП

Предмет укључења на МТП тржиште Београдске берзе су 60.000 комада преференцијалних акција XXX, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара.

Укупна номинална вредност преференцијалних акција које су издате XXX емисијом износи 600.000.000,00 динара.

Преференцијалне акције XXX емисије носе ознаку CFI кода: ERNRFR и ISIN броја: RSCBCAE57662, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Преференцијалне акције XXX емисије издате су сагласно Одлуци о издавању XXX емисије акција-преференцијалних акција, са правом откупа од стране Банке, јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта, ради повећања основног капитала (Број: 4582 од 15.10.2015.год.), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 15.10.2015. године.

Емисиона цена преференцијалних акција XXX емисије у износу од 20.000,00 динара, утврђена је на III седници Управног одбора Банке, усвајањем Предлога одлуке о емисионој цени акција XXX емисије акција-преференцијалних акција и донета је на Скупштини акционара 15.10.2015. бр.одлуке 4586.

Преференцијалне акције XXX емисије плаћене су у новцу – динарима. Упис и уплату извршила је TÜRKiYE HALK BANKASI A.Ş

Дана 03.11.2015. године преференцијалне акције уписане су у Централни регистар, депо и клиринг ХоВ, чиме је реализована Одлука о издавању XXX емисије акција

Понуђене акције ће бити предмет захтева за укључење у трговање на МТП Belex Београдске берзе а.д. Београд, где су већ укључене претходно издате акције Банке.

Београдска берза а.д. Београд издала је 16.11.2015.године Потврду број 9626/15 о спремности да акције XXX емисије укључи у трговање на МТП Belex.

2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет укључења на МТП

Улагањем у власничке хартије од вредности инвеститор преузима ризик на основу сопствених склоности ка ризику и сопствене процене очекиваних приноса, односно поврата на уложена средства.

Инвеститор врши сопствену процену финансијског положаја Банке, услова емисије и осталих значајних информација или се ослања на професионалне инвестиционе саветнике ради квантификације ризика и приноса.

Финансијска тржишта су последњих година прошла кроз значајне флукуације цена, које су често биле неповезане са самим резултатима пословања друштава. Такве тржишне флукуације као и општи економски услови могу утицати на цену акција Банке

Основни фактори ризика у вези са преференцијалним акцијама које Банка укључује у трговање на МТП тржиште Београдске берзе а.д. Београд, су следећи:

Ризик процене

Потенцијални инвеститор заинтересован за куповину преференцијалних акција Банке треба да, на основу сопствене независне процене и/или на бази професионалних савета које сматра одговарајућим у датим околностима, процени да ли је потенцијална одлука о куповини преференцијалних акција у потпуности у складу са његовим финансијским потребама, идејама и циљевима.

Ризик промене тржишне вредности акција

Тржишна вредност је оцењени новчани износ за који имовина може бити размењена на одређени датум, у трансакцији између заинтересованог купца и заинтересованог продавца и под утицајем фактора волатилности тржишта, може се мењати.

Ризик од губитка приноса

Финансијско пословање Банке одређује износ приноса у облику дивиденде која припада власницима акција. Одлуку о исплати дивиденде доноси Скупштина Банке. У случају пословања са губитком, Банка не исплаћује дивиденду.

Преференцијалне акције дају право на дивиденду у висини 5% годишње на износ номиналне вредности преференцијалних акција која није кумулативна и може се исплатити само након исплате дивиденде власницима кумулативних приоритетних акција које су уписане у Централни регистар депо и клиринг хартија од вредности Републике Србије (ISIN: RSCBCAE09390, CFI:EPNXFR) , с тим да Банка задржава право да не исплати или ограничи исплату дивиденде на Преференцијалне акције

Ризик од губитка уложених средстава

Инвестирање у преференцијалне акције Банке може резултирати и губитком уложеног новца. У случају ликвидације или стечаја Банке, власници преференцијалних акција имају право првенства наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе после исплате приоритетним акционарима - власницима кумулативних приоритетних акција, а пре исплате обичним акционарима – власницима обичних акција које су уписане у Централни регистар депо и клиринг хартија од вредности Републике Србије

2.2. Начин објављивања Проспекта

Овај јединствени проспект се објављује и у електронском облику на интернет страници Банке: www.halkbank.rs

2.3. Валидност Проспекта

Проспект је валидан у периоду од 12 месеци након објављивања, под условом да је допуњен, по потреби, додатком проспекта са новим информацијама о издаваоцу и хартијама од вредности које ће бити укључене на МТП тржиште Београдске берзе.

3.ОДГОВОРНА ЛИЦА ЗА САДРЖИНУ СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА

Лица одговорна за тачност и потпуност информација у Скраћеном проспекту су:

Kenan Bozkurt , председник Извршног одбора;
Ertürk Sümer , члан Извршног одбора;
Александар Ђаловић, члан Извршног одбора;
Петар Пантовић, директор Сектора за управљање, финансије и планирање;
Душица Ерић, директор Сектора за кредитирање;
Ана Ракетић, директора Сектора средстава.

4.ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА ИНФОРМАЦИЈЕ У СКРАЋЕНОМ ПРОСПЕКТУ

Лица одговорна за информације садржане у Скраћеном проспекту дају следећу изјаву:

Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Скраћеном проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Скраћеног проспекта.

Петар Пантовић, директора Сектора за
управљање, финансије и планирање

Kenan Bozkurt,
председник Извршног одбора

Душица Ерић,
директор Сектора за кредитирање

Ertürk Sümer,
члан Извршног одбора

Ана Ракетић, директор Сектора средстава

Александар Ђаловић,
члан Извршног одбора

ПРОСПЕКТ

I ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ

1. ОДГОВОРНА ЛИЦА

1.1. Одговорна лица за садржину Информација о издаваоцу

Лица одговорна за тачност и потпуност података у Информацији о издаваоцу:

Kenan Bozkurt , председник Извршног одбора;
Ertürk Sümer , члан Извршног одбора;
Александар Ђаловић, члан Извршног одбора;
Петар Пантовић, директор Сектора за управљање, финансије и планирање;
Душица Ерић, директор Сектора за кредитирање;
Ана Ракетић, директора Сектора средстава.

1.2. Изјава одговорних лица

Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Проспекта.

Петар Пантовић, директора Сектора за
управљање, финансије и планирање

Kenan Bozkurt,
председник Извршног одбора

Душица Ерић,
директор Сектора за кредитирање

Ertürk Sümer,
члан Извршног одбора

Ана Ракетић, директор Сектора средстава

Александар Ђаловић,
члан Извршног одбора

2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ

Година	Пословно лице одговорно за ревизију финансијских извештаја	Овлашћени ревизор - потписник извештаја
2012.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2013.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2014.	Deloitte д.о.о. Београд, Теразије 8	Мирослав Тончић

Скупштина Банке, сагласно законској регулативи о банкама, врши избор спољног ревизора. У посматраном периоду није било измена донетих одлука или отказа изабраном спољном ревизору.

3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ БАНКЕ

Изабране финансијске информације дате у наставку изведене су из ревидираних финансијских извештаја Банке за 2013., 2014. и неревидираних полугодишњих извештаја.

Детаљан приказ изабраних финансијских информација из Биланса стања, Биланса успеха, токова готовине и промена на капиталу дат је у оквиру тачке 20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању Банке.

БИЛАНС СТАЊА *

(у 000РСД)

АКТИВА	31.12.13	31.12.14	2014/2013 у %	30.06.15	30.06.15/31.12.14 у %
Готовина, готовински еквиваленти и средства код централне банке	6.541.440,00	5.491.976,00	-16,04	5.474.275,00	-0,32
Заложена финансијска средства	-	-	-	600.518,00	/
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	803.689,00	281.805,00	-64,94	268.990,00	-4,55
Финансијска средства расположива за продају	-	37.343,00	-	67.330,00	80,30
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.530.503,00	2.799.186,00	-20,71	1.731.575,00	-38,14
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	604.035,00	/
Кредити и потраживања од комитената	21.779.976,00	22.189.590,00	1,88	21.180.795,00	-4,55
Нематеријална улагања	35.761,00	45.611,00	27,54	42.355,00	-7,14
Некретнине, постројења и опрема	650.216,00	626.270,00	-3,68	602.430,00	-3,81
Инвестиционе некретнине	125.088,00	133.789,00	6,96	131.909,00	-1,41
Текућа пореска средства	14.491,00	-	/	-	/
Одложена пореска средства	59.009,00	60.049,00	1,76	60.049,00	/
Остала средства	249.939,00	109.900,00	-56,03	123.626,00	12,49
УКУПНА АКТИВА	33.790.112,00	31.775.519,00	-5,96	30.887.887,00	-2,79

* Напомена у вези тачке 3. Прилога I - Минимални садржај информација у Документу о регистрацији за акције - (изабране финансијске информације) . Банка није радила поређења за последње три године односно последња три међупериода, него је вршила поређења за последње две године.

Контни план за банке, промењен је 31.12.2014., и не постоји могућност директног поређења финансијских извештаја за 2012. са 2013.и 2014. годином. Банка је при изради завршног рачуна за 2014.годину, била у обавези да по новом контном плану уради и стање на 31.12.2014.године, па су извештаји, односно позиције у билансима упоредиве за 2013 и 2014.годину. Извештаји на 30.06.2013.године нису рађени по новом контном плану, па Банка у проспекту даје поређења за 30.06.2014 и 30.06.2015.године

Валутна структура активе:

(у 000 РСД)

Актива	31.12.13	31.12.14	2014/2013 У %	30.06.15	30.06.15/31.12.14 У %
Динарска	9.671.165,00	9.699.433,00	0,29	9.056.025,00	-6,63
Девизна	24.118.947,00	22.076.086,00	-8,47	21.831.862,00	-1,11
Укупно:	33.790.112,00	31.775.519,00	-5,96	30.887.887,00	-2,79

(у 000 РСД)

ПАСИВА	31.12.13	31.12.14	2014/2013 У %	30.06.15	30.06.15/31.12.14 У %
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	131	-	/		/
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.747.986,00	1.767.720,00	-35,67	1.002.346,00	-43,3
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	24.100.622,00	23.190.043,00	-3,78	23.235.683,00	0,2
Субординиране обавезе	1.740.263,00	1.841.943,00	5,84	1.836.322,00	-0,31
Резервисања	111.369,00	55.605,00	-50,07	56.605,00	1,8
Остале обавезе	99.016,00	202.651,00	104,66	188.964,00	-6,75
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	28.799.387,00	27.057.962,00	-6,05	26.319.920,00	-2,73
Акцијски капитал	3.048.483,00	3.048.483,00	0	3.048.483,00	0
Добитак	4.239,00	4.239,00	0	0,00	-100
Губитак	86.919,00	275.654,00	217,14	149.590,00	-45,73
Резерве	2.024.922,00	1.940.489,00	-4,17	1.669.074,00	-13,99
УКУПНО КАПИТАЛ	4.990.725,00	4.717.557,00	-5,47	4.567.967,00	-3,17
УКУПНО ПАСИВА	33.790.112,00	31.775.519,00	-5,96	30.887.887,00	-2,79

Валутна структура пасиве:

(у 000 РСД)

Средства	31.12.13	31.12.14	2014/2013 У %	30.06.15	30.06.15/31.12.14 У %
Динарска	10.557.444,00	9.180.469,00	-13,04	9.013.473,00	-1,82
Девизна	23.232.668,00	22.595.050,00	-2,74	21.874.414,00	-3,19
Укупно:	33.790.112,00	31.775.519,00	-5,96	30.887.887,00	-2,79

БИЛАНС УСПЕХА

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.13	31.12.14	2014/2013 У %	30.06.14	30.06.15	30.06.15/30.06.14
Приходи од камата	2.030.869,00	1.879.187,00	-7,47	939.108,00	805.451,00	-14,23
Расходи камата	858.355,00	676.700,00	-21,16	373.761,00	245.861,00	-34,22
Нето приход по основу камата	1.172.514,00	1.202.487,00	2,56	565.347,00	559.590,00	-1,02
Приходи од накнада и	626.793,00	642.765,00	2,55	291.090,00	317.307,00	9,01

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

провизија						
Расходи накнада и провизија	73.890,00	76.307,00	3,27	37.444,00	37.824,00	1,01
Нето приход по основу накнада и провизија	552.903,00	566.458,00	2,45	253.646,00	279.483,00	10,19
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	26.528,00	19.489,00	-26,53	13.466,00	12.102,00	-10,13
Нето губитак по основу заштите од ризика	7.481,00	-	/			/
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-	13.978,00	/	3.470,00	-	/
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	11.460,00	-	/	-	5.046,00	/
Остали пословни приходи	60.867,00	32.605,00	-46,43	11.341,00	34.785,00	206,72
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	780.736,00	962.415,00	23,27	274.657,00	483.308,00	75,97
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД	1.013.135,00	872.602,00	-13,87	572.613,00	397.606,00	-30,56
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	492.684,00	508.117,00	3,13	255.803,00	245.469,00	-4,04
Трошкови амортизације	95.763,00	93.036,00	-2,85	48.875,00	47.238,00	-3,35
Остали расходи	550.973,00	548.143,00	-0,51	258.203,00	254.489,00	-1,44
ДОБИТАК/ ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	-126.285,00	-276.694,00	-119,10	9.732,00	-149.590,00	-1.637,09
Порез на добит	-	-	/	-	-	/
Добитак по основу одложених пореза	39.366,00	1.040,00	-97,36	-	-	/
ДОБИТАК/ ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	-86.919,00	-275.654,00	-217,14	-	-	/

У првих шест месеци 2015. године Банка је исказала губитак од 149.590 хиљада РСД, услед планираних високих Нето расхода по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у износу од 483.308 хиљада РСД.

(у 000 РСД)

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ	2012	2013	2013/2012 у %	2014	2014/2013 у %
А. Токови готовине из пословних активности					
I Приливи готовине из пословних активности	2.725.258,00	2.498.413,00	-8,32	2.620.656,00	4,89
Приливи од камата	2.009.708,00	1.878.004,00	-6,55	1.964.596,00	4,61
Приливи од накнада	705.798,00	614.776,00	-12,90	637.039,00	3,62
Приливи по основу осталих пословних прихода	9.612,00	5.099,00	-46,95	18.129,00	255,54
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	140,00	534,00	281,43	892,00	67,04

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

II Одливи готовине из пословних активности	2.048.899,00	1.882.367,00	-8,13	1.730.488,00	-8,07
Одливи по основу камата	1.030.452,00	817.642,00	-20,65	639.794,00	-21,75
Одливи по основу накнада	56.436,00	73.843,00	30,84	67.966,00	-7,96
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	455.094,00	492.684,00	8,26	508.117,00	3,13
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	106.415,00	115.163,00	8,22	108.044,00	-6,18
Одливи по основу других трошкова пословања	400.502,00	383.035,00	-4,36	406.567,00	6,14
III Нето прилив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	676.359,00	616.046,00	-8,92	890.168,00	44,50
IV Нето одлив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	0,00	0,00	/	0,00	/
V Смањење пласмана и повећ. узетих депозита	1.407.456,00	1.533.194,00	8,93	2.390.923,00	55,94
Смањ. кредита и пласмана банкама и комитентима	0,00	0,00	/	1.845.575,00	100,00
Смањење ХоВ по фер вредн. кроз бил. усл., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до доспећа	149.699,00	419.549,00	180,26	545.348,00	29,98
Повећање депозита од банака и комитената	1.257.757,00	1.113.645,00	-11,46	0,00	-100,00
VI Повећање пласм. и смањење узетих депозита	20.324,00	1.765.824,00	8.588,37	1.579.661,00	-10,54
Повећ. кредита и пласмана банкама и комитентима	20.324,00	1.765.824,00	8.588,37	0,00	-100,00
Повећ. ХоВ по фер вредн. кроз бил. усл., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до досп.	0,00	0,00	/	0,00	/
Смањење депозита од банака и комитената	0,00	0,00	/	1.579.661,00	/
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	2.063.491,00	383.416,00	-81,42	1.701.430,00	343,76
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	0,00	0,00	0,00	0,00	/
Плаћени порез на добит	14.855,00	11.443,00	-22,97	0,00	-100,00
Исплаћене дивиденде	0,00	0,00	0,00	0,00	/
IX Нето прилив готовине из посл. активности	2.048.636,00	371.973,00	-81,84	1.701.430,00	357,41
X Нето одлив готовине из посл. активности	0,00	0,00	0,00	0,00	/
Б. Токови готовине из активнос. инвестирања					
I Приливи готовине из активности инвестирања	10.193,00	52.330,00	413,39	4.436,00	-91,52
II Одливи готовине из активности инвестирања	47.096,00	137.765,00	192,52	69.839,00	-49,31
Одливи за купов. немат. улагања и осн. средства	47.096,00	137.765,00	192,52	69.839,00	-49,31
III Нето прилив готовине из активн. инвестир.	0,00	0,00	/	0,00	/
IV Нето одлив готовине из активн. инвестирања	36.903,00	85.435,00	131,51	65.403,00	-23,45
В. Токови готовине из активности финансирања					
I Приливи готовине из активности финансир.	0,00	293.686,00	/	0,00	-100,00
Остали приливи из активности финансирања	0,00	293.686,00	/	0,00	-100,00
II Одливи готовине из активности финансир.	728.018,00	446.762,00	-38,63	1.489.369,00	233,37

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

Нето одливи готовине по основу узетих кредита	333.413,00	0,00	-100,00	1.489.369,00	100,00
Остали одливи из активности финансирања	394.605,00	446.762,00	13,22	0,00	-100,00
III Нето прилив готов. из активности финансир.	0,00	0,00	/	0,00	/
IV Нето одлив готов. из активности финансир.	728.018,00	153.076,00	-78,97	1.489.369,00	872,96
Г. Свега нето приливи готовине	4.142.907,00	4.377.623,00	5,67	5.016.015,00	14,58
Д. Свега нето одливи готовине	2.859.192,00	4.244.161,00	48,44	4.869.357,00	14,73
Ђ. Нето повећање готовине	1.283.715,00	133.462,00	-89,60	146.658,00	9,89
Е. Нето смањење готовине	0,00	0,00	/	0,00	/
Ж. Готовина на почетку године	1.643.736,00	3.005.508,00	82,85	3.121.017,00	3,84
З. Позитивне курсне разлике	208.893,00	68.094,00	-67,40	135.443,00	98,91
И. Негативне курсне разлике	130.836,00	86.047,00	-34,23	16.576,00	-80,74
Ј. Готовина на крају године	3.005.508,00	3.121.017,00	3,84	3.386.542,00	8,51

(у 000 РСД)

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ	30.06.14	30.06.15	30.06.15/30.06/14 у %
А. Токови готовине из пословних активности			
I Приливи готовине из пословних активности	1.193.886,00	1.071.291,00	-10,27
Приливи од камата	860.642,00	747.739,00	-13,12
Приливи од накнада	331.938,00	320.493,00	-3,45
Приливи по основу осталих пословних прихода	1.131,00	2.884,00	155,00
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	175,00	175,00	0,00
II Одливи готовине из пословних активности	828.978,00	712.759,00	-14,02
Одливи по основу камата	318.268,00	214.721,00	-32,53
Одливи по основу накнада	33.581,00	34.599,00	3,03
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	218.428,00	208.779,00	-4,42
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	49.948,00	47.584,00	-4,73
Одливи по основу других трошкова пословања	208.753,00	207.076,00	-0,80
III Нето прилив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	364.908,00	358.532,00	-1,75
IV Нето одлив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	0,00	0,00	/
V Смањење пласмана и повећ. узетих депозита	752.334,00	1.256.250,00	66,98
Смањ. кредита и пласмана банкама и комитентима	718.365,00	1.118.851,00	55,75
Смањење ХоВ по фер вредн. кроз бил. усл., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до доспећа	33.969,00	0,00	-100,00
Повећање депозита од банака и комитената	0,00	137.399,00	100,00
VI Повећање пласм. и смањење узетих депозита	1.352.866,00	1.218.668,00	-9,92
Повећ. кредита и пласмана банкама и комитентима	0,00	0,00	/
Повећ. ХоВ по фер вредн. кроз бил. усл., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до досп.	0,00	1.218.668,00	100,00
Смањење депозита од банака и комитената	1.352.866,00	0,00	-100,00

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	0,00	396.114,00	100,00
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	235.624,00	0,00	-100,00
Плаћени порез на добит	7.633,00	0,00	-100,00
Исплаћене дивиденде	0,00	0,00	/
IX Нето прилив готовине из посл. активности	0,00	396.114,00	100,00
X Нето одлив готовине из посл. активности	243.257,00	0,00	-100,00
Б. Токови готовине из активнос. инвестирања			
I Приливи готовине из активности инвестирања	0,00	7.200,00	100,00
II Одливи готовине из активности инвестирања	44.862,00	21.527,00	-52,02
Одливи за купов. немат. улагања и осн. средства	44.862,00	21.527,00	-52,02
III Нето прилив готовине из активн. инвестир.	0,00	0,00	/
IV Нето одлив готовине из активн. инвестирања	44.862,00	14.327,00	-68,06
В. Токови готовине из активности финансирања			
I Приливи готовине из активности финансир.	0,00	0,00	/
Остали приливи из активности финансирања	0,00	0,00	/
II Одливи готовине из активности финансир.	581.717,00	867.784,00	49,18
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	581.717,00	867.784,00	49,18
Остали одливи из активности финансирања	0,00	0,00	/
III Нето прилив готов. из активности финансир.	0,00	0,00	/
IV Нето одлив готов. из активности финансир.	581.717,00	867.784,00	49,18
Г. Свега нето приливи готовине	1.946.220,00	2.334.741,00	19,96
Д. Свега нето одливи готовине	2.816.056,00	2.820.738,00	0,17
Ђ. Нето повећање готовине	0,00	0,00	/
Е. Нето смањење готовине	869.836,00	485.997,00	-44,13
Ж. Готовина на почетку године	3.121.017,00	3.386.542,00	8,51
З. Позитивне курсне разлике	33.020,00	111.428,00	237,46
И. Негативне курсне разлике	11.221,00	101.061,00	800,64
Ј. Готовина на крају године	2.272.980,00	2.910.912,00	28,07

(у 000 РСД)

ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ										
	Акцијски капитал	Остали капитал	Емисиона премија	Резерве из доб- и ост.резер.	Ревалор и-зационе резерве	Добитак	Губитак до висине капит.	Сопств. акције	Нер.губици по осн.Хов расп.за про.	Укупно
Стање 01.01.2012.	1.821.160		1.227.323	1.538.166	314.963	122.728				5.024.340
Укупна повећања у 2012.				122.727	3.413	49.892				176.032
Укупна смањења у 2012.						122.728				122.728
Стање 31.12.2012.	1.821.160		1.227.323	1.660.893	318.376	49.892				5.077.644
Стање 01.01.2013.	1.821.160		1.227.323	1.660.893	318.376	49.892				5.077.644
Укупна пове-				49.892		4.239	86.919			144.102

пања у 2013.									
Укупна смањења у 2013.					3.611	49.892			57.183
Стање 31.12.2013.	1.821.160		1.227.323	1.710.323	314.137	4.239	86.919		4.990.725
Стање 01.01.2014.	1.821.160		1.227.323	1.710.323	314.137	4.239	86.919		4.990.725
Укупна повећања у 2014.					2.486		275.654		2.486
Укупна смањења у 2014.				79.629	7.290		86.919		275.654
Стање 31.12.2014.	1.821.160		1.227.323	1.631.156	309.333	4.239	275.654		4.717.557

4. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА ИЗДАВАОЦА

Глобализација савремених привредних и новчаних токова условљава све већу и разноврснију изложеност различитим врстама ризика у пословању и намеће сталне активности везане за препознавање, мерење и анализу ризика.

Благовремено идентификовање постојећих и потенцијалних врста ризика, процена њиховог утицаја и адекватне мере заштите постају изузетно важан фактор успешности пословања у све сложенијим условима привређивања.

Улагањем у акције Издаваоца инвеститори се излажу бројним ризицима те би пре улагања сваки инвеститор требао детаљно проучити све информације о предметним ризицима, заједно са осталим информацијама које су наведене у Прспекту, с обзиром да би такво улагање могло значајно утицати на остварену добит односно губитак инвеститора.

У складу са Законом о банкама и Одлуком НБС о управљању ризицима, идентификовани су најзначајнији ризици којима је Банка изложена у свом пословању, и то:

- Ризик ликвидности;
- Кредитни ризик, који укључује и резидуални ризик, ризик смањења вредности потраживања, ризик измирења/испоруке, ризик друге уговорне стране и кредитно – девизни ризик
- Каматни ризик;
- Девизни ризик и остали тржишни ризици;
- Ризик концентрације;
- Ризик улагања;
- Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена;
- Оперативни ризик, укључујући и правни ризик;
- Ризик неодговарајућег управљања информационим системом;
- Ризик усклађености пословања са законским прописима, који обухвата ризик од санкција регулаторног тела, ризик од финансијских губитака и репутациони ризик ;
- Стратешки ризик;
- Ризик по животну и друштвену средину.

Циљеви Банке у погледу управљања ризицима, успостављени системом управљања ризицима, су минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал по основу изложености Банке горе наведеним ризицима уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика и одржавање потребног нивоа адекватности капитала.

Систем управљања ризицима који је успостављен у Банци обухвата:

- Стратегије и политике за управљање ризицима, као и процедуре, упутства и методологије за идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима;
- Унутрашњу организацију, односно организациону структуру којом је обезбеђено да су активности управљања ризицима и активности подршке функционално и организационо одвојене од активности преузимања ризика, са јасном утврђеном поделом послова и дужности запослених којом се спречава сукоб интереса;

- Ефективан и ефикасан процес управљања ризицима, који обухвата ублажавање, праћење и контролу ризика којима је Банка изложена или може бити изложена;
- Систем унутрашњих контрола као скуп процеса и процедура успостављених ради адекватне контроле ризика, праћења ефективности и ефикасности пословања, поузданости финансијских и осталих података и информација Банке, као и њихове усклађености с прописима и унутрашњим актима, са циљем обезбеђења сигурности и стабилног пословања;
- Одговарајући информациони систем.

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

У наставку овог поглавља наведени су ризици којима је изложен Издаваоц и његово подручје пословања, а који представљају минимум информација које потенцијални инвеститори требају узети у обзир приликом доношења одлуке о евентуалној куповини акција. Наведени ризици представљају искључиво најважније ризике који су својствени Издаваоцу, међутим исти не обухватају оне додатне ризике који у тренутку састављања Проспекта нису били познати или их Издаваоц тренутно сматра неважнима, а који би могли значајно или штетно утицати на пословање Издаваоца, његово финансијско стање и резултате пословања, а самим тим и на пад тржишне вредности акција.

4.1. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Циљ управљања ризиком ликвидности је одржавање ликвидних средстава Банке на нивоу који задовољава испуњавање доспелих обавеза Банке.

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

За управљање ризиком ликвидности у Банци одговорни су:

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

Мерење ризика ликвидности врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз израчунавање Показатеља и Ужег показатеља ликвидности, Рација концентрације депозита, додатних рација ликвидности, ГАП анализу и стрес тестове.

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

ликвидних потраживања првог реда, с једне стране, и збира обавеза по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна овог Показатеља, с друге стране.

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	2013	2014	2013	2014
31.12.	2,66	2,79	1,63	1,86
просечна вр.	2,67	2,71	1,78	1,52
максимална вр.	3,55	3,61	2,29	2,33
минимална вр.	2,10	1,80	1,22	0,92

У току 2014. године ликвидност, мерена Показатељем ликвидности и Ужим показатељем ликвидности, претежно је била у категорији ниског ризика.

Вредности Показатеља ликвидности и Ужег показатеља ликвидности Банке у току 2014. биле су приближне вредностима ових Показатеља за банкарски сектор.

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	Халкбанк	Банкарски сектор	Халкбанк	Банкарски сектор
Март 2014	2,96	2,44	1,53	1,88
Јун 2014	2,19	2,57	1,23	1,96
Септембар 2014	2,75	2,48	1,64	1,98
Децембар 2014	2,79	/	1,86	/

Следећа табела показује однос показатеља ликвидности на 30.06., у последње две године.

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	2014	2015	2014	2015
30.06.2015	2,49	2,74	1,23	2,07
просечна вр.	2,96	2,88	1,67	1,62
максимална вр.	3,61	3,59	2,33	2,14
минимална вр.	2,34	2,47	1,22	1,25

У јуну 2015. године, извршено је тестирање Плана пословања у случају настанка кризе ликвидности. Тестирањем Плана утврђено је да су све мере које су њим прописане применљиве и у складу са законским прописима, да су ефикасне у превазилажењу евентуалних проблема са ликвидношћу Банке, као и да су чланови Кризног тима за ликвидност упознати са прописаним мерама Плана, својим надлежностима и одговорностима у условима кризе ликвидности.

Ниво ризика ликвидности прати се и кроз Рацио концентрације депозита и додатна рација ликвидности у складу са поцедуром Управљање ризиком ликвидности:

	Додатна рација ликвидности и Рацио концентрације депозита						
	I-XII 2014.			I-VI 2015.			Лимит
	Мин.	Макс.	Просек	Мин.	Макс.	Просек	
Рацио ликвидне активе	23,57%	31,35%	26,91%	24,41%	29,20%	26,58%	20,00%
Рацио нето кр.према ук.деп.	117,68%	133,82%	127,54%	116,91%	129,64%	123,78%	200,00%
Рацио деп. клијената према ук.деп	96,65%	100,00%	99,79%	100,00%	100,00%	100,00%	75,00%
Рацио вал. потр. по кр. према вал.об.	77,31%	91,12%	83,75%	75,32%	82,09%	78,04%	95,00%

Радио отворене девизне позиције	1,49%	14,80%	5,81%	3,44%	20,37%	8,65%	10,00%
Радио концентарције депозита	20,00%	27,97%	24,39%	19,38%	21,11%	20,28%	30,00%

Кретање додатних рација ликвидности указује да је Банка у првом поугодишту 2015. године имала висок ниво ликвидности.

4.2. Кредитни ризик

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

За управљање кредитним ризиком у Банци одговорни су:

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

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања Банке. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако, лица повезаних са Банком и на нивоу укупног портфолија. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолија.

Банка у складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком класификује потраживања која су изложена кредитном ризику, а зависно од процене њиховог степена наплативости и процене финансијског стања дужника, у пет категорија. Основне категорије за класификацију потраживања су А, Б, В, Г и Д.

Упутством Банке за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки дефинисани су критеријуми за класификацију потраживања у категорије.

Структура бруто ризичне активе по категоријама класификације (У 000 РСД)						
Категорија класификације	Класификова-ни износ 31.12.2014.	% учешћа у бруто ризичној активи		Класификова-ни износ 30.06.2015.	% учешћа у бруто ризичној активи	
А	19,55	54.19%	77.74%	17,18	48.58%	74.59%
Б	8,5	23.55%		9,2	26.01%	
В	831	2.30%	2.30%	1,3	3.67%	3.67%
Г	1,21	3.36%	19.96%	1,28	3.61%	21.74%
Д	5,99	16.60%		6,41	18.13%	
Укупно:	36,08	100.00%		35,36	100.00%	

На дан 30.06.2015. године учешће бруто ризичне активе класификоване у категорије А и Б износи 74,58%, док учешће бруто ризичне активе класификоване у категорије Г и Д износи 21,74%, па је кредитни ризик Банке на дан 30.06.2015. године, у складу са интерном процедуром, сврстан у категорију критичног ризика.

У односу на 31.12.2014. године, смањено је учешће потраживања класификованих у категорије А и Б за 3,15 п.п, учешће потраживања класификованих у категорију В се повећало за 1,37 п.п, учешће потраживања класификованих у категорију Г и Д се повећало за 1,78 п.п.

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

У складу са Процедуром Управљање кредитним ризиком на нивоу портфолија, критични ниво кредитног ризика мерен кроз квалитет активе, Банка амортизује кроз формирање адекватног нивоа резерви за активу која се класификује у категорије Г и Д.

Резерва за процењене губитке на основу Одлуке о класификацији НБС (у 000 РСД)		
	31.12.14	30.06.15
Резерва за процењене губитке по основу билансне активе	6.516.058	7.019.820
Резерва за процењене губитке по основу ванбилансних ставки	68.775	62.98
Укупно:	6.584.833	7.082.800

У случајевима када Банка има сазнање да дужник нема имовине или је постојећа имовина дужника оптерећена од стране других поверилаца, а чија су потраживања вишеструко већа од тржишне вредности заложене имовине, тако да не постоји могућност наплате потраживања, Банка врши отпис таквих потраживања. Стратегијом управљања и наплате проблематичних пласмана дефинисан је максимални годишњи износ отписа потраживања на нивоу од 3% бруто кредитног портфолија. Укупан отпис у току 2014. године износи 278.880 хиљаде РСД, односно 1.07% бруто кредитног портфолија.

Лимити пласирања-Процедуром Управљање кредитним ризиком на нивоу портфолија утврђени су лимити пласирања по, привредним гранама, секторима и географским подручјима

Изложеност банке према појединим гранама						
Делатности	Учешће у бруто ризичној активи					Лимит
	IV квартал 2013	I квартал 2014	II квартал 2014,	III квартал 2014	IV квартал 2014	
Пољопривреда, лов, шумарство и водопривреда	0,99%	1,01%	0,93%	0,96%	0,94%	10,00%
Вађење руда и прерађивачка индустрија	35,14%	34,73%	34,21%	34,57%	34,75%	60,00%
Производња и снабдевање ел,ен,, гасом и водом	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%
Грађевинарство	7,10%	7,55%	7,55%	7,92%	8,26%	15,00%
Трговина на велико и трговина на мало	21,11%	21,78%	21,28%	18,73%	18,10%	25,00%
Хотели, ресторани, саобраћај и везе	5,58%	5,36%	4,68%	4,60%	4,55%	15,00%

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

Образовање, здравство и соц,рад	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
Активности у вези са некретнинама и остале ком,услугне активности	2,17%	2,33%	2,50%	2,41%	2,34%	15,00%
Становништво и предузетници	16,37%	16,27%	16,46%	16,93%	16,70%	25,00%
Правна лица и комитенти друштвених делатности и непрофитна правна лица	0,19%	0,18%	0,16%	0,21%	0,59%	5,00%
Правна лица и банке у стечају	5,09%	5,17%	6,53%	7,74%	6,84%	-
Банке укључујући и страна лица (банке)	6,25%	5,61%	01,05,1971	5,93%	6,93%	20,00%
УКУПНО	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	

Изложеност Банке према појединим секторима						
Сектор	Учешће у бруто ризичној активи					Лимит
	IV квартал 2013	I квартал 2014	II квартал 2014,	III квартал 2014	IV квартал 2014	
Финансије и осигурање	1,87%	1,12%	1,99%	1,41%	2,01%	20,00%
Јавна предузећа	0,02%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	10,00%
Предузећа	72,06%	72,75%	71,12%	69,16%	68,93%	90,00%
Предузетници	5,47%	5,15%	5,37%	5,63%	5,61%	10,00%
Јавни сектор	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,40%	10,00%
Становништво	10,90%	11,12%	11,09%	11,30%	11,08%	25,00%
Страна лица	4,38%	4,49%	3,72%	4,53%	4,92%	20,00%
Регистровани пољопривредни произвођачи	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	5,00%
Правна лица и комитенти друштвених делатности и непрофитна правна лица	0,19%	0,18%	0,16%	0,15%	0,18%	5,00%
Правна лица и банке у стечају	5,09%	5,17%	6,53%	7,74%	6,84%	/
Укупно	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100	

Преглед изложености Банке према географским регионима						
Региони	Учешће у бруто ризичној активи					Лимит
	IV квартал 2013	I квартал 2014	II квартал 2014,	III квартал 2014	IV квартал 2014	
Регион Централне и Западне Србије	57,99%	57,70%	56,35%	55,48%	55,40%	70,00%
Регион Београда	27,82%	27,57%	29,12%	29,58%	30,39%	50,00%
Регион Војводине	7,83%	7,48%	7,96%	7,82%	7,17%	30,00%
Регион Источне и Јужне Србије	4,00%	3,90%	3,94%	3,85%	3,80%	20,00%
Регион ван Србије	2,36%	3,35%	2,63%	3,27%	3,24%	20,00%
Укупно	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	

Све изложености Банке према појединим гранама, секторима односно географским регионима крећу се у оквиру прописаних лимита.

4.3. Каматни ризик

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

На основу каматног ризика Банка процењује негативни ефекат промене каматних стопа на финансијски резултат Банке (биланс успеха), као и на економску вредност капитала Банке па тиме дефинише лимите изложености каматно осетљиве активе и пасиве.

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

За управљање каматним ризиком у Банци одговорни су:

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

Мерење каматног ризика се врши у Сектору за управљање ризицима и то кроз мерење ризика поновног вредновања каматних стопа (repricing risk), базног каматног ризика, ризика криве приноса и ризика опција.

Утицај промене каматних стопа на економску вредност Банке прати се кроз укупну нето пондерисану позицију банкарске књиге. Укупна нето пондерисана позиција показује за колико се мења економска вредност Банке у случају промене каматних стопа свих рочности за 200 базних поена. Банка управља својом активом и пасивом тако да укупна нето пондерисана позиција исказана у апсолутном износу не прелази 20% капитала Банке.

На дан 31.12.2014. године вредност пондерисаног каматног ГАП-а (извештаја о неусклађености позиција активе и пасиве које су изложене променама каматних стопа на тржишту) износила је 3,10% капитала Банке.

Укупна нето пондерисана позиција Банке на дан 31.12.2014. године (у 000 РСД)	
Укупна нето пондерисана позиција	94,1
Капитал	3,037,903
Рацио укупне нето пондерисна позиције и капитала	3.10%

На дан 30.06.2015. године вредност пондерисаног каматног ГАП-а, износила је 6,07% капитала Банке, што је знатно испод горње границе од 20% прописане Процедуром за управљање каматним ризиком.

4.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

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

За управљање девизним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Политику за управљање тржишним ризицима;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедуру за управљање девизним ризиком;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу девизног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Сектор за управљање ризицима и Сектор средстава који дневно прате и врше управљање валутном структуром извора средстава и пласмана.

Мерење девизног ризика се врши у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима на основу Показатеља девизног ризика као односа нето отворене девизне позиције и капитала Банке, а према Одлуци о адекватности капитала и Одлуци о извештавању банака као и Процедури Управљање девизним ризиком.

Остварене вредности Показатеља девизног ризика			
	2013.год.	2014.год.	I – VI 2015.год
Вредност на дан: 31.12.2013./ 31.12.2014./ 30.06.2015.	1,73%	14,29%	4.32%
Просечна вредност	4,66%	4,94%	6.60%
Максимална вредност	13,05%	14,80%	18.38%
Минимална вредност	1,46%	1,13%	1.96%

Девизни ризик, мерен Показатељем девизног ризика се у току 2014. и првог полугодишта 2015. године претежно налазио у категорији ниског ризика.

Упоредни преглед Показатеља девизног ризика Банке и банкарског сектора		
	Халкбанк	Банкарски сектор
Март 2014.	8,81%	4,49%
Јун 2014.	7,12%	2,80%
Септембар 2014.	3,55%	3,16%
Децембар 2014.	14,29%	3,93%

У току 2014. године вредности Показатељ девизног ризика Банке биле су приближне вредностима за банкарски сектор. Вредности овог показатеља биле су знатно испод 20% што је максимална вредност прописана од стране НБС.

4.5 Ризик промене цена ХОВ

Ризик промене цена ХОВ представља ризик од негативних утицаја на финансијски резултат Банке услед промене цена ХОВ које се налазе у портфолију Банке.

Циљ управљања ризиком промене цена ХОВ је минимизирање негативних ефеката који могу настати по основу промена цена ХОВ које се налазе у портфолију Банке.

За управљање ризиком промене цена ХОВ у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Политику управљања портфолиом ХОВ и Политику управљања тржишним ризицима;

- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу позиција из књиге трговања и предлаже одговарајуће мере за одржавање ових позиција у оквиру интерно прописаних лимита и
- Сектор средстава који дневно управља портфолиом ХОВ и Сектор за управљање ризицима који прати кретање вредности позиција књиге трговања и извештава руководство Банке.

Сектор за управљање ризицима, на бази релевантних извора тржишних информација, врши активно праћење вредности ХОВ у поседу Банке и контролише њихову усклађеност са интерно прописаним лимитима.

Укупна вредност ХОВ намењених трговању односно расположивих за продају на дан 30.06.2015. године износила је 936.972 хиљаде РСД.

У 000 РСД

Портфолио ХОВ	31.12.14		30.06.15	
	Тржишна вредност	Набавна вредност	Тржишна вредност	Набавна вредност
Акције банака	7.852	19.468	7.699	19.468
Акције других предузећа	14.237	16.116	16.486	17.458
Обвезнице старе девизне штедње	259.716	226.181	480.075	468.018
Муниципалне обвезнице	37.510	37.800	67.462	67.850
Обвезнице РС	-	-	365.250	365.250
Укупно:	319.315	299.565	936.972	938.044

4.6 Оперативни ризик

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

За управљање оперативним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику управљања оперативним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедuru за управљање оперативним ризиком;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу оперативног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Сектор за управљање ризицима који дневно прати и прикупља податке о насталим догађајима оперативног ризика и извештава руководство Банке о изложености ризику.

Изложеност оперативном ризику мери се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз идентификацију оперативног ризика, евиденцију и анализу базе података, у складу са Процедуром за управљање оперативним ризиком. Изложеност оперативном ризику мери се праћењем броја догађаја исте врсте у току календарске године и висином финансијског утицаја појединачног догађаја.

Закључно са 30.06.2015. године пријављена су 42 догађаја оперативног ризика са укупним нето губитком у износу од ЕУР 127. Исказани нето губитак се односи на благајничке мањкове и биће покривен од стране благајника.

	2013.	2014.	I – VI 2015.
Број догађаја	63	93	42
Бруто губитак у ЕУР	51917	107.519	10.343
Нето губитак у ЕУР	5.809	3.542	127

У току 2014. године забележено је 93 догађаја оперативног ризика, односно 30 догађаја више у односу на 2013. годину. Раст броја догађаја у 2014. години највећим делом се односи на благајничке мањкове (16 мањкова више у 2014. години) и штету на имовини Банке (9 догађаја више у 2014. години).

Према критеријуму броја догађаја исте врсте, једна врста догађаја, била је у категорији високог ризика. Забележено је 57 догађаја ове врсте, али без негативног финансијског ефекта.

Према критеријуму висине финансијског ефекта појединачног догађаја пљачка Експозитуре у Пожеги која се догодила у априлу 2014. године и пљачка шалтера у улици Радише Поштића у Чачку која се десила у новембру 2014.године, сврстане су у категорију високог ризика. По основу ове две пљачке извршена је наплата штете од осигурања, па су без негативног материјалног ефекта за Банку.

Банка врши процењивање ризика поверавања активности трећим лицима, а на основу закљученог уговора са тим лицима у коме су јасно дефинисана сва права и обавезе уговорних страна.

При увођењу нових производа, процеса и система или нових пословних активности Банка врши процењивање и идентификовање оперативног ризика.

Закључно са 30.06.2015. године пријављена су 42 догађаја оперативног ризика са укупним нето губитком у износу од ЕУР 127. Исказани нето губитак се односи на благајничке мањкове и биће покривен од стране благајника.

4.7 Ризик неодговарајућег управљања информационом системом

Циљ управљања ризиком неодговарајућег управљања информационом системом је минимизирање негативних ефеката који могу настати услед изложености информационог система Банке према јавним мрежама, злонамерним интерним нападима, хардверским кваровима, саботажама и одржавањем ових изложености у оквиру прописаних лимита. У складу са Одлуком Народне банке Србије о минималним стандардима управљања информационом системом финансијске институције, Банка је предузела низ активности са циљем потпуног усаглашавања са поменутом Одлуком.

Са тим у вези усвојена је Стратегија развоја информационог система, Стратегија обезбеђења континуитета пословања, Излазне стратегије за активности поверене трећим лицима и Политика безбедности информационог система. Такође је усвојен и читав низ нових процедура и упутстава система квалитета, а све у складу са Одлуком НБС о минималним стандардима управљања информационом системом финансијске институције.

Банка поседује Сертификат да је пословне активности, односно систем за управљање безбедношћу информација ускладила са захтевима стандарда ИСО/ИЕЦ 27001:2005. Процес усклађивања са захтевима стандарда је иницирао не само процедурална

унапређења, већ и унапређење пословних процеса које подржава информациони систем Банке.

Информациони систем Банке поседује функционалности за подршку пословним процесима, обезбеђује благовремене, тачне и потпуне информације од значаја за доношење пословних одлука и управљање ризицима.

Банка континуирано ради на усавршавању свог информационог система. Са тим у вези редовно ажурира постојећу Стратегију развоја информационог система

У циљу квалитетног управљања информационом системом Банка је формирала Одбор за информациону технологију.

Оквир за управљање информационом системом чини усвојена методологија вођења пројеката као и извештавање о функционисању и безбедности информационог система.

За управљање ризиком неодговарајућег управљања информационом системом у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Стратегију развоја информационог система, Политику безбедности информационог система и Стратегију обезбеђења континуитета пословања;
- Извршни одбор, који спроводи усвојене стратегије и политике и утврђује процедуре и упутства;
- Одбор за информациону технологију који прати рад и развој информационог система и доноси одговарајуће одлуке и предлаже одговарајуће мере Извршном одбору Банке;
- Сектор Информационих технологија који планира, предлаже и извршава све активности везане за информациони систем Банке и о томе извештава Одбор за информациону технологију;
- Служба за безбедност, која се бави идентификовањем, проценом, праћењем и контролом ИТ ризика, контролом безбедности унутар Сектора информационих технологија и о томе извештава Одбор за информационе технологије.

4.8 Ризик изложености

Циљ управљања ризиком изложености је минимизирање негативних ефеката који могу настати услед концентрације изложености Банке према једном лицу, групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком и одржавање ових изложености у оквиру прописаних лимита.

За управљање ризиком изложености у Банци одговорни су:

- Управни одбор који доноси одлуке за изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица у износу преко 10% капитала Банке, као и одлуке о изложености Банке према лицима повезаним са Банком;
- Извршни одбор који утврђује Процедuru за управљање ризиком изложености и који доноси одлуке за изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица до износа од 10% капитала Банке, као и одлуке о изложености Банке према лицима повезаним са Банком у складу са Одлуком Управног одбора о давању овлашћења Извршном одбору Банке за закључење правног посла са повезаним лицем;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке према једном лицу, групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком и предлаже одговарајуће мере за управљање ризиком изложености;
- Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима која извештава руководство о изложености Банке према једном лицу, групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком.

Мерење ризика изложености врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима на основу израде извештаја прописаних одговарајућим одлукама Народне банке Србије и процедурама Банке.

(у 000 РСД)

Преглед великих и потенцијално великих изложености према једном лицу/групи повезаних лица на 31.12.2014.			
--	--	--	--

лице/група повезаних лица	изложеност	учешће у капиталу	одобрени лимит од стране УО
---------------------------	------------	-------------------	-----------------------------

Commerz banka	582.348	19,17%	25,00%
Deutsche banka	579.006	19,06%	25,00%
Turkiye Halk bankasi	563.499	18,55%	20,00%
Metalka Majur	535.435	17,63%	20,00%
East Point	485.219	15,97%	18,00%
Потенцијално велике изложености			
Rajić company group	283.973	9,35%	15,00%
Колубара доо Мионица	279.365	9,20%	10,00%
Амига	278.376	9,17%	12,00%
Металац	274.218	9,03%	15,00%
Ауто Чачак доо	266.990	8,79%	20,00%
Interchem-him doo	263.875	8,69%	10,00%

На дан 31.12.2014. године пет група повезаних лица биле су у групи великих изложености (изнад 10% капитала Банке) и шест у групи потенцијално великих изложености (између 8% и 10% капитала Банке). Изложености ових група повезаних лица налазиле су се у категорији средњег нивоа ризика, осим изложености према Commerz banci, Deutsche banci i Turkiye Halk Bankasi, које су биле у категорији високог ризика. Изложеност свих осталих лица/група повезаних лица налазила се у категорији ниског нивоа ризика.

За све изложености Банке изнад 10% капитала обезбеђена је претходна сагласност Управног одбора Банке.

Изложеност према лицима повезаним са Банком				
	2013		2014	
	У 000 РСД	% капитала	У 000 РСД	% капитала
Лица повезана са Банком	222.265	5,77%	199.822	6,58%

Изложеност Банке према једном лицу/групи лица повезаних са Банком у току 2014. године била је испод 5% капитала Банке. Укупна изложеност према свим лицима повезаним са Банком током године била је у категорији ниског ризика.

Банка такође прати и Рацио концентрације за 20 највећих економских група изузев банака. Овај рацио представља однос билансне активе и ванбилансних ставки које се класификују, и укупне активе која се класификује умањене за активу која представља изложеност према другим банкама. Циљ Банке је одржавања овог Рација на нивоу до 26%.

На дан 31.12.2014. године билансна актива и ванбилансне ставке које се класификују 20 највећих економских група изузев банака, износила је 7.764.869 хиљада динара. Укупна билансна актива и ванбилансне ставке које се класификују умањене за депозите код банака износиле су 33.741.420 хиљаде динара. Рацио концентрације на дан 31.12.2014. године износио је 23.01%.

Изложеност Банке према лицима повезаним са Банком и велике изложености на дан 30.06.2015.године		
	(У 000 РСД)	% капитала
Лица повезана са Банком	857.612	30,75%
Велика изложеност	2.749.190	98,59%

Збир свих великих изложености Банке на дан 30.06.2015. године био је у категорији ниског ризика (до 200% капитала). Изложености према појединачним лицима односно групама повезаних лица биле су у оквирима законских лимита.

4.9 Ризик улагања

Под улагањима у друга правна лица подразумевају се улагања којима Банка стиче удео или акције правних лица која нису у финансијском сектору. Овим улагањима не сматра се стицање акција ради њихове даље продаје у року од шест месеци од дана стицања тих акција.

За управљање ризиком улагања у Банци одговорни су:

- Управни одбор који доноси одлуке о појединачним улагањима у основна средства чија вредност прелази износ динарске противвредности 250.000 ЕУР;
- Извршни одбор који је усвојио Процедуру за управљање ризиком улагања и који доноси одлуке о улагањима у основна средства чија вредност не прелази износ динарске противвредности 250.000 ЕУР;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати ризик улагања Банке и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Сектор информационих технологија, Служба за безбедност и Служба техничких послова су задужени за набавку основних средстава.

Мерење ризика је у надлежности Службе плана и анализе и Службе за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима.

Улагања у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства, у односу на капитал банке			
	2013	2014	30.06.15
Улагања у лица која нису у финансијском сектору	0,39%	0,50%	0,54%
Улагања у основна средства и инвестиционе некретнине	20,52	25,52%	26,34%

Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору, била су у категорији ниског ризика (испод 6% капитала). Укупна улагања у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине такође су била у категорији ниског ризика (испод 45% капитала).

4.10 Ризик који се односи на земљу порекла лица према којем је Банка изложена

Ризик земље је ризик који се односи на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, односно ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

За управљање ризиком земље у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику за управљање ризиком земље;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедуру за управљање ризиком земље;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност ризику земље и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба платног промета која врши отварање и затварање рачуна и трансфере средстава са коресподентским банкама у иностранству.

Мерење ризика земље врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима где се ризик земље идентификује месечно приликом израде месечног Извештаја о ризицима.

Преглед земаља у којима Банка има депонована средства		
Земља	Категорија ризика 2014.год	Категорија ризика 30.06.2014.год

Немачка	Низак	Низак
САД	Низак	Низак
Турска	Средњи	Средњи

Банка има депонована средства на рачунима у три банке које послују у земљама које су сходно методологији ОЕЦД-а и процедуром Банке класификоване као ниско ризичне земље и рачун у једној банци из земље класификоване као средње ризична.

Према Одлуци Извршног одбора лимит за изложеност Банке према Турској износи 20% капитала Банке. Укупна изложеност Банке према Турској на дан 31.12.2014. године износила је 563.499 хиљада РСД односно 18.55% капитала и односила се на депозите дате Халк банци.

4.11 Управљање ризиком по животну и друштвену средину

Банка води рачуна да своја средства улаже искључиво у пројекте који не угрожавају како животну, тако и друштвену средину. Заштита животне и друштвене средине осим еколошких аспеката обухвата и питања заштите радника и проблеме локалне заједнице.

Циљ управљања ризиком по животну и друштвену средину представља идентификацију, процену и контролу ризика који могу проузроковати угрожавање животне и друштвене средине.

За управљање ризиком по животну и друштвену средину у Банци, одговорни су:

- Управни одбор, који утврђује и најмање једном годишње преиспитује Политику управљања ризиком по животну и друштвену средину и утврђује потребу за њеном изменом
- Извршни одбор који утврђује и спроводи процедуру Управљање ризиком по животну и друштвену средину
- Кредитни одбори који одлучују о одбравању пласмана у складу са расположивим информацијама и мишљењем Службе за оцену бонитета у вези животне и друштвене средине
- Служба за оцену бонитета која оцењује утицај делатности и предмета финансирања током процеса провере бонитета клијената
- Служба за управљање портфолиом и извештавање која прати стање пласмана по делатностима, индустријским секторима и категоријама ризика за животну и друштвену средину кроз израду и анализу извештаја, које доставља Служби за животну средину ЕБРД и ИФЦ и
- Лице које је Извршни одбор Банке именовао као лице одговорно за адекватно функционисање и одржавање Система за управљање ризиком по животну и друштвену средину (СЕМС) у Банци.

Приликом обраде појединачног захтева клијената најпре се врши категоризација ризика по животну и друштвену средину за основну делатност клијента и делатност која је предмет финансирања. Категорије ризика по животну и друштвену средину су:

- Висок – Листа искључења
- Висок – Листа упућивања
- Висок – категорија А
- Висок
- Средњи
- Низак

Уколико је делатност која је предмет финансирања сврстана у Листу искључења, захтев се одбија. Уколико је делатност сврстана у Листу упућивања, а процени се да пројекат треба финансирати, тражи се сагласност за финансирање од Службе за животну средину ЕБРД и

ИФЦ. До сада Банка није имала захтев за финансирање делатности или пројекта који су сврстани у ову категорију ризика.

У случају да је сврстана у висок ризик категорија А, прибавља се од клијента Оцена утицаја на животну средину, а од лица које је од стране Извршног одбора именовано за лице одговорно за адекватно функционисање и одржавање СЕМС-а (Система за управљање ризиком по животну и друштвену средину) прибавља се претходна сагласност за финансирање.

Служба за оцену бонитета, приликом провере анализе захтева с предлогом одлуке за надлежни кредитни одбор, врши проверу категоризације делатности која је предмет финансирања према степену ризика по животну и друштвену средину.

Уговори о кредиту и другим пласманима садрже одредбе у вези животне и друштвене средине које треба да поштују клијент и Банка

Преглед пласмана банке по категоријама ризика по животну и друштвену средину (у 000РСД)					
Категорија ризика	Број клијената		Износ пласмана (билансно и ванбилансно)		Повећање/ смањење
	31.12.14	30.06.15	31.12.14	30.06.15	
Висок – Листа искључења	1	1	1.050	-	-1.050
Висок – Листа упућивања	-	-	-	-	-
Висок – категорија А	7	8	231.430	226.777	-4.653
Висок	260	252	6.921.451	6.827.264	-94.187
Средњи	1.122	1.102	9.456.083	9.365.121	-90.962
Низак	2.374	2.338	13.881.182	13.616.528	-264.654
Укупно:	3.764	3.701	30.491.196	30.035.690	-455.506

Пласмани сврстани у категорију Висок ризик – Листа искључења наплаћују се у складу са уговореном динамиком доспећа, што је предвиђено и Уговором о упису од 14.12.2010. године, закљученим са ЕБРД и ИФЦ. Банка је испунила све обавезе из Уговора о упису у вези смањења изложености према делатностима са заједничке листе МФИ искључених производа. Изложеност према клијентима чија је финансирана делатност сврстана у категорију Висок ризик – Листа искључења, смањена је у односу на 31.12.2014. године за 1.050 хиљада РСД и тиме је затворено потраживање од клијената који су сврстани у категорију Висок ризик – Листа искључења.

Од 15.11.2010. године Банка је прихватила ЕБРД и ИФЦ Листу искључења, па није финансирала делатности које се налазе на тој Листи.

4.12 Ризик усклађености пословања и активности на управљању ризицима од прања новца и финансирања тероризма

Усклађеност пословања подразумева обављање банкарских послова у складу са законима, прописима, стандардима, процедурама, пословном политиком и другим интерним актима. Ризик усклађености пословања настаје као последица пропуштања усклађивања пословања банке са претходно наведеним.

Циљ управљања ризиком усклађености пословања је избегавање санкција регулаторног тела, финансијских губитака, нарушавања пословног угледа Банке и поверења клијената.

За управљање ризиком усклађености пословања у Банци одговорни су:

- Управни одбор који усваја Политику за управљање ризиком усклађености пословања;
- Извршни одбор који спроводи усвојену политику и утврђује Процедуру за управљање ризиком усклађености пословања;
- Служба за праћење усклађености пословања и спречавање прања новца која идентификује, процењује и прати ризик усклађености пословања.

Запослени у Служби пратили су новине и измене законских прописа и обавештавали надлежно руководство о обавези усклађивања процедура и упутстава и контролисали имплементацију законских прописа у документацију система менаџмента квалитетом.

У циљу благовремене заштите од настанка ризика који може угрозити репутацију и кредибилитет Банке, посебна пажња посвећена је приговорима и утисцима клијената, а у циљу унапређења квалитета производа и услуга у складу са потребама, очекивањима и жељама клијената.

У циљу препознавања и откривања сумњивих трансакција, запослени у Служби обављали су дневне активности на прибављању, контроли, анализи и пријављивању готовинских трансакција и лица учесника у трансакцијама, у износу ЕУР 15 хиљада и више у динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије, Управи за спречавање прања новца. У периоду од 01.01. до 30.06.2015. године Управи је пријављено 1.099 редовних готовинских трансакција, што је за 144 више него пријављених готовинских трансакција за првих шест месеци 2014. године.

Посебна пажња запослених посвећена је праћењу, анализирању и откривању сумњивих трансакција клијената преко рачуна Банке. У посматраном периоду запослени су, на основу индикатора за откривање сумњивих трансакција, идентификовали и пријавили Управи једну трансакцију као сумњиву за прање новца.

5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

5.1. Основни подаци и развој Банке

Пословно име:	Халкбанк АД, Београд
Седиште:	Београд
Адреса:	Милутина Миланковића 9ж
Матични број:	07601093
ПИБ:	100895809
Решење Агенције за привредне регистре:	БД 89155/2015 од 22.10.2015.године
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	+381 11 20 41 8000
Е- mail:	office@halkbank.rs
Шифра делатности:	6419

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

постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

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

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

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је у петак 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке. Уговор је потписан са главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају.

Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) је званично постала већински власник Чачанске банке. Уплатом износа од 10,1 милион евра 27. маја 2015. године, стекла је власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,74% акционарског капитала Чачанске банке.

Скупштина банке, донела је Одлуку о промени седишта и пословног имена банке, бр:4587, на седници одржаној 15.10.2015.године.

година	опис
1956	Оснивање банке под именом Комунална банка за срез Чачак
1973	Долази до припајања привредних и финансијских организација, па Банка послује под именом Удружена београдска банка – Основна банка Чачак
1990	Банка се организује као акционарско друштво и послује у систему Београдске банке под називом Београдска банка – Чачанска банка а.д. Чачак
2000	Банка мења назив и послује под данашњим именом – Чачанска банка а.д. Чачак, као самостално правно лице
2006	Европска банка за обнову и развој постаје значајан акционар Чачанске банке са 25% власништва у акцијском капиталу
2011	Међународна финансијска корпорација постаје акционар Чачанске банке са учешћем у капиталу од 20%
2015	Турска Халк банка постаје већински власник Чачанске банке куповином 76,75% акција са правом гласа.
2015	Банка мења назив и пословно седиште и постаје Халкбанк ад Београд, са седиштем у Београду, улица: Милутина Миланковића 9ж

5.2. Значајна улагања

У 2012. години дошло је до повећања вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања од 65.139 хиљада РСД.

Почетком новембра 2012. године извршено је укњижавање пословно – магацинског простора површине 489 м² стеченог наплатом потраживања од дужника. На овај начин повећана је вредност грађевинских објеката Банке у износу од 12.289 хиљада РСД.

Највећи део улагања у ИТ опрему односи се на замену комплетног Стораге система новим и његову поновну инсталацију. Како би се у потпуности имплементирала услуга Call центра, извршена је и набавка нових телефона и софтвера за постојеће. Што се безбедности тиче, извршена је набавка нових камера, уређаја за непрекидно напајање као и СМАРТ картица за приступ мрежи и уређаја за контролу приступа, све као део увођења система за безбедно коришћење рачунарске мреже Банке (Security & Identity Management).

У 2013. години улагања у основна средстава, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања износе 80.135 хиљада РСД.

Највећи део улагања у опрему односи се на CISCO комуникациону опрему за транспорт информација кроз локалну рачунарско комуникациону мрежу. Набављена је најновија генерација свичева која је заменила постојеће централне свичеве, уређаји за контролисани и управљив бежични приступ интернету у згради Централне Банке и уређаји за контролу приступа мрежи и континуирано надгледање рачунарско комуникационе мреже. На овај начин, створени су услови за конфигурацију заштите комуникационе мреже у складу са најновијим сазнањима и захтевима система квалитета везаног за безбедност информација ИСО 27001. Набављене су и нове бројачице новца које омогућавају рад на шалтерима у потпуности усклађен са најновијом регулативом НБС.

Нематеријално улагање односи се на обнављање Мицрософт лиценци, којима се обезбеђује легално коришћење системског софтвера и континуирана ажурност кроз нове верзије. Набављене су и нове лиценце за Сумантец антивирусни софтвер у циљу спровођења заштите новоформираних виртуелних сервера.

У 2013. години продат је пословни простор у Београду у коме се налазио резервни рачунски центар Банке и пословни простор у Мрчајевцима. Продајом наведених објеката остварен је капитални добитак у износу од 1.781 хиљаду РСД и нераспоређена добит текуће године, укидањем ревалоризационих резерви, у износу од 7.291 хиљаду РСД.

У 2014. години укупна улагања у основна средстава, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања, износе 91.460 хиљада РСД, од чега се на активирање колатерала односи 19.065 хиљада РСД.

Највећи део улагања у ИТ опрему односи се на Storidž VNX 5400 и CISCO blade center, за које је укупно потрошено 26.434 хиљаде РСД. Капацитет новог система за чување података пројектован је тако да подржи све постојеће захтеве за складиштење података као и активности планиране у оквирима усвојене Стратегије развоја информационог система Банке у наредне три године. За куповину преносних и десктоп рачунара потрошено је 5.293 хиљаде РСД. У CISCO мрежну инфраструктуру уложено је 3.266 хиљада РСД, док је за набавку Bizhub уређаја потрошено 1.456 хиљада РСД.

Пословни простор који је Банка стекла наплатом потраживања, у улици Булевар ослобођења 17 у Чачку, површине 350м², активиран је у основно средство и користиће се за архивирање документације.

Пословни простор који је Банка такође стекла наплатом потраживања, у улици Бате Јанковића бб у Чачку, површине 52 м², као и пословни простор у Булевару ослобођења 17, у Чачку, површине 716м², издати су у закуп и активирани као инвестиционе некретнине.

У августу 2014. године продат је пословни простор у Прељини, површине 147м² и земљиште укупне површине 997м². По том основу укидањем ревалоризационих резерви, настао је нераспоређени добитак текуће године у износу од 1.759 хиљада РСД и остварен капитални добитак у износу од 34 хиљаде РСД.

У првих шест месеци 2015. године укупна улагања у основна средстава, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања, износе 18.261 хиљаду РСД. Највећи износ улагања у првих шест месеци 2015. године односи се на ИТ опрему. Највећу део нематеријалних улагања односи се на трећу рату за SQL лиценце.

(у 000 РСД)

	2012.год.	2013.год	2014.год	30.06.15.год
Земљиште и грађевински објекти	16.344,00	360,00	0,00	0,00
Опрема	42.677,00	59.384,00	52.236,00	9.310,00
Инвестиционе некретнине	0,00	0,00	12.238,00	0,00
Нематеријална улагања	6.118,00	20.391,00	26.986,00	8.951,00

Укупно:	65.139,00	80.135,00	91.460,00	18.261,00
----------------	-----------	-----------	-----------	-----------

У тренутку састављања проспекта Банка нема значајних текућих инвестиција. Не постоје будуће инвестиције за које је управа, односно Банка већ преузела чврсте обавезе.

6. ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА

6.1. Основне делатности

Пословање Банке одвија се у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама, Законом о привредним друштвима, Законом о тржишту капитала, Законом о девизном пословању и Законом о платном промету.

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

1. депозитне послове (примање и полагање депозита);
2. кредитне послове (давање и узимање кредита);
3. девизне, девизно - валутне и мењачке послове;
4. послове платног промета;
5. издавање платних картица;
6. послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
7. брокерско - дилерске послове;
8. издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао);
9. куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
10. послове заступања у осигурању уз претходну сагласност НБС;
11. послове за које је овлашћена законом;

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-15501-35.

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка послује поштујући принципе ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

У периоду 2013 – 30.06.2015. године Банка је највеће приходе остварила по основу камата на одобрене кредите, по основу накнада на одобрене кредите и по основу провизија по пословима платног промета што је приказано у наредној табели.

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.13	31.12.14	2014/2013 у %	30.06.14	30.06.15	30.06.15/30.06.14 %
Приходи од камата	2.030.869,00	1.879.187,00	-7,47	939.108,00	805.451,00	-14,23
Приходи од накнада и провизија	626.793,00	642.765,00	2,55	291.090,00	317.307,00	9,01

Подаци и детаљније информације о претежној делатности и кључним активностима по основу којих Банка остварује највећи приход садржани су у тачкама 9.2. и 20.1. Проспекта.

Производи и услуге Банке усмерени су на сектор становништва, предузетнике, мала и средња предузећа, као и корпорет клијенте. Основни производи и услуге односе се на динарски и девизни платни промет, краткорочно и дугорочно кредитирање, штедњу, депозитне послове, гаранцијске и акредитивне послове, картичарство и сл.

6.2. Главна тржишта

У посматраном периоду Банка је целокупну своју делатност обављала на читавој територији Републике Србије.

Банка је у претходном периоду одржавала приближно исто учешће у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора.

Подаци и детаљније информације о укупним приходима Банке садржани су у тачкама 9.2. и 20.1. Проспекта.

На информације из тачке 6.1. и 6.2. Проспекта нису утицале ванредне чињенице и околности које нису већ наведене у оквиру тачке 20. Проспекта.

Банка нема регистроване патенте и лиценце и није, у раздобљу од две године пре датума израде Проспекта, закључила значајне уговоре који су од битног значаја за профитабилност пословања Банке.

7.ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији.

Органи Банке су:

- Скупштина Банке,
- Управни одбор Банке,
- Извршни одбор Банке и
- други одбори.

Под другим одборима, подразумевају се Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Кредитни одбор филијале и експозитуре, Кредитни одбор за изложеност Банке до 200.000 евра, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ликвидност, Одбор за квалитет, Одбор за информациону технологију и Одбор за праћење и наплату потенцијално проблематичних, проблематичних и спорних потраживања

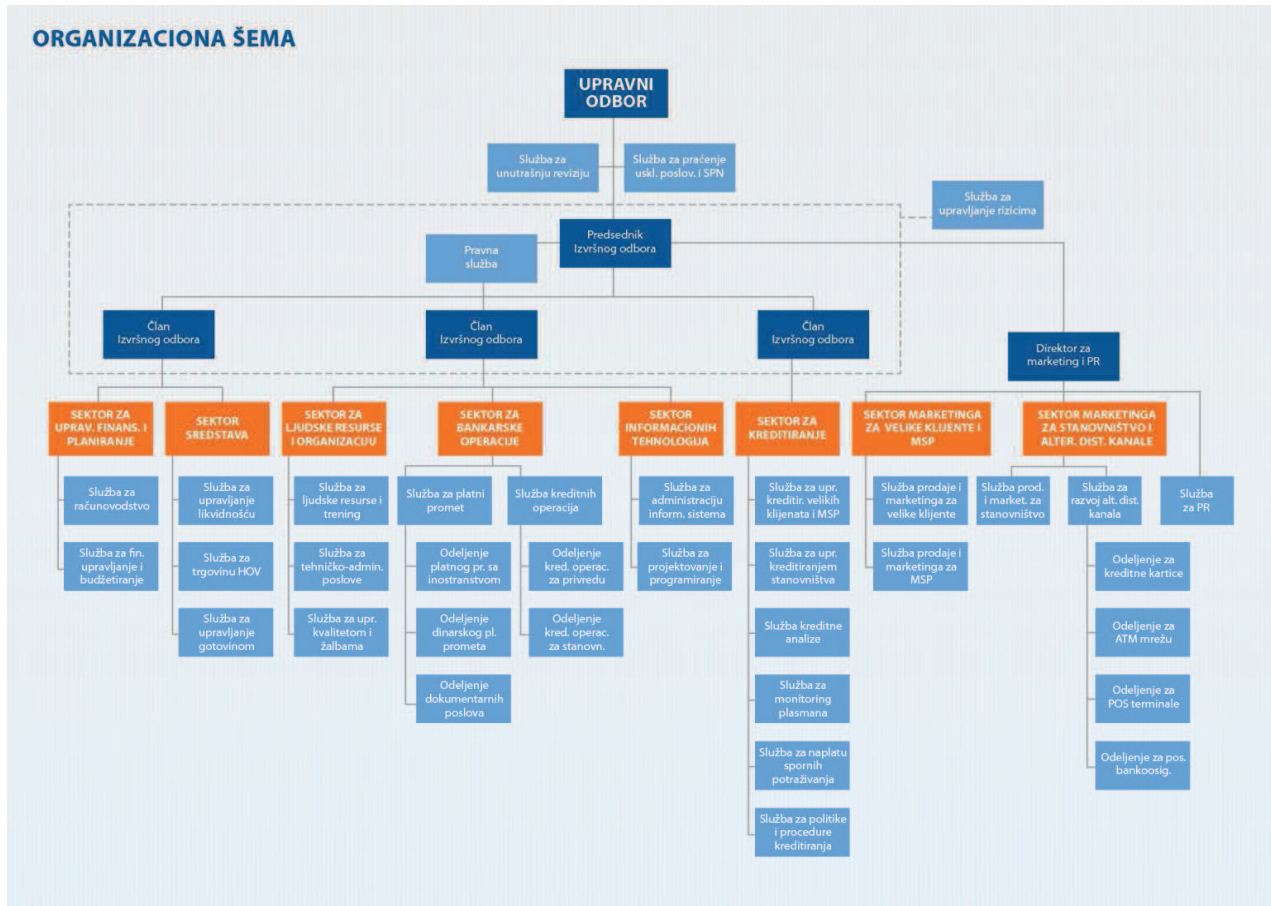
Послови Банке се обављају у Банци и деловима Банке. У Банци се као делови Банке са овлашћењима у правном промету могу организовати: филијале и представништва. Одлуку о оснивању филијала и представништва доноси Управни одбор Банке. Наведени делови Банке немају својство правног лица. Филијала своје пословање обавља преко посебног рачуна у оквиру рачуна Банке.

У оквиру унутрашње организације Банке могу се образовати следећи организациони делови:сектори, службе, одељења, експозитуре и шалтери. Одлуку о образовању наведених организационих делова доноси Извршни одбор Банке
Експозитуре послују у оквиру филијале, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

На дан састављања проспекта, у Банци постоје следећи сектори:

- сектор за управљање финансијама и планирање
- сектор средстава
- сектор за људске ресурсе и организацију
- сектор за банкарске операције
- сектор информационих технологија
- сектор за кредитирање
- сектор маркетинга за велике клијенте и МСП

- сектор маркетинга за становништво и алтернативне дистрибутивне канале
У оквиру службе, постоје организоване службе и одељења.



Пословну мрежу банке, на дан састављања проспекта чини: 15 филијала, 9 експозитура и 3 шалтера



7.1. Положај издаваоца унутар групе

Банка је у већинском власништву турске Халк банке (Türkiye Halk Bankası A.Ş)

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке. Уговор је потписан са главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају. Дана 27. маја 2015. године, уплатом износа од ЕУР 10,1 милиона Халк банка ад (Türkiye Halk Bankası A.Ş) из Турске Републике је стекла власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,75% акционарског капитала Чачанске банке, чиме је званично постала већински власник Чачанске банке.

Халк Банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) поседује и контролно учешће/учешће у следећим правним лицима која су регистрована са седиштем у Турској:

- Halk Sigorta од 89,18%
- Halk Hayat ve Emeklilik од 94,4%
- Halk Faktoring од 95,00%
- Halk Yatırım Menkul Değerler од 99,94%
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı од 71,89 %
- Halk Finansal Kiralama од 99,99%
- Halk Portfolio Management од 55,99 %
- KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım од 31,47%
- Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri од 100 %
- Bankalararası Kart Merkezi од 18,95%
- KKB Kredi Kayıt Bürosu од 18,18%
- Türk P&I Sigorta A.Ş. од 16,6667%

Халк Банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) поседује и контролно учешће/учешће у следећим правним лицима која су регистрована са седиштем изван Турске:

- Халк Банка ад Скопље, Македонија, од 98,78 %
- Rotterdam-headquartered Demir-Halkbank (Nederland) од 30%
- Macaristan Halk Bankası - Magyarorszagi Volksbank RT од 1,07 %
- Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası - International Joint Stock Bank (Garagum) од 2,4%

Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) је основана 1933. године. Заузима високу позицију у оквиру турског банкарског сектора - шеста је банка по величини активе у Турској. У матичној земљи има пословну мрежу од 886 филијала и преко 15.000 запослених.

Халк Банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) има истакнуту позицију у турском банкарству као и међународни кредибилитет, велику базу клијената, јаку капитализацију, јаку базу депозита, као и велики принос на капитал (РОЕ) захваљујући ефикасном коришћењу капитала. Усмерена је на пружање услуга малим и средњим предузећима и раду са становништвом и рангира се као једна од водећих банака у том делу пословања у Турској.

Банка очекује подршку у даљем пословању од стране већинског власника Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) .

Намена средстава која су прикупљена овом емисијом акција, је обављање послова из делатности банке: дугорочног и краткорочног кредитирања привреде и становништва и реализација развојних планова банке.

7.2. Зависна друштва Банке

Банка нема положај матичног друштва.

8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

8.1. Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини

Некретнине у власништву Банке на дан 31.12.2014. године су:

Назив објекта	Локација	Намена	Површина m ²
пословна зграда	Чачак, Пиварска 1	пословна зграда	3186
пословна зграда	Чачак, Скадарска 19	пословни простор	517
пословни простор	Чачак, Радише Поштића 13	пословни простор	56
пословни простор	Чачак, Данице Марковић 76	пословни простор	65
пословни простор	Чачак, Трбушани	пословни простор	44
пословни простор	Чачак, Немањина 32-34	пословни простор	396
пословни простор	Београд, Цара Душана 78-80	пословни простор	240
пословни простор	Краљево, Трг Јован Сарића 8	пословни простор	670
пословни простор	Крушевац, Трг Костурнице 6б	пословни простор	542
пословни простор	Јагодина, Никчевићева 24	пословни простор	224
пословни простор	Г.Милановац, Кнеза Александра 2	пословни простор	212
пословни простор	Ужице, Николе Пашића 48	пословни простор	191
гаража	Чачак, Железничка 5	гаража	12
гаража	Чачак, Немањина	гаража	18
гаража	Чачак, Кнеза Милоша 53	гаража	15
пословни простор	Чачак, Градско	инвестициона некретнина	340,87

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

	шеталиште бб		
стан	Чачак, Синђелићева 83	стан	56,98
стан	Београд, Проте Матеје 60-62	инвестициона некретнина	179
стан	Београд, Проте Матеје 60-62	инвестициона некретнина	198
пословно магацински простор	Чачак, Булевар ослобођења 17	пословни простор	489
пословно магацински простор	Чачак, Булевар ослобођења 17	пословни простор	350
пословни простор	Чачак, Бате Јанковић	инвестициона некретнина	52
пословно магацински простор	Чачак, Булевар Ослобођења 17	инвестициона некретнина	716
пословни простор	Ивањица, КО Шуме	материјална вредност стечена наплатом потраживања	48

Планом инвестиција за 2015. годину предвиђена су улагања у основна средства и нематеријална права у укупном износу од 188.941 хиљаду РСД.

У првих шест месеци 2015. године укупна улагања у основна средства, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања, износе 18.261 хиљаду РСД.

Промене на овим позицијама биланса су приказане у следећој табели:

(у 000 РСД)

	Грађевински објекти	Опрема	Инвестиционе некретнине	Нематеријална улагања	Укупно	План за 2015. годину
Стање 01.01.2015. године	520.938,00	105.332,00	133.789,00	45.611,00	805.670,00	805.670,00
Повећања:	-	9.310,00	-	8.951,00	18.261,00	188.941,00
- Активирање колатерала	-	-	-	-	-	1.700,00
- ИТ	-	8.733,00	-	8.951,00	17.684,00	101.491,00
- Безбедност	-	577,00	-	-	577,00	18.450,00
- Остало	-	-	-	-	-	67.300,00
Смањења:	-8.760,00	-24.389,00	-1.880,00	-12.208,00	-47.237,00	-100.000,00
Амортизација	-8.760,00	-24.389,00	-1.880,00	-12.208,00	-47.237,00	-100.000,00
Продаја	-	-	-	-	-	-
Расходовање	-	-	-	-	-	-
Стање – 30.06.2015. године	512.178,00	90.253,00	131.909,00	42.354,00	776.694,00	894.611,00

Највећи износ улагања у првих шест месеци 2015. године односи се на ИТ опрему. Купљено је по тридесет десктоп и преносних рачунара, двадесет седам Passbook штампача, три Biz Hub мултифункционална уређаја, као и шест дискова за проширење капацитета storage на Disaster Recovery локацији. Највећу део нематеријалних улагања односи се на трећу рату за SQL лиценце.

На дан 31. децембар 2014. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком нити другу заложу имовину ради обезбеђења обавеза.

8.2. Опис свих проблема у вези заштите животне средине

Нису идентификовани проблеми у вези заштите животне средине који би утицали на коришћење материјалне дуготрајне имовине Банке.

9. ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД

Детаљније образложење података из ове тачке садржано је у тачки 20.1. Прспекта.

9.1. Финансијско стање Банке

(у 000 РСД)

Биланс успеха	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
Добитак по основу камата	1.097.586,00	1.109.906,00	1,12%	1.202.487,00	8,34%
Добитак по основу накнада и провизија	559.168,00	552.903,00	-1,12%	566.458,00	2,45%
Добитак/ Губитак – пре опорезивања	56.985,00	-126.285,00	-321,61%	-276.694,00	-319,10%
Добитак/ Губитак – после обрачуна пореза	49.892,00	-86.916,00	-274,21%	-275.654,00	-417,15%
Биланс стања	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
Пласмани клијентима	21.254.080,00	21.080.500,00	-0,82%	21.927.364,00	4,02%
Депозити клијената	12.411.731,00	14.223.908,00	14,60%	14.668.411,00	3,13%
Капитал	5.077.644,00	4.990.725,00	-1,71%	4.717.557,00	-5,47%
Билансна сума	32.798.974,00	33.790.112,00	3,02%	31.775.519,00	-5,96%
Ванбилансна сума	12.756.783,00	12.971.534,00	1,68%	48.999.808,00	277,75%
Основни финансијски показатељи	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
Оперативни расходи / Нето приходи од камата и накнада	60,69%	63,10%	3,97%	62,61%	-0,78%
Адекватност капитала	17,25%	16,47%	-4,52%	12,81%	-22,22%
Број запослених	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
	389	391	0,51%	385	-1,53%
Кретање курса	31.12.2012.	31.12.2013.	2013/2012	31.12.2014.	2014/2013
РСД/ЕУР	113,72	114,64	0,81%	120,96	5,51%
Показатељи ликвидности	2012. година	2013. година	2013/2012	2014. година	2014/2013
Просечни показатељ ликвидности	2,01	2,67	32,84%	2,71	1,50%
Просечни ратио ликвидне активе	28,99%	30,57%	5,45%	26,91%	-11,97%

(у 000 РСД)

Биланс успеха	30.06.2014.	30.06.2015.	30.06.15/30.06.14
Добитак по основу камата	565.347,00	559.590,00	-1,018%
Добитак по основу накнада и провизија	253.646,00	279.483,00	10,19%
Добитак/ Губитак – пре опорезивања	9.723,00	-149.590,00	-1638,52%
Биланс стања	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

Пласмани клијентима	22.199.061,00	20.909.344,00	-5,81%
Депозити клијената	16.741.488,00	14.732.078,00	-12,00%
Капитал	5.000.456,00	4.567.967,00	-8,65%
Билансна сума	32.323.312,00	30.887.887,00	-4,44%
Ванбилансна сума	13.077.108,00	52.940.490,00	304,83%
Основни финансијски показатељи	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
Оперативни расходи / Нето приходи од камата и накнада	68,15%	63,90%	-6,24%
Адекватност капитала	14,05%	12,52%	-10,89%
Број запослених	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
	390	382	-2,05%
Кретање курса	30.06.2014.	30.06.2015.	2015/2014
РСД/ЕУР	115,79	120,60	4,15%
Показатељи ликвидности	2014. година	2015. година	2015/2014
Просечни показатељ ликвидности	2,51	2,73	8,76%
Просечни рацио ликвидне активе	26,62%	26,83%	0,79%

Пословање у 2012. години Банка закључује са оствареном бруто добити у износу од 56.985 хиљада РСД. Након умањења за обавезе по основу пореза, нето добит износи 49.892 хиљаде РСД. Укупна сума билансне активе и ванбилансног потенцијала на дан 31.12.2012. године износи 45.588.790 хиљада РСД, што представља повећање од 10,38% у односу на крај 2011. године. Остварено је повећање билансне активе од 8,03% у односу на крај 2011. године, док се код ванбилансног потенцијала бележи повећање од 16,90%.

У односу на крај 2011. године, у 2012. години дошло је до повећања пласмана клијентима од 12,56%, док су укупни депозити повећани за 14,53%. Обављајући послове платног промета у земљи Банка је реализовала укупно 7.710.104 налога у износу од приближно 737.655 милиона РСД. У односу на 2011. годину, број налога клијената повећан је за 3,40%, а износ обављеног платног промета је повећан за 11,15%. Кредитни портфолио је у 2012. години порастао у апсолутном износу за 2.372.274 хиљаде РСД, што представља раст од 12,56% у односу на крај 2011. године. Депозити клијената привреде и становништва бележе раст у 2012. години у односу на крај 2011. године од 19,09%, односно, у апсолутном износу за 1.989.795 хиљада РСД. Највећи део раста, односно 1.474.588 хиљада РСД, односи се на раст депозита становништва. Током 2012. године, Банка је повукла ЕУР 1.855 хиљада кредита из кредитних линија. Банка је током 2012. године успешно одржавала просечну вредност Показатеља ликвидности и Рација ликвидне активе знатно изнад планираних вредности.

Пословање у 2013. години Банка завршава са губитком у износу од 126.285 хиљада РСД. Услед креирања добитка од повећања одложених пореских средстава у току 2013. године, у износу од 39.366 хиљада РСД, губитак после обрачуна пореза износи 86.919 хиљада РСД. Укупна сума билансне активе и ванбилансног потенцијала на дан 31.12.2013. године износи 46.787.676 хиљада РСД, што представља повећање од 2,63% у односу на крај 2012. године. Остварено је повећање билансне активе од 3,00% у односу на крај 2012. године, док се код ванбилансног потенцијала бележи повећање од 1,68%. У односу на крај 2012. године, на крају 2013. године дошло је до смањења пласмана клијентима привреде и становништва од 0,82%, док су укупни трансакциони и остали депозити порасли 7,54%.

У 2013. години, обављајући послове платног промета у земљи Банка је реализовала укупно 8.033.226 налога правних лица, у износу од приближно 820.322 милиона РСД. Од наведених износа, на реализоване налоге клијената Банке (приливе и одливе у интерним и екстерним плаћањима) односи се 5.875.111 налога, у вредности од приближно 380.151 милион РСД. У односу на 2012. годину, број налога клијената повећан је за 9,60%, а износ обављеног платног промета је повећан за 3,71%. Кредитни портфолио је у 2013. години смањен у

апсолутном износу за 173.580 хиљада РСД, што представља смањење од 0,82% у односу на крај 2012. године. Депозити клијената привреде и становништва бележе раст од 14,60%. Током 2013. године, Банка је укупно реализовала ЕУР 12,6 милиона ино кредита. Банка је током 2012. године успешно одржавала просечну вредност Показатеља ликвидности и Рација ликвидне активе знатно изнад планираних вредности.

Пословање у 2014. години Банка завршава са губитком у износу од 276.694 хиљаде РСД. Губитак после обрачуна пореза износи 275.654 хиљаде РСД, услед креирања добитка од повећања одложених пореских средстава у току 2014. године.

Билансна актива на дан 31.12.2014. године износи 31.775.519 хиљада РСД, што представља смањење од 5,96% у односу на крај 2013. године.

Ванбилансни потенцијал на дан 31.12.2014. године износи 48.999.808 хиљада РСД, односно повећан је у односу на крај 2013. године за 277,75%, јер су у оквиру позиције Друга ванбилансна евиденција у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања и новим Контним оквиром за Банке, прокњижени сви колатерали узети као средства обезбеђења плаћања, у износу од 37.153.107 хиљада РСД.

У односу на крај 2013. године, у 2014. години дошло је до повећања пласмана клијентима привреде и становништва од 4,02%, док су депозити клијената повећани за 3,13%.

У 2014. години, обављајући послове динарског платног промета, Банка је реализовала укупно 8.242.735 налога правних лица, у износу од приближно 843.211 милиона РСД. Од наведених износа, на реализоване налоге клијената Банке (приливе и одливе у интерним и екстерним плаћањима) односи се 5.992.175 налога, у вредности од приближно 401.355 милиона РСД. У односу на 2013. годину, број налога клијената повећан је за 1,99%, а износ обављеног платног промета је повећан за 5,58%.

У првих шест месеци 2015. године Банка је исказала негативан резултат пословања у износу од 149.590 хиљада РСД, услед планираних високих Нето расхода по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у износу од 483.308 хиљада РСД. Билансна актива на дан 30.06.2015. године износи 30.887.887 хиљада РСД, што представља смањење од 2,79% у односу на крај 2014. године, односно смањење од 4,44% у односу на прво полугодиште 2014.године. Ванбилансни потенцијал на дан 30.06.2015. године износи 52.940.490 хиљада РСД, односно повећан је у односу на крај 2014. године за 8,04%.

У односу на прво полугодиште 2014. године, у првих шест месеци 2015. године дошло је до смањења пласмана клијентима привреде и становништва и депозита клијенатима, али су се депозити повећали у односу на крај 2014.године за 0,43%. Кредитни портфолио становништва, у односу на крај 2014.године, бележи раст од 4,48%, док је кредитни портфолио привреде смањен за 6,54%. Банка ће до краја године нарочиту пажњу усмерити на повећање депозитног потенцијала. По основу редовне отплате главнице дугорочних кредита међународним финансијским институцијама у току првих шест месеци 2015. године Банка је вратила ЕУР 7.527 хиљада.

У првих шест месеци 2015. године, обављајући послове динарског платног промета, Банка је реализовала укупно 4.085.511 налога правних лица, у износу од 366.513 милиона РСД. Од наведених износа, на реализоване налоге клијената Банке (приливе и одливе у интерним и екстерним плаћањима) односи се 2.948.097 налога, у вредности од приближно 195.992 милиона РСД.

Банка је током првих шест месеци 2015. године успешно одржавала просечну вредност Показатеља ликвидности и Рација ликвидне активе.

Однос оперативних расхода и нето прихода од камата и накнада у првих шест месеци 2015. године износи 63,90% што је у складу са циљем да овај показатељ буде нижи од 67,50%.

9.2. Пословни резултати Банке

Детаљније образложење пословних резултата Банке, као и промена у приходима и расходима, обелодањено је у Извештајима Извршног одбора Банке о пословању у тачки 20.1. Проспекта.

(у 000 РСД)

Прспект за укључење преференцијалних акција
Халкбанк, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

Приходи	31.12.13	31.12.14	2014/2013 у %	30.06.14	30.06.15	30.06.15/30.06. 15 у %
Приходи од камата	2.030.869,00	1.879.187,00	-7,47	939.108,00	805.451,00	-14,23
Приходи од накнада и провизија	626.793,00	642.765,00	2,55	291.090,00	317.307,00	9,01
Приходи по основу финансијских средстава намењених трговању	50.968,00	40.947,00	-19,66	24.611,00	17.576,00	-28,58
- приходи по основу продаје ХОВ	2.638,00	1.239,00	-53,03	1.239,00	1,00	-99,92
- приходи од промене фер вредности ХОВ	41.438,00	39.577,00	-4,49	17.213,00	17.575,00	2,10
- приходи од промене вредности деривата	6.892,00	131,00	-98,10	6.159,00	0,00	-100,00
Приходи од курсних разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	2.442.657,00	1.887.187,00	-22,74	569.909,00	1.668.009,00	192,68
- приходи од курсних разлика	1.507.423,00	718.536,00	-52,33	281.025,00	1.057.493,00	276,30
- приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	935.234,00	1.168.651,00	24,96	288.884,00	610.516,00	111,34
Остали пословни приходи	60.867,00	32.605,00	-46,43	11.341,00	34.785,00	206,72
- приходи из оперативног пословања	5.104,00	3.907,00	-23,45	1.957,00	2.382,00	21,72
- приходи од укидања неискоришћених резервисања	383,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	/
- приходи од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2.440,00	568,00	-76,72	0,00	2.200,00	100,00
- приходи од дивиденди и учешћа	809,00	892,00	10,26	175,00	175,00	0,00
- остали приходи	12.141,00	22.012,00	81,30	5.937,00	7.972,00	34,28
- приходи од промене вредности обавеза	39.990,00	5.226,00	-86,93	3.272,00	22.056,00	574,08
Приходи по основу обавезређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	463.982,00	408.432,00	-11,97	380.959,00	380.482,00	-0,13
- приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	420.119,00	343.112,00	-18,33	336.181,00	377.935,00	12,42
- приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	43.863,00	65.309,00	48,89	44.778,00	2.515,00	-94,38
- приходи од наплаћених отписаних потраживања	0,00	11,00	100,00	0,00	32,00	100
Укупно:	5.676.136,00	4.891.123,00	-13,83	2.217.018,00	3.223.610,00	45,40

Приходи од камата у 2014. години мањи су за 7,47% од ових прихода у 2013. години, док су приходи од накнада и провизија већи за 2,55%.

Приходи од камата у првих шест месеци 2015. године мањи су за 14,23% од ових прихода у истом периоду 2014. године, док су приходи од накнада и провизија већи за 9,01%.

Најзначајније смањење прихода од камата је на позицији прихода од камата по РЕПО трансакцијама са НБС, који су у првих шест месеци 2014. године износили 81.406 хиљада РСД, а у првих шест месеци 2015. године износе 4.721 хиљада РСД.

(у 000 РСД)

Расходи	31.12.13	31.12.14	2014/2013 у %	30.06.14	30.06.15	30.06.15/30.06. 14 у %
Расходи камата	858.355,00	676.700,00	-21,16	373.761,00	245.861,00	-34,22
Расходи накнада и провизија	73.890,00	76.307,00	3,27	37.444,00	37.824,00	1,01
Расходи по основу финансијских средстава намењених трговању	24.440,00	21.458,00	-12,20	11.145,00	5.474,00	-50,88
- расходи по основу продаје ХОВ	4,00	4.217,00	105.325,00	126,00	0,00	-100,00
- расходи по основу пром. фер вредности ХОВ	11.488,00	10.349,00	-9,91	4.114,00	5.474,00	33,06
- расходи по основу пром. вредности деривата	12.948,00	6.892,00	-46,77	6.905,00	0,00	-100,00
Расходи по основу заштите од ризика	7.481,00	0,00	-100,00	/	/	/
Расходи од курсних разлика и ефекти уговорене валутне клаузуле	2.454.117,00	1.873.209,00	-23,67	566.439,00	1.673.055,00	195,36
- расходи курсних разлика	1.664.560,00	1.610.010,00	-3,28	441.147,00	1.026.039,00	132,58
- расходи негативних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	789.557,00	263.199,00	-66,66	125.292,00	647.016,00	416,41
Расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1.244.718,00	1.370.847,00	10,13	655.616,00	863.790,00	31,75
- расходи инд. отписа пласмана билансних поз.	1.212.936,00	1.366.828,00	12,69	653.861,00	858.934,00	31,36
- расходи резервисања за ванбилансне позиције	28.463,00	2.835,00	-90,04	1.163,00	3.516,00	202,32
- расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	3.319,00	1.184,00	-64,33	592,00	1.340,00	126,35
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	492.684,00	508.117,00	3,13	255.803,00	245.469,00	-4,04
Трошкови амортизације	95.763,00	93.036,00	-2,85	48.875,00	47.238,00	-3,35
Остали расходи	550.973,00	548.143,00	-0,51	258.203,00	254.489,00	-1,44
Оперативни расходи	498.234,00	512.319,00	2,83	248.677,00	251.370,00	1,08
- трошкови материјала	53.179,00	50.198,00	-5,61	24.940,00	23.934,00	-4,03
- трошкови производних услуга	150.261,00	148.616,00	-1,09	69.146,00	77.166,00	11,60
- нематеријални трошкови	194.227,00	218.731,00	12,62	105.727,00	103.066,00	-2,52
- трошкови пореза и доприноса	100.243,00	94.685,00	-5,54	48.779,00	47.146,00	-3,35
- остали трошкови пословања	324,00	89,00	-72,53	85,00	58,00	-31,76
Остали пословни расходи	52.739,00	35.824,00	-32,07	9.526,00	3.119,00	-67,26

- расходи отписа ненаплативих потраживања	0,00	1.700,00	100,00	/	/	/
- расходи осталих резервисања	2.507,00	7.498,00	199,08	/	/	/
- остали расходи	5.475,00	624,00	-88,60	9.249,00	2.868,00	-68,99
- расходи промене вредности обавеза	44.757,00	26.002,00	-41,90	2.207.286,00	3.373.200,00	52,82
Укупно:	5.802.421,00	5.167.817,00	-10,94	2.207.286,00	3.373.200,00	52,82

Расходи камата су у 2014. години били нижи за 21,16% од ових расхода у 2013. години. Банка је нарочиту пажњу посветила могућностима смањења ових расхода, уговарањем нижих каматних стопа на депозите.

Трошкови зарада, амортизације и остали оперативни расходи су у 2014. години већи за 1,81% од ових расхода у 2013. години, али су за 1,30% мањи од планираних вредности за 2014. годину. Целокупан раст оперативних расхода у односу на 2013. годину условљен је порастом трошкова премије осигурања депозита од 29.814 хиљада РСД, услед увођења ванредне премије осигурања.

Расходи камата су у првих шест месеци 2015. године били нижи за 34,22% од ових расхода у истом периоду 2014. године. Трошкови зарада, амортизације и остали оперативни расходи су у првих шест месеци 2015. године нижи за 2,79% од ових расхода у истом периоду 2014. године.

Владине, економске, фискалне, монетарне и/или политичке мере и фактори, који нису обухваћени овим Проспектом, нису значајно утицали или би могли значајно да утичу, директно или индиректно, на пословање Банке.

10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА

10.1. Информације о изворима средстава

Укупна пасива Банке на дан 30.06.2015. године износи 30.887.887 хиљада РСД и има следећу структуру:

Средства	31.12.13	у %	31.12.14	у %	30.06.15	у %
Динарска	10.557.444,00	31,24%	9.180.469,00	28,89%	9.013.473,00	29,18%
Девизна	23.232.668,00	68,76%	22.595.050,00	71,11%	21.874.414,00	70,82%
Укупно:	33.790.112,00	100,00%	31.775.519,00	100,00%	30.887.887,00	100,00%

(у 000 РСД)

Валутно посматрано, у структури пасиве, динарске обавезе износе 29,18%, док обавезе са девизним знаком износе 70,82%.

рочна структура	31.12.13	31.12.14	30.06.15
краткорочна пасива	46,02%	44,97%	47,21%
дугорочна пасива	53,98%	55,03%	52,79%

Посматрано по рочности, у укупној пасиви краткорочна пасива учествује са 47,21%, а дугорочна са 52,79%. У односу на претходни период, нема битнијих промена, као и код валутне структуре.

10.2. Објашњење износа и извора средстава

Капитал на дан 30.06.2015. године износи 3.048.483.000,00 динара, а на дан израде проспекта 4.248.483.000,00, што је повећање по основу докапитализације преференцијалним акцијама.

(У 000 РСД)

ПАСИВА	31.12.13	31.12.14	30.06.15
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	131,00	-	
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.747.986,00	1.767.720,00	1.002.346,00
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	24.100.622,00	23.190.043,00	23.235.683,00
Субординиране обавезе	1.740.263,00	1.841.943,00	1.836.322,00
Резервисања	111.369,00	55.605,00	56.605,00
Остале обавезе	99.016,00	202.651,00	188.964,00
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	28.799.387,00	27.057.962,00	26.319.920,00
Акцијски капитал	3.048.483,00	3.048.483,00	3.048.483,00
Добитак	4.239,00	4.239,00	0,00
Губитак	86.919,00	275.654,00	149.590,00
Резерве	2.024.922,00	1.940.489,00	1.669.074,00
УКУПНО КАПИТАЛ	4.990.725,00	4.717.557,00	4.567.967,00
УКУПНО ПАСИВА	33.790.112,00	31.775.519,00	30.887.887,00

Структура позиције Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и упоредна анализа на дан 31.12.2013, 31.12.2014. године и 30.06.2015. године приказана је у следећој табели:

(У 000 РСД)

Позиција	31.12.13	31.12.14	% повећања/ смањења 2014/2013	30.06.15	% повећања/ смањења 30.06.15/31.12.14
Примљени кредити у иностраној валути:	2.117.849,00	1.577.555,00	-25,51%	756.361,00	-52,05%
- ЕБРД	384.870,00	243.645,00	-36,69%	161.954,00	-33,53%
- ГГФ	521.048,00	439.683,00	-15,62%	-	-
- ИФЦ	409.436,00	259.196,00	-36,69%	172.292,00	-33,53%
- ФМО	802.495,00	635.031,00	-20,87%	422.115,00	-33,53%
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	630.137,00	190.165,00	-69,82%	245.985,00	29,35%
Укупно:	2.747.986,00	1.767.720,00	-35,67%	1.002.346,00	-43,30%

Структура позиције Депозити и остале обавезе према другим комитентима и упоредна анализа на дан 31.12.2013., 31.12.2014. године и 30.06.2015. године приказана је у следећој табели:

(У 000 РСД)

Позиција	31.12.13	31.12.14	% повећања/ смањења 2014/2013	30.06.15	% повећања/ смањења 30.06.2015/ 31.12.2014
Трансакциони и остали депозити	17.336.052,00	16.867.387,00	-2,70%	17.034.612,00	0,99%
- трансакциони депозити	5.004.737,00	5.932.994,00	18,55%	6.123.610,00	3,21%
- остали депозити	10.790.951,00	9.365.174,00	-13,21%	9.331.878,00	-0,36%
- дугорочни депозити ФРК- ЕАР	1.540.364,00	1.569.219,00	1,87%	1.579.124,00	0,63%
Примљени кредити у страној валути:	6.656.464,00	6.158.572,00	-7,48%	6.077.037,00	-1,32%
- КфW	573.211,00	549.811,00	-4,08%	493.381,00	-10,26%
- ЕИБ	5.940.894,00	5.473.169,00	-7,87%	5.057.502,00	-7,59%
- Влада Републике Италије	142.359,00	135.592,00	-4,75%	142.633,00	5,19%
- ГГФ		-		383.521,00	-

(Обавезе по основу примљеног кредита ГГФ до 28.02.2015. године књижене су на позицији: Депозити и остале обавезе према банкама, а по захтеву НБС и усклађивању секторске структуре, ове обавезе се од 28.02.2015. године књиже на позицији: Депозити и остале обавезе према другим комитентима.)

У првих шест месеци 2015. године Банка је вршила редовну отплату главнице дугорочних кредита међународним финансијским институцијама и по овом основу укупно је враћено ЕУР 7.527 хиљада.

Депозитни потенцијал Халкбанке ад, кога чине депозити клијената привреде и становништва износи 14.732.078 хиљада РСД и што се врсте клијената тиче има следећу структуру:

(У 000 РСД)

Депозитни потенцијал	31.12.13	31.12.14	% повећања/ смањења 2014/2013	30.06.15	% повећања/ смањења 30.06.15/2014
Клијенти привреде	6.492.326,00	6.535.281,00	0,66%	6.472.552,00	-0,96%
Клијенти становништва	7.731.582,00	8.133.130,00	5,19%	8.259.526,00	1,55%
Укупно:	14.223.908,00	14.668.411,00	3,13%	14.732.078,00	0,43%

Просечно дневно стање трансакционих депозита у првих шест месеци 2015. године износило је 2.178.557 хиљада РСД, при чему је најнижи просек од 1.993.741 хиљаду РСД остварен у фебруару а највиши 2.401.419 хиљада РСД у јуну 2015.године.

У првих шест месеци 2015. године, депозити физичких лица повећани су за износ од 126.396 хиљада РСД, што представља повећање од 1,55% у односу на крај претходне године.

(у 000 РСД)

Средства физичких лица	31.12.13	31.12.14	% повећања/ смањења 2014/2013	30.06.15	% повећања/ смањења 30.06.15/2014
Динарска средства	834.898,00	761.589,00	-8,78%	755.380,00	-0,82%
- по виђењу	538.347,00	555.243,00	3,14%	560.409,00	0,93%
- орочена	296.551,00	206.346,00	-30,42%	194.971,00	-5,51%
Девизна средства	6.896.684,00	7.371.541,00	6,89%	7.504.146,00	1,80%
- по виђењу	1.462.730,00	2.004.667,00	37,05%	2.091.600,00	4,34%
- орочена	5.433.954,00	5.366.874,00	-1,23%	5.412.546,00	0,85%
Укупно:	7.731.582,00	8.133.130,00	5,19%	8.259.526,00	1,55%

Током првих шест месеци 2015. године, девизна штедња физичких лица, посматрано у ЕУР, повећала се за ЕУР 1.278 хиљада, односно 2,10%.

Структура позиције која се односи на субординиране обавезе представљена је у следећој табели:

(У 000 РСД)

Структура позиције остале обавезе	31.12.13	31.12.14	% повећања/ смањења 2014/2013	30.06.15	% повећања/ смањења 30.06.15/2014
Субординиране обавезе	1.719.632,00	1.814.375,00	5,51%	1.809.063,00	-0,29%
Обавезе по основу камате и осталих расхода по основу субординираних обавеза	20.631,00	27.568,00	33,62%	27.259,00	-1,12%
Укупно:	1.740.263,00	1.841.943,00	5,84%	1.836.322,00	-0,31%

Субординиране обавезе у страној валути се односе на обавезе према Европском фонду за Југоисточну Европу – ЕФСЕ и укупно износе ЕУР 15 милиона.

10.3. Информације о бонитету и структури финансирања

Основни показатељи пословања банака регулисани су следећим прописима:

- Законом о банкама,
- Одлуком о управљању ризицима банака и
- Одлуком о адекватности капитала банака

Одредбама Закона о банкама прописано је да су банке дужне да своје пословање ускладе са захтевима које прописује Народна банка Србије.

Народна банка Србије је прописала обавезу банака да ниво ликвидности одржавају у складу са постављеним лимитима да:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца износи 1,0;
- Минимални дневни показатељ ликвидности износи 0,8;
- Минимални показатеља ликвидности у три узастопна дана износи 0,9.

Банка се у посматраном периоду од 2013. до 2015. године придржавала прописаних лимита, а приказани остварени показатељи ликвидности упућују да је Банка бонитетна са квалитетном структуром финансирања.

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	2013	2014	2013	2014
31.12.	2,66	2,79	1,63	1,86
просечна вр.	2,67	2,71	1,78	1,52
максимална вр.	3,55	3,61	2,29	2,33
минимална вр.	2,10	1,80	1,22	0,92

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	2014	2015	2014	2015
30.06.2015	2,49	2,74	1,23	2,07
просечна вр.	2,96	2,88	1,67	1,62
максимална вр.	3,61	3,59	2,33	2,14
минимална вр.	2,34	2,47	1,22	1,25

Народна банка Србије, налаже да однос између капитала и ризичне активе банке (показатељ адекватности капитала) буде одржаван на нивоу који није нижи од 12%.

	прописана вредност НБС	31.12.13	31.12.14	30.06.15
адекватност капитала	12,00%	16,47%	12,81%	12,57%

Банка је у посматраном трогодишњем периоду редовно измиривала своје обавезе и није користила обавезну резерву и кредите за ликвидност.

У складу са Законом о банкама и Одлуком НБС о управљању ризицима, Банка у свом пословању индетификује и управља ризицима на начин да минимизира негативне ефекте на финансијски резултат и капитал, уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика. Поштовање прописаних вредности НБС, описано је у тачки 4 проспекта за сваки индетификовани ризик посебно.

Банка је у посматраном трогодишњем периоду редовно измиривала своје обавезе и није користила обавезну резерву и кредите за ликвидност.

10.4. Информације о свим ограничењима коришћења капиталних средстава

Не постоје ограничења коришћења капиталних средстава Банке.

10.5. Информације о предвиђеним изворима финансирања за улагања Банке

Банка планира да улагања у основна средства и наматеријална права предвиђена Планом инвестиција за 2015. годину финансира из сопствених извора.

11. ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ

У Банци не постоје програми истраживања и развоја који су од значаја за пословање и приходе Банке. Банка нема регистроване патенте и лиценце.

12. ТРЕНДОВИ

Банкарски сектор Србије је и даље у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања (актива, кредити, депозити и приходи).

У другом кварталу 2015 године на пословање Банке значајно су утицала одређена привредна кретања као и мере монетарне и фискалне политике НБС.

- Инфлаторни притисци остали су ниски током другог тромесечја, а међугодишња инфлација је наставила да се креће испод доње границе циља. Томе су у највећој мери допринели изостанак очекиваних корекција регулисаних цена у претходној години дана и пад цена нафтних деривата услед снажног пада цене нафте на светском тржишту крајем претходне и почетком ове године.
- Економски опоравак у зони евра се убрзава и постепено прелива на регион централне и источне Европе.
- Стабилно кретање курса динара обележило је друго тромесечје. Посматрано крајем периода, динар је ослабио према еврџу за 0,3%, док је на нивоу просека тромесечја ојачао за 0,9%. Стабилност на домаћем девизном тржишту остварена је пре свега захваљујући побољшаној макроекономској перспективи земље, а највише повољним платнобилансним и фискалним кретањима, што потврђују и успешна прва ревизија аранжмана с Међународним монетарним фондом у јуну..
- Ублажавање монетарне политике настављено је спуштањем референтне каматне стопе на најнижи ниво откако Народна банка Србије спроводи режим циљања инфлације као монетарну стратегију. Смањење референтне каматне стопе било је праћено и падом каматних стопа на међубанкарском тржишту новца и кредита.

За наведени опис трендова у банкарском сектору коришћене су информације и извештаји доступни на интернет страници Народне банке Србије www.nbs.rs.

Приходи од камата бележе пад у првом полугодишту 2015.године у односу на исто полугодиште 2014.године. Смењен је обим послова по основу РЕПО трансакција. Утуживањем дужника, Банка престаје да обрачунава приходе по основу камата.

(у 000 РСД)

Биланс успеха	30.06.14	30.06.15	30.06.15/31.12.14. у %
Добитак по основу камата	565.347,00	559.590,00	-1,02
Добитак по основу накнада и провизија	253.646,00	279.483,00	10,19
Добитак/ Губитак – пре опорезивања	9.732,00	-149.590,00	-1637,09

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.14	30.06.15	30.06.15/31.12.14 у %
Приходи од камата	939.108,00	805.451,00	-14,23
Приходи од накнада и провизија	291090	317.307,00	9,01

Структура позиције Кредити и потраживања од комитената на дан 31.12.2014. године и 30.06.2015. године, приказана је у следећој табели:

(у 000 РСД)

Кредити и потраживања од комитената	31.12.14	30.06.15	повећање/смањење у %
Дати кредити и депозити клијентима привреде и становништва	21.559.861,00	20.349.817,00	-5.61%
Остали пласмани клијентима привреде и становништва	367.503,00	559.527,00	52.25%
Потраживања за обрачунату камату и накнаду по основу кредита, депозита и осталих пласмана	262.226,00	271.451,00	3.52%
Укупно:	22.189.590,00	21.180.795,00	-4.55%

Кредитни портфолио Банке кога чине пласмани клијентима привреде и становништва смањен је у првих шест месеци 2015. године за 4,64%. Основни разлог смањена порфолиа је веома слаба тражња, нарочито за инвестиционим кредитима, од стране привредних друштава.

(у 000 РСД)

Кредитни портфолио	31.12.14	30.06.15	повећање/смањење у %
Клијенти привреде	18.149.988,00	16.962.872,00	-6.54%
Клијенти становништва	3.777.376,00	3.946.472,00	4.48%
Укупно:	21.927.364,00	20.909.344,00	-4.64%

Број кредитних клијената становништва приказан је у следећој табели:

Број кредитних клијената	31.12.14	30.06.15	повећање/смањење у %
Клијенти привреде	3739	3772	0.88%
Клијенти становништва	12961	13171	1.62%

Депозитни потенцијал Чачанске банке, кога чине депозити клијената привреде и становништва износи 14.732.078 хиљада РСД и што се врсте клијената тиче има следећу структуру:

(у 000 РСД)

Депозитни потенцијал	31.12.14	30.06.15	повећање/смањење у %
Клијенти привреде	6.535.281,00	8.259.526,00	-0.96%
Клијенти становништва	8.133.130,00	8.259.526,00	1.55%
Укупно:	14.668.411,00	14.732.078,00	0.43%

Просечно дневно стање трансакционих депозита у првих шест месеци 2015. године износило је 2.178.557 хиљада РСД, при чему је најнижи просек од 1.993.741 хиљаду РСД остварен у фебруару а највиши 2.401.419 хиљада РСД у јуну 2015.године.

У првих шест месеци 2015. године, депозити физичких лица повећани су за износ од 126.396 хиљада РСД, што представља повећање од 1,55% у односу на крај претходне године.

Не постоје сазнања о трендовима, неизвесностима, захтевима, обавезама или догађајима, који би вероватно могли да имају значајан утицај на могућности развоја Банке.

13. ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ

Банка није у Проспект укључила процену или предвиђање добити.

14. УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ

14.1. Подаци о члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке

Управни одбор Банке:

Mustafa Aydın, председник	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Zamenik generalnog direktora Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	
Чланство у надзорним одборима	

Ömer Faruk Şenel, члан	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Zamenik generalnog direktora Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	
Чланство у надзорним одборима	

Erdal Erdem, члан	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Zamenik predsednika Izvršnog odbora Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	
Чланство у надзорним одборима	

Salim Köse, члан	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Заменик генералног директора Одељења правних послова Turkiye Halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Erol Goncu, члан	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Заменик генералног директора Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Др Јасмина Богићевић, независни члан	
Пословна адреса:	Економски факултет, Ђура Пуцара Старог 3, Крагујевац
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Зоран Чокаш, независни члан	
Пословна адреса:	Ровињска 14, Београд
Руководеће функције:	Директор привредног друштва Електроисток-Пројектни биро доо
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Извршни одбор Банке:

Kenan Bozkurt, председник	
Пословна адреса:	Београд, Булевар Милутина Миланковића 9ж
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Ertürk Sümer, члан	
Пословна адреса:	Београд, Булевар Милутина Миланковића 9ж
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Александар Ћаловић, члан	
Пословна адреса:	Београд, Булевар Милутина Миланковића 9ж
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке нису родбински повезани.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису имали пресуде за кривична дела против привреде.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису обављали функције нити су на било који начин повезани са друштвом над којим је покренут поступак стечаја или ликвидације.

Члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година није изречена никаква службена оптужба или санкција од стране правосудних или регулаторних органа.

14.2. Сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке

Не постоји сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке, и то у погледу њихових личних интереса и њихових обавеза и дужности према Банци.

Не постоје споразуми или договори чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке са највећим акционарима, клијентима, добављачима или другим лицима на основу којих је члан Управног/Извршног одбора Банке из тачке 14.1 Проспекта изабран за члана тог одбора, руководећих или надзорних органа или члана вишег руководства.

Не постоје ограничења која су договорили чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке о уступању њиховог учешћа у хартијама од вредности Банке за одређено временско раздобље.

15. НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ

Укупне накнаде и примања која су чланови Управног одбора и чланови Извршног одбора Банке примили, износе:

	2013.година	2014.година	01.01-30.06.2015
Управни одбор	5.890.000,00	6.578.000,00	2.448.000,00
Извршни одбор	17.867.000,00	18.711.000,00	9.478.000,00

Банка је сагласно захтевима МРС -19 Примања запослених, извршила обрачун резервисања за отпремнине запосленима приликом одласка у пензију на дан 31.12.2014. године у износу од 53.905 хиљаде динара. Износ резервисања обрачунат је за све запослене, укључујући и чланове Извршног одбора.

16. ПРАКСА УПРАВЕ

16.1. Датум истека актуелног мандата и временски период обављања мандата

Управни одбор Банке	Датум истека актуелног мандата	Временски период обављања мандата
Mustafa Aydin, председник	11.06.2017.	2 године
Ömer Faruk Şenel, члан	11.06.2017.	2 године
Erdal Erdem, члан	11.06.2017.	2 године
Salim Köse, члан	11.06.2017.	2 године
Erol Goncu, члан	11.06.2017.	2 године
Др Јасмина Богићевић, независни члан	11.06.2017.	2 године
Зоран Чокаш, независни члан	11.06.2017.	2 године

Извршни одбор Банке	Датум истека актуелног мандата	Временски период обављања мандата
Kenan Bozkurt, председник	26.6.2017.	2 године
Ertürk Sümer, члан	26.6.2017.	2 године
Александар Ћаловић, члан	26.6.2017.	2 године

16.2. Информације о уговорима о делу чланова Управе

Чланови управе нису са Банком закључили уговоре о делу који предвиђају погодности по раскиду радног односа.

16.3. Информације о Комисији за ревизију и Комисији за накнаде

Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију)

Сходно одредбама члана 80. Закона о банкама, образован је Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), састављен од три члана:

1. Ömer Faruk Şenel, председник;
2. Erol Goncu, члан и
3. Др Јасмина Богићевић, члан.

Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију) обавља послове утврђене Законом о банкама и Статутом Банке, и за свој рад одговара Управном одбору Банке

Одбор за праћење пословања Банке чине најмање три члана, од којих су најмање два чланови Управног одбора Банке, који имају одговарајуће искуство из области финансија.

Један члан Одбора за праћење пословања Банке мора бити лице независно од Банке.

Одлуком Управног одбора Банке о именовању чланова Одбора за праћење пословања Банке утврђује се број чланова тога одбора.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке не могу бити лица повезана с Банком, осим по основу чланства у Управном одбору Банке или у органу управљања, односно надзора лица у саставу исте банкарске групе.

Одбор за праћење пословања Банке помаже Управном одбору Банке у надзору над радом Извршног одбора Банке и запослених у Банци.

Одбор за праћење пословања Банке:

- анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;

- анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;

- анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;

- најмање једном месечно извештава Управни одбор Банке о својим активностима и утврђеним неправилностима, и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;

- на предлог Управног одбора Банке или Извршног одбора Банке или спољног ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;

- Управном одбору Банке и Скупштини Банке предлаже спољног ревизора Банке;

- разматра, са спољним ревизором, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;

- предлаже Управном одбору Банке да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине Банке;

- доноси пословник о свом раду;

- обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Кад оцени да Банка послује супротно закону, другом пропису, Статуту или другом акту Банке или се то може закључити на основу извештаја о ревизији, односно кад утврди друге неправилности у пословању Банке, Одбор за праћење пословања Банке обавезно предлаже Управном одбору Банке да отклони уочене неправилности, као и да закаже ванредно заседање Скупштине Банке, у случају да установљене неправилности могу имати теже последице на пословање Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке састају се најмање једном месечно, а најмање једном у три месеца састају се у седишту Банке.

Комисија за накнаде

Банка нема Комисију за накнаде.

16.4. Усклађеност са стандардима корпоративног управљања

Банка поседује сопствени Кодекс корпоративног управљања који је усклађен са Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије.

17. ЗАПОСЛЕНИ

17.1. Број запослених у претходном периоду

У наставку су приказани подаци о структури запослених по стручној спреми и старости:

на дан 31.12.20112 године

степен стр.спреме	до 30 год старости	30-40 год. старости	40-50 год. старости	50-60 год. старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема				5		5
КВ и III степен стручне спреме		1	2	1		4
ВКВ и V степен стручне спреме						
ССС и IV степен стручне спреме	14	24	30	64	2	134
виша стручна спрема	9	9	11	9		38
висока стручна спрема	48	105	27	23		203
магистар и доктор наука		1	1			2
укупно	71	140	71	102	2	386
учешће у %	18.39%	36.27%	18.39%	26.42%	0.52%	100.00%

на дан 31.12.2013. године

степен стр.спреме	до 30 год. старости	30-40 год. старости	40-50 год. старости	50-60 год. старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема				5		5
КВ и III степен стручне спреме		1		3		4
ВКВ и V степен стручне спреме						
ССС и IV степен стручне спреме	12	29	30	58		129
виша стручна спрема	9	10	10	10		39
висока стручна спрема	46	111	29	25	1	212
магистар и доктор наука		1	1			2
укупно	67	152	70	101	1	391
учешће у %	17.14%	38.87%	17.90%	25.83%	0.26%	100,00%

на дан 31.12.2014. године

степен стр.спреме	до 30 год старости	30-40 год старости	40-50 год старости	50-60 год старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема				5		5
КВ и III степен стручне спреме			1	3		4
ВКВ и V степен стручне спреме						
ССС и IV степен стручне спреме	12	26	26	61		125
виша стручна спрема	7	11	10	8		36
висока стручна спрема	39	115	29	29	1	213
магистар и доктор наука		1	1			2
укупно	58	153	67	106	1	385
учешће у %	15.06%	39.74%	17.40%	27.53%	0.26%	100.00%

на дан 30.06.2015. године

степен стр.спреме	до 30 год старости	30-40 год старости	40-50 год старости	50-60 год старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема				5		5
КВ и III степен стручне спреме			1	3		4
ВКВ и V степен стручне спреме						
ССС и IV степен стручне спреме	7	28	22	61	2	120
виша стручна спрема	4	13	9	9		35
висока стручна спрема	26	122	35	31	2	216
магистар и доктор наука		1		1		2
укупно	37	164	67	110	4	382
учешће у %	9.69%	42.93%	17.54%	28.80%	1.05%	100.00%

На дан 30.06.2015. године број запослених у Банци на одређено време је 27.

17.2. Информације о власништву чланова Управе над акцијама Банке

На дан 30.06.2015. године, лица из тачке 14.1 која поседују обичне акције Банке су:

- Александар Ђаловић, члан Извршног одбора Банке – поседује 76 акција Банке које је стекао куповином на Београдској берзи
- Петар Пантовић, директор Секора за управљање финансијама и планирање – поседује 10 акција Банке, које је стекао куповином на Београдској берзи

- Зоран Јаћимовић- поседује 2 акције Банке, које је стекао куповином на Београдској берзи

17.3. Аранжмани којима се стичу акције Банке од стране запослених

Не постоје аранжмани у вези са могућношћу стицања акција Банке од стране запослених.

18. ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ

18.1. Акционари Банке

Акционари Банке са учешћем већим од 5% у капиталу или гласовима, на дан израде проспекта, према евиденцији Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, су:

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ		
Акционар	Број акција	% учешћа
Türkiye Halk Bankası A.Ş	139.680	74,75%

ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ АКЦИЈЕ		
Акционар	Број акција	% учешћа
Türkiye Halk Bankası A.Ş	60.000	100,00%

18.2. Право гласа акција Банке

Чланом 7. тачка 3) Уговора о оснивању Банке прописано је да обична акција Банке имаоцу даје право учешћа и гласања на Скупштини Банке, тако да једна акција увек даје право на један глас.

Чланом 8. став 2 Уговора о оснивању Банке прописано је да преференцијална акција Банке имаоцу даје право учешћа у раду Скупштине Банке без права гласа, осим у случајевима које закон којим се уређују привредна друштва другачује регулише.

18.3. Контролни положај у Банци

Контролни положај у Банци има Türkiye Halk Bankası A.Ş, од 27.05.2015.године.

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке, са дотадашњим главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају.

По основу наведеног Уговора о купопродаји акција, Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) је 27.маја 2015.год., уплатила износ од 10,1 милион евра и тако стекла власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,74% акционарског капитала Чачанске банке.

Нису прописане мере којима се спречава коришћење контролног положаја на штету Банке.

18.4. Споразуми којима се врши промена контролног положаја у Банци

Банци нису познати споразуми чије би спровођење, накнадно, могло резултирати променом контролног положаја у Банци.

19. ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА

Повезано лица по основу учешћа у капиталу Банке је Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş). Потраживања и обавезе, приходи и расходи по основу трансакција са повезаним лицем у претходном периоду су :

TURKIYE HALK BANKASI A.S.	31.12.13	31.12.14	30.06.15
Дати депозити у иностраној валути	343.926,00	561.803,00	523.408,00
Девизни рачун код иностране банке	0,00	0,00	122.604,00
Укупна актива	343.926,00	561.803,00	644.012,00
Укупна пасива	0,00	0,00	0,00
Нето актива	343.926,00	561.803,00	644.012,00
Приходи по основу камата	2.748,00	9.738,00	912,00
Укупни приходи	2.748,00	9.738,00	912,00
Расходи по основу камата	0,00	0,00	0,00
Укупни расходи	0,00	0,00	0,00
Нето приходи	2.748,00	9.738,00	912,00

Банка од Türkiye Halk Bankası A.Ş остварује приходе по основу камата од пласирања средстава. Учешће ових прихода у укупним приходима Банке износи :

TURKIYE HALK BANKASI A.S.	31.12.13	31.12.14	30.06.15
Учешће прихода од трансакција са TURKIYE HALK BANKASI A.S. У укупним приходима Банке	0,05%	0,19%	0,28%

20. ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА

20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању

20.1.1. Годишњи извештаји Банке као јавног друштва за 2012., 2013. и 2014. годину, дати су на следећим странама :

ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д., ЧАЧАК

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Чачанске банке а.д., Чачак

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

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

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

Београд, 15. март 2013. године



БИЛАНС УСПЕХА

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

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

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

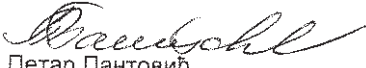
Ови финансијски извештаји су одобрени од стране управног одбора Чачанске банке а.д., Чачак дана 28. фебруара 2013. године.

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


 Драган Јовановић
 Председник Извршног одбора


 Александар Ђаловић
 Заменик председника Извршног одбора




 Петар Пантовић
 Директор сектора рачуноводства и планирања

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

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	11	3,005,508	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	12	4,630,454	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	13	153,935	145,991
Дати кредити и депозити	14	22,593,427	20,195,266
Хартије од вредности (без сопствених акција)	15 а)	1,156,808	1,176,396
Удели (учешћа)	15 б)	18,288	18,265
Остали пласмани	16	130,765	120,567
Нематеријална улагања	17	24,405	24,464
Основна средства и инвестиционе некретнине	17	814,745	844,852
Одложена пореска средства	10 в)	19,643	18,627
Остала средства	18	284,029	205,145
Укупна актива		32,832,007	30,390,661
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	19	3,594,744	3,153,476
Остали депозити	20	13,084,632	11,409,936
Примљени кредити	21	8,405,382	8,030,457
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	22	16,301	20,033
Резервисања	23	124,644	126,197
Обавезе за порезе		1,921	1,677
Обавезе из добитка		-	1,334
Остале обавезе	24	2,526,739	2,623,211
Укупно обавезе		27,754,363	25,366,321
Капитал			
Акцијски и остали капитал	25	3,048,483	3,048,483
Резерве из добити		1,660,893	1,538,166
Ревалоризационе резерве		318,376	314,963
Добитак		49,892	122,728
Укупан капитал		5,077,644	5,024,340
Укупна пасива		32,832,007	30,390,661
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	26	12,756,783	10,912,439

Напомене на наредним странама чине
 саставни део ових финансијских извештаја.

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

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

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

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

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

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

1.1. Оснивање

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

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

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

1.2. Пословање

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

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

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

Порески идентификациони број Банке је 100895809.

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

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

На основу важећег Закона о рачуноводству и ревизији, правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), односно Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата

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

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

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

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

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

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

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

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

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

3.3. Прерачунавање износа у иностраној валути

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опрема

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

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

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

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

Током 2012. године примењиване су следеће годишње стопе амортизације:

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

3.5. Нематеријална улагања

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

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

3.6. Кредити

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

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

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

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

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Кредити (наставак)

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

3.7. Обезвређење финансијских инструмената

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

Индивидуална процена

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

Преглед потраживања за индивидуалну процену садржи сва потраживања која не припадају групи малих потраживања, која су утврђена у износу од преко 2,500 хиљаде динара на нивоу партије, и сва мала потраживања код којих је на основу Методологије процењено да је дошло до знатног пораста кредитног ризика.

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

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

Групна процена

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

- сва потраживања која припадају групи малих, односно сва потраживања мања од 2,500 хиљаде динара,
- сва потраживања која не припадају групи малих, код којих Банка није идентификовала околности за формирање индивидуалне исправке вредности билансне активе или резервисања за ванбилансне ставке.

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

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Обезвређење финансијских инструмената (наставак)

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

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

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

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

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

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

3.13. Порези и доприноси

3.13.1 Порез на добит

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

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

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

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

3.13.2 Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

3.14. Поштена (фер) вредност

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. Капитал и резерве

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

3.16. Бенефиције запослених

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

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

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

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи по основу камата

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

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

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

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

б) Расходи од накнада и провизија

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) књижења (на терет)/у корист резултата

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

б) кретање на рачунима исправке вредности потраживања

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Посебна резерва за процењене губитке

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

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

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

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

7. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

8. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

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

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

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

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добитак

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

б) Усаглашавање пореза на добитак и прописане пореске стопе

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

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

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

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

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

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

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

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ

а) Хартије од вредности

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

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

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

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

б) Учешћа у капиталу

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

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

16. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара				
	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	Нематеријална улагања	Укупно
<i>Набавна вредност</i>					
Стање 1. јануара 2011. године	695,627	415,670	42,826	28,557	1,182,680
Повећања	2,136	65,888	176,014	4,560	248,598
Продаја	-	(5,818)	(77,701)	-	(83,519)
Отуђивање и расходовање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	697,763	471,815	141,139	33,117	1,343,834
Стање 1. јануара 2012. године	697,763	471,815	141,139	33,117	1,343,834
Повећања	16,344	42,677	-	6,120	65,141
Продаја	-	(4,674)	-	-	(4,674)
Отуђивање и расходовање	-	(7,899)	-	-	(7,899)
Процена	-	-	(5,734)	-	(5,734)
Стање 31. децембра 2012. године	714,107	501,919	135,405	39,237	1,390,668
<i>Исправка вредности</i>					
Стање 1. јануара 2011. године	115,928	285,296	311	3,570	405,105
Амортизација	17,470	53,868	2,990	5,083	79,411
Продаја	-	(5,556)	(517)	-	(6,073)
Отуђивање и расходовање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	133,398	329,683	2,784	8,653	474,518
Стање 1. јануара 2012. године	133,398	329,683	2,784	8,653	474,518
Амортизација	17,611	60,361	3,529	6,179	87,680
Продаја	-	(3,331)	-	-	(3,331)
Отуђивање и расходовање	-	(7,898)	-	-	(7,898)
Процена	-	-	549	-	549
Стање 31. децембра 2012. године	151,009	378,815	6,862	14,832	551,518
Неотписана вредност на дан:					
- 31. децембра 2012. године	563,098	123,104	128,543	24,405	839,150
- 31. децембра 2011. године	564,365	142,132	138,355	24,464	869,316

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

18. ОСТАЛА СРЕДСТВА

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

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

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

19. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

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

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

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

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

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

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

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

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

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

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

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

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

23. РЕЗЕРВИСАЊА

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

23. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Кретање на резервисањима за судске спорове:

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

24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

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

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

25. КАПИТАЛ

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

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

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

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

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

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

Основна зарада по акцији

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

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Друге ванбилансне позиције

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

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

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

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

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

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

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

28. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Управни одбор Банке усвојио је следеће политике управљања ризицима:

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

Управни одбор Банке усвојио је следеће планове и стратегију:

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

Процедуре за управљање ризицима које се примењују у Банци су:

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке

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

29.1. Кредитни ризик

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

За управљање кредитним ризиком у Банци одговорни су:

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

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

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

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

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

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

29.1.1 Класификација потраживања изложених кредитном ризику

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

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

29.1.2 Квалитет активе Банке

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

Квалитет бруто ризичне активе

Категорија класификације	Класификовани износ 31. децембра 2012.	% учешћа у бруто ризичној активи	У хиљадама динара			
			у %	Класификовани износ 31. децембра 2011.	% учешћа у бруто ризичној активи	у %
А	19,731,442	55.45		16,223,007	50.33	
Б	9,164,626	25.75	82.21	10,345,963	32.09	82.42
В	1,589,775	4.47	4.47	1,796,367	5.57	5.57
Г	889,267	2.50		293,630	0.91	
Д	4,208,603	11.83	14.32	3,576,819	11.10	12.01
	<u>35,583,713</u>	<u>100.00%</u>		<u>32,235,786</u>	<u>100.00</u>	

Бруто ризична актива на дан 31. децембра 2012. године је у категорији средњег кредитног ризика, с обзиром да је више од 10% бруто ризичне активе класификовано у категорије Г и Д. На дан 31. децембра 2011. године бруто ризична актива налазила се у категорији средњег кредитног ризика. Учешће најлошије класификоване активе на дан 31. децембра 2012. године износило је 11.83%, а 31. децембра 2011. било је 11.10%.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1.2 Квалитет активе Банке (наставак)

Квалитет бруто ризичне активе (наставак)

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

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

Упоредни преглед резервисања за 2012. и 2011. годину

Позиција	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.	У хиљадама динара	
			Разлика	Процентуално повећање/ (смањење)
Укупна актива која се класификује	35,583,713	32,235,786	3,347,927	10.39
Билансна актива која се класификује	26,887,681	23,505,958	3,381,723	14.39
Ванбилансна актива која се класификује	8,696,032	8,729,828	(33,796)	(0.39)
Резерва за процењене губитке (НБС)	4,826,613	4,094,097	732,516	17.89
Билансних пласмана	4,588,397	3,845,279	743,118	19.33
Ванбилансних ставки	238,216	248,818	(10,602)	(4.26)
Исправке вредности и резервисања (МРС 39)	2,636,030	2,064,459	571,571	(27.69)
Исправка вредности билансне активе	2,555,105	1,981,348	573,757	28.96
Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	80,925	83,111	(2,186)	(2.63)
Потребне резерве за процењене губитке	2,308,903	2,054,380	254,523	12.39
По билансној активи	2,153,038	1,888,299	264,739	14.02
По ванбилансним ставкама	155,865	166,081	(10,216)	(6.15)

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности (наставак)

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.5 Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења

31. децембар 2012. године	Необезвређени	Кашњење до					Кашњење од 181 до 365 Дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	Укупно
		30 дана	31 до 60 дана	61 до 90 дана	91 до 180 дана	Кашњење од 1 до 2 године				
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	-	-	-	-	-	3,005,508	
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	51,332	73,962	10,796	4,894	2,982	6,476	16,322	8,918	175,682	
Дати кредити и депозити	8,718,788	11,475,076	580,031	296,969	624,266	401,382	1,129,648	1,832,480	25,058,640	
Хартије од вредности	1,140,393	16,446	-	-	-	-	-	20,000	1,176,839	
Остали пласмани и средства	46,247	25,574	127	1	5,659	43,635	155,602	69,633	346,478	
	17,592,722	11,591,058	590,954	301,864	632,907	451,493	1,301,572	1,931,031	34,393,601	

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења (наставак)

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

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

29.1.7 Репрограмирање кредита

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Клијент	Износ репрограмiranог кредита	Датум одобрења репрограма	Првобитни рок отплате	Новоугворени рок отплате	Каматана стопа пре репрограма	Каматана стопа након репрограма	У хиљадама динара
							Рачунање доцње
"Nissa" а.д., Ниш	43,831	13.01.2012.	16.01.2012.	16.03.2012.	10% годишње 7% годишње + шестомесечни belibor	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Miss europa" д.о.о., Врњачка Бања	286	31.01.2012.	22.06.2012.	31.12.2012.	10% годишње+ шестомесечни euribor	7% годишње	Од иницијалног датума доспећа
"Вељовић панел" СТПР Краљево "Хипократ" ординација Врњачка Бања	408 500	08.02.2012. 08.02.2012.	29.02.2012. 20.08.2011.	31.01.2013. 31.01.2013.	1.8% месечно	10% годишње+ шестомесечни euribor 1.8% месечно	Од иницијалног датума доспећа
"Елез пром" д.о.о., Аранђеловац	394	24.02.2012.	28.02.2013.	30.06.2013.	1.8% месечно	1.8% месечно	Од иницијалног датума доспећа Од накнадно уговореног датума доспећа
"North American" д.о.о., Београд	599	24.02.2012.	05.01.2012.	31.12.2012.	1.85% месечно	1.7% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Delux" д.о.о., Трстеник	33,058	27.02.2012.	27.08.2012.	27.08.2013.	7.5% годишње 5% годишње + шестомесечни belibor	7.5% годишње	Од иницијалног датума доспећа
"Инос Синма" а.д., Севојно "Мрав-с.м" СТР Горњи Милановац	12,732 425	05.03.2012. 09.03.2012.	31.01.2012. 30.11.2012.	25.03.2012. 31.01.2018.	8% годишње 1.8% месечно	8% годишње 0%	Од накнадно уговореног датума доспећа Од иницијалног датума доспећа
"Interchem-Him" д.о.о., Јагодина	22,134 22,206 21,317 10,000	09.03.2012. 14.03.2012. 14.03.2012. 14.03.2012.	09.06.2012. 15.09.2012. 15.06.2013. 15.09.2012.	09.12.2013. 15.03.2014. 15.06.2013. 15.03.2014.	10% годишње 1% месечно 10% годишње 1.3% месечно	10% годишње 1% месечно 10% годишње 1.3% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Jugoagent group" д.о.о., Београд	234,085	14.03.2012.	20.09.2021.	20.09.2021.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Simkor YU" д.о.о., Чачак	2,768	20.03.2012.	11.02.2013.	16.08.2013.	9% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Сандра" СТР Аранђеловац	11,118 4,538	28.03.2012.	31.01.2016.	28.02.2022.	6.6%+ шестомесечни euribor	7.5%+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Металпром" д.о.о., Смедерево	938	28.03.2012.	04.08.2012.	31.03.2014.	6.6%+ шестомесечни euribor	7.5%+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Metalpro" д.о.о., Смедерево	18,530	28.03.2012.	31.03.2014.	31.03.2016.	2.5% месечно 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	6.6% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Zdravlje Life" д.о.о., Нови Сад	61,293	29.03.2012.	01.04.2012.	01.07.2012.	10% годишње 7.5% годишње+ шестомесечни euribor	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Ауто кућа Самарцић" д.о.о., Београд	7,069	04.04.2012.	07.10.2013.	07.10.2015.	3.9% годишње + тромесечни euribor	7.5% годишње+ шестомесечни euribor 3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Моравски аласи" д.о.о., Чачак	19,118	04.04.2012.	20.04.2015.	20.03.2017.	7.5% годишње+ шестомесечни euribor	7.5% годишње+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Домис" д.о.о., Чачак	3,709	14.05.2012.	31.07.2013.	31.03.2018.	7.2% годишње+ шестомесечни euribor	7.2% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Атлас ТТТ" д.о.о., Аранђеловац	1,874 3,865	15.05.2012. 15.05.2012.	30.06.2012. 31.12.2014.	31.08.2013. 31.12.2014.	7.5% годишње 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	7.5% годишње	Од иницијалног датума доспећа
СТКЗР "Cool" Чачак	11,771	17.05.2012.	31.06.2014.	31.08.2015.	8% годишње+ шестомесечни euribor	6.6% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Амига" д.о.о., Краљево	2,738	05.06.2012.	15.12.2012.	15.12.2013.	8% годишње+ шестомесечни euribor	8% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Амига" д.о.о., Краљево	193,432	13.06.2012.	15.11.2019.	15.02.2021.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Клијент	Износ репрограмираног кредита	Датум одобрења репрограма	Правобитни рок отплате	Новоугговорени рок отплате	Каматана стопа пре репрограма	Каматана стопа након репрограма	У хиљадама динара
							Рачунање доцње
"Старт" СЗТР Ђаџак	1,819	29.06.2012.	31.10.2014.	31.03.2015.	7.5% годишње	7.5% годишње	Од иницијалног датума доспећа
СТКР "Лане", Врњачка Бања	230	29.06.2012.	31.07.2013.	31.10.2013.	1.8% месечно	1.8% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Макс тим" д.о.о., Београд	9,085	01.08.2012.	15.09.2012.	15.12.2012.	8.5% годишње	8.5% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Кирка Сури" д.о.о., Београд	10,370	10.09.2012.	10.09.2012.	10.10.2012.	1.6% месечно	1.6% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Јелен - комерц" д.о.о., Аранђеловац	1,306	13.11.2012.	31.08.2014.	30.09.2016.	7.4% годишње+ шестомесечни euribor	9% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Сими" д.о.о., Младеновац	6,711	14.11.2012.	13.10.2012.	25.12.2012.	0.95% месечно	0.95% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Централшлед" д.о.о., Краљево	477	29.11.2012.	31.10.2013.	30.04.2014.	1% месечно	1.2% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Прошет" д.о.о, Ђаџак	473	05.12.2012.	15.04.2013.	31.12.2013.	4%годишње + тромесечни euribor	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Дух ауто" СЗТР Јагодина	50	27.12.2012.	31.12.2012.	31.10.2013.	1.2% месечно	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Колпа" д.о.о., Зрењанин	112,928	27.12.2012.	22.06.2014.	30.06.2015.	7% годишње	8% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Балкан Експрес 032" д.о.о, Ђаџак	2,149	28.12.2012.	01.06.2017.	01.12.2017.	9% годишње+ шестомесечни euribor	9% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Ауто такси Иван Димитровић" Нови Београд	284	31.12.2012.	31.05.2014.	31.05.2015.	1.2% месечно	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа

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

29.1.8 Реструктурирани кредити

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.8 Реструктурирани кредити

Клијент	Износ реструктурираног кредита	Датум одобрења реструктурирања	Првобитни рок отплате	Новоугговорени рок отплате	Каматана стопа пре реструктурирања	Каматана стопа након реструктурирања	Рачунање доцње
"Стаменковић" д.о.о., Бела Црква	13,583	07.02.2012.	15.10.2013.	28.02.2015.	4.5% годишње + тромесечни libor	7.5% годишње + šestomesečni euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"М.М. Стена" д.о.о., Каменица	28,852	11.04.2012.	16.02.2015.	31.01.2019.	10% годишње	10% годишње	Од иницијалног датума доспећа
"Фармад" д.о.о., Краљево	4,779	31.07.2012.	15.07.2012.	31.07.2019.	3.5% годишње + тромесечни libor	3.5% годишње + тромесечни libor	Од иницијалног датума доспећа
"Фармад" д.о.о., Краљево	4,779	31.07.2012.	15.07.2012.	31.07.2019.	3.5% годишње + тромесечни libor	3.5% годишње + тромесечни libor	Од иницијалног датума доспећа
"Агровин" д.о.о., Чачак	568	28.12.2012.	30.04.2013.	31.07.2014.	8% годишње + шестомесечни euribor	10.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Мигма" д.о.о., Београд	11,702	18.07.2012.	06.03.2012.	12.01.2013.	-	9.9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Flux Group" д.о.о., Крајјево	22,735	21.06.2012.	24.03.2012.	31.12.2012.	10% годишње	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"План Пројект" д.о.о., Београд	17,211	08.06.2012.	13.05.2012.	13.05.2013.	10% годишње	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"GrafoCard" д.о.о., Београд	59,952	11.09.2012.	22.08.2012.	30.09.2017.	5% годишње + шестомесечни belibor	8% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"GrafoCard" д.о.о., Београд	85,400	21.11.2012.	12.06.2012.	30.09.2017.	-	8% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Odisej Tours" д.о.о., Јагодина	1,400	26.04.2012.	04.11.2011. 05.11.2011.	31.01.2014.	2.6% месечно 2.1% месечно	1.65% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Маркетинг Агенција" д.о.о., Јагодина	890	21.06.2012.	28.04.2012.	31.03.2013.	Referentna каматна ст	1.7% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Војвода Пријезда" д.о.о., Сталаћ	71,262	31.08.2012.	15.04.2012.	31.07.2019.	5% годишње + шестомесечни belibor	9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Vojvoda Prijezda" д.о.о., Сталаћ	10,738	31.07.2012.	21.01.2012.	31.07.2019.	4.5% годишње + тромесечни libor	4.5% годишње + тромесечни libor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Vojvoda Prijezda" д.о.о., Сталаћ	71,781 3,387	31.07.2012.	27.06.2012. 05.09.2012.	31.07.2019.	9% годишње 2.6% месечно	9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Marix" д.о.о., Врњачка Бања	3,387 7,098	21.11.2012.	30.04.2014. 15.11.2015.	30.09.2017.	1.6% месечно	10.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Шумадија Ауто" д.о.о., Крагујевац	7,098	01.02.2012.	15.04.2015.	14.02.2022.	4% годишње + тромесечни euribor	7.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Аутопревозник Милош Прековић" д.о.о.,	3,407	21.08.2012.	31.01.2014.	31.10.2015.	8% годишње + шестомесечни euribor	10.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Чарда Динара" Нови Сад	655	22.06.2012.	31.01.2014.	31.10.2016.	1.2% месечно	1.2% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Омнипројект" д.о.о., Врњачка Бања	7,205	25.05.2012.	15.10.2012.	28.02.2014.	3.5% годишње + тромесечни libor	7.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Машинац" д.о.о., Крајјево	137,086	31.07.2012.	15.12.2016.	31.07.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Машинац" д.о.о., Крајјево	57,119	31.07.2012.	15.12.2016.	31.07.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Beicom Trade" д.о.о., Београд	4,464	20.08.2012.	22.04.2012.	31.07.2017.	8% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Beicom Trade" д.о.о., Београд	3,173	20.08.2012.	06.12.2011.	31.07.2017.	7.2% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.8 Реструктурирани кредити (наставак)

Клијент	Износ реструктурираног кредита	Датум одобрења реструктурирања	Првобитни рок отплате	Новоугворени рок отплате	Каматана стопа пре реструктурирања	Каматана стопа након реструктурирања	Рачунање доцње
„Belcom Trade“ д.о.о., Београд	10,713	20.08.2012.	22.10.2013.	31.07.2017.	8% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„YU Point“ д.о.о., Београд	238,145	09.08.2012.	16.05.2016.	30.09.2019.	4.3% годишње + тромесечни euribor	4.3% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Ваљаоница бакра Севојно“ а.д., Севојно	95,258	09.08.2012.	16.08.2012.	30.09.2019.	8% годишње	8% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Аутоцентар Бане“ С.Т.К.Р. Крушевац	755	21.05.2012.	12.10.2012.	31.05.2015.	7.4% годишње + шестомесечни euribor	15% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	109,669	20.12.2012.	10.06.2015.	06.12.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	38,740	20.12.2012.	30.11.2012.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	17,091	20.12.2012.	23.06.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	22,219	20.12.2012.	22.06.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	64,947	20.12.2012.	25.12.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	52,413	20.12.2012.	13.03.2014.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	119,639	20.12.2012.	10.06.2021.	06.12.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа

29.1.9 Средства стечена наплатом потраживања

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

29.1.10 Концентрација по регионима

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.10 Концентрација по регионима (наставак)

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставка)

29.1 Кредитни ризик (наставка)

29.1.11 Концентрација кредитног ризика по делатностима

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

31. децембар 2012.	У хол-адама динара												
	Банке и финансијске институције	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом,	Грађевинарство	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	Активности у вези са некретним, ма, изнајмљивање,	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други комитенти
Готовина и готовински еквиваленти	2,074,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	831,080	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	17,850	4,119	65,827	55	5,586	32,225	8,726	3,789	-	14,164	7	6,565	175,662
Дати кредити и депозити	1,371,370	361,516	9,092,077	3,434	986,128	4,951,265	1,637,643	585,607	42	3,131,342	170,577	1,239,515	25,058,640
Хартије од вредности	9,474	-	6,508	-	113	16,446	448	2	1,123,848	-	-	20,000	1,176,839
Остали власници и средства	37,677	22,157	153,288	-	7,029	4,867	2,236	721	-	1,029	2,092	111,465	346,478
8,141,253	387,792	9,317,700	3,489	998,866	5,004,803	1,649,053	590,119	1,548,800	1,123,890	3,146,535	172,676	2,308,625	34,383,601
Готовина и готовински еквиваленти	1,239,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	4,156	12,231	56,819	28	6,339	41,029	11,078	4,099	-	14,407	10,310	1,809	172,322
Дати кредити и депозити	1,498,355	410,768	7,932,408	4,596	7,537,757	4,532,702	1,661,092	543,681	-	1,185,794	2,711,565	906,107	22,141,868
Хартије од вредности	10,253	-	38,685	-	63,850	196,611	499	6	867,430	-	-	29,000	1,206,374
Остали власници и средства	56,838	63,684	75,308	-	14,556	550	443	299	-	823	-	53,109	265,611
8,806,308	486,683	8,113,221	4,624	838,502	4,770,892	1,673,112	548,085	1,060	867,430	1,201,024	2,721,875	1,394,447	31,427,263

31. децембар 2011.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.12 Структура монетарне ванбилансне активе

	У хиљадама динара			
	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2012. године				
До једне године	51	2,223,015	428,416	2,651,482
Од 1 до 5 година	168,667	3,024,132	111,829	3,304,628
	<u>168,718</u>	<u>5,247,147</u>	<u>540,245</u>	<u>5,956,110</u>
31. децембар 2011. године				
До једне године	377,074	2,455,881	-	2,832,955
Од 1 до 5 година	357,658	3,104,808	298,948	3,761,414
	<u>734,732</u>	<u>5,560,689</u>	<u>298,948</u>	<u>6,594,369</u>

29.1.13 Показатељ адекватности капитала

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

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

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никада не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10,000,000.

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.13 Показатељ адекватности капитала (наставак)

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

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

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

29.2 Ризик ликвидности

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

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

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

За управљање ризиком ликвидности у Банци одговорни су:

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.2 Ризик ликвидности (наставак)

Остварене вредности показатеља ликвидности у 2012. години су:

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

Радио ликвидне активе

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

29.3.1. Каматни ризик

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

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

За управљање каматним ризиком у Банци одговорни су:

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

29.3.1. Каматни ризик (наставак)

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

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

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

29.3.2 Девизни ризик

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

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

За управљање девизним ризиком у Банци одговорни су:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

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

Остварене вредности показатеља девизног ризика током 2012. године:

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

29.3.3 Ризик промене цена хартија од вредности

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

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

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

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

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

Вредност портфолија Банке

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

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

29.4. Оперативни ризик

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

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

За управљање оперативним ризиком у Банци одговорни су:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.4. Оперативни ризик (наставак)

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

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

Изложеност оперативном ризику

	2012.	2011.
Број догађаја	78	109
Бруто губитак (у еврима)	21,860	95,393
Нето губитак (у еврима)	1,120	13,702
Нето губитак (у хиљадама динарима)	127	1,434
Учешће нето губитка у капиталу	0.03%	0.03%

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

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

30. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

	У хиљадама динара				
	За годину која се завршава 31. децембра 2012. године				
	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	523,891	2,100,605	136,256	-	2,760,752
Екстерни расходи	(354,963)	(699,090)	-	-	(1,054,053)
Приходи по другим основама	276,555	967,008	58,653	-	1,302,216
Расходи по другим основама	(326,105)	(1,480,400)	(81,150)	(10,013)	(1,897,668)
Добитак по сегментима	119,378	888,123	113,759	(10,013)	1,111,247
Остали пословни расходи	(455,093)	(511,489)	-	(87,680)	(1,054,262)
Добитак/(губитак) пре пореза	(335,715)	376,634	113,759	(97,693)	56,985
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(7,093)	(7,093)
Добитак/(губитак)	(335,715)	376,634	113,759	(104,786)	49,892
Актива по сегментима	4,572,499	19,056,462	6,718,341	2,484,705	32,832,007
Обавезе по сегментима	6,612,960	8,177,530	12,595,863	368,010	27,754,363
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	-	59,020	-	6,121	65,141
Амортизација	-	77,972	3,529	6,179	87,680

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

30. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

	У хиљадама динара				
	За годину која се завршава 31. децембра 2011. године				
	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	451,339	2,280,151	4,593	-	2,736,083
Екстерни расходи	(167,901)	(879,317)	-	-	(1,047,218)
Приходи по другим основама	2,377	4,149	-	-	6,526
Расходи по другим основама	(30,087)	(499,158)	(6,270)	(9,647)	(545,162)
Добитак по сегментима	255,728	905,825	(1,677)	(9,647)	1,150,229
Остали пословни расходи	(414,717)	(525,872)	-	(79,411)	(1,020,000)
Добитак/(губитак) пре пореза	(158,989)	379,953	(1,677)	(89,058)	130,229
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(7,501)	(7,501)
Добитак/(губитак)	(158,989)	379,953	(1,677)	(96,559)	122,728
Актива по сегментима	2,702,506	23,774,935	1,176,396	2,736,824	30,390,661
Обавезе по сегментима	5,035,911	20,201,200	-	129,210	25,366,321
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	-	68,024	176,015	4,559	248,598
Амортизација	-	70,338	3,990	5,083	79,411

31. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2012. ГОДИНИ

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. ДЕВИЗНИ КУРС

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

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

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

ODLUKU

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

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

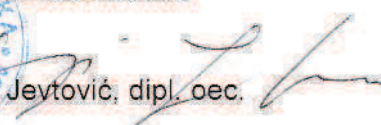
- Upravni odbor -

Broj: 1027 /13

Datum: 28.02.2013. godine



PREDSEDNICA

Sanja Jevtović, dipl. oec. 



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

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

ČAČANSKA BANKA A.D. ČAČAK

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinit i pošten pregled finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji pružaju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembar 2013. godine, poslovnog rezultata i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Ostalo

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2012. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na ove finansijske izveštaje na dan 15. mart 2013. godine.

Izveštaj o usklađenosti Godišnjeg izveštaja o poslovanju

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje priloženog Godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zakonskim propisima. Godišnji izveštaj o poslovanju nije sastavni deo finansijskih izveštaja i kao takav nije bio predmet revizije finansijskih izveštaja.

U skladu sa zahtevom Zakona o reviziji Republike Srbije u obavezi smo da razmotrimo usklađenost Godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima. Nismo uočili neusklađenost Godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima Banke za godinu završenu na dan 31. decembar 2013. godine.

Beograd, 27. februar 2014. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

Полуњава банка																									
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9			
Матични број							Шифра делатности						ПИБ												
Полуњава Народна банка Србије																									
1	2	3																19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																									
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																							
Седиште :		ЧАЧАК																							

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године

(у хиљадама дин.)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	2 0 1	4a	1.968.261	2.089.242
60	Расходи камата	2 0 2	4b	858.355	991.656
	Добитак по основу камата (201-202)	2 0 3		1.109.906	1.097.586
	Губитак по основу камата (202-201)	2 0 4		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5	5a	626.793	621.566
61	Расходи накнада и провизија	2 0 6	5b	73.890	62.398
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2 0 7		552.903	559.168
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2 0 8		0	0
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 0 9		2.634	16.388
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 1 0		0	0
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 1		0	0
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 2		0	0
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 3		0	0
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 4		0	0
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 5		0	0
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 6		0	0
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 7		0	2
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 8		0	0
78	Нето приходи од курсних разлика	2 1 9		0	0
68	Нето расходи од курсних разлика	2 2 0	6	157.139	1.251.175
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2 2 1		809	724
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	2 2 2	7	10.722	11.572

75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања	2	2	3		0	0
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања	2	2	4	8	707.970	592.263
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2	2	5	9	492.683	455.094
642	Трошкови амортизације	2	2	6		95.763	87.680
64(осим 642),66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	2	2	7	10	507.028	515.775
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8	11	1.023.555	2.501.067
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9	11	866.231	1.227.535
	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)	2	3	0		0	56.985
	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+227+226-228+229)	2	3	1		126.285	0
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2		0	0
669-769	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА 230-231+232-233)	2	3	4		0	56.985
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2	3	5		126.285	0
850	Порез на добит	2	3	6	12	0	8.109
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7	12	39.366	1.016
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	3	8		0	0
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	2	3	9		0	49.892
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	2	4	0		86.919	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2	27	0	274
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3			

У Чачку,
27.02.2014.

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник банке

[Својеручни потпис]

[Својеручни потпис]



Полуњава банка																									
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9			
Матични број							Шифра делатности						ПИБ												
Полуњава Народна банка Србије																									
1	2	3																19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																									
Назив :			"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																						
Седиште :			ЧАЧАК																						

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2013. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6	7	
	АКТИВА						
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	13	3.121.017	3.005.508
01,06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	14	6.599.597	4.630.454
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	15	323.625	153.935
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	0	0	4	16	21.322.483	22.593.427
12 (осим 128),22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5	17а	806.358	1.156.808
13,23	Удели (учешћа)	0	0	6	17b	17.189	18.288
16,26	Остали пласмани	0	0	7	18	605.646	130.765
33	Нематеријална улагања	0	0	8	19	35.761	24.405
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	9	19	775.304	814.745
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0		0	0
37	Одложена пореска средства	0	1	1	12v	59.010	19.643
03,09,19,29,30,38	Остала средства	0	1	2	20	150.152	284.029
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3		0	0
	УКУПНА АКТИВА (од 001 до 013)	0	1	4		33.816.142	32.832.007

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6		
	ПАСИВА						
400,500	Трансакциони депозити	1	0	1	21	5.018.878	3.594.744
401,402,403,404, 405,501,502,503, 504,505	Остали депозити	1	0	2	22	12.918.276	13.084.632
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	1	0	3	23	8.792.485	8.405.382
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	1	0	4		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1	0	5	24	19.402	16.301
од 450 до 454	Резервисања	1	0	6	25	111.369	124.644
456,457	Обавезе за порезе	1	0	7		3.365	1.921
434,455	Обавезе из добитка	1	0	8		0	0
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1	0	9		0	0
47	Одложене пореске обавезе	1	1	0		0	0
43 (осим 434),44,48,49,53, 58,59	Остале обавезе	1	1	1	26	1.961.642	2.526.739
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2		28.825.417	27.754.363
80 (осим 803), минус 128	Капитал	1	1	3	27	3.048.483	3.048.483
81	Резерве из добити	1	1	4		1.710.785	1.660.893
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1	1	5		311.085	318.376
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6		0	0
83	Добитак	1	1	7		7.291	49.892
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1	1	8		86.919	0
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115 +117-116-118)	1	1	9		4.990.725	5.077.644
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1	2	0		33.816.142	32.832.007
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	1	2	1	28	12.971.534	12.756.783
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2		300.450	279.697
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3		5.026.063	5.956.110
911,916,932, односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	1	2	4		0	0
92, односно 97	Деривати	1	2	5		1.384.923	1.646.400
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6		6.260.098	4.874.576

У Чачку, 27.02.2014

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Страна 145



Законски заступник банке

Попуњава банка																													
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9							
Матични број							Шифра делатности						ПИБ																
Попуњава Народна банка Србије																													
1	2	3																				19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																													
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																											
Седиште :		ЧАЧАК																											

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3 0 1	2.498.413	2.725.258
1. Приливи од камата	3 0 2	1.786.058	2.009.708
2. Приливи од накнада	3 0 3	706.722	705.798
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3 0 4	5.099	9.612
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 5	534	140
II Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3 0 6	1.882.367	2.048.899
5. Одливи по основу камата	3 0 7	817.642	1.030.452
6. Одливи по основу накнада	3 0 8	73.843	56.436
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 9	492.684	455.094
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 1 0	115.163	106.415
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 1 1	383.035	400.502
III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3 1 2	616.046	676.359
IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3 1 3	0	0
V Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3 1 4	2.074.055	1.407.456
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 5		
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 1 6	960.410	149.699
12. Повећање депозита од банака и комитената	3 1 7	1.113.645	1.257.757
VI Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3 1 8	1.765.824	20.324
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 9	1.765.824	20.324
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 2 0		
15. Смањење депозита од банака и комитената	3 2 1	0	0
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3 2 2	924.277	2.063.491
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3 2 3	0	0
16. Плаћени порез на добит	3 2 4	11.443	14.855
17. Исплаћене дивиденде	3 2 5		
IX Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3 2 6	912.834	2.048.636
X Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3 2 7	0	0

-наставак на следећој страни-

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3 2 8	52.330	10.193
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3 2 9		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3 3 0		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3 3 1	14.901	1.697
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3 3 2	9.618	8.496
5. Остали приливи из активности инвестирања	3 3 3	27.811	
II Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3 3 4	137.765	47.096
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3 3 5		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3 3 6		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3 3 7	82.331	47.096
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3 3 8		
10. Остали одливи из активности инвестирања	3 3 9	55.434	
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3 4 0	0	0
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3 4 1	85.435	36.903
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3 4 2	293.686	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3 4 3	0	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3 4 4	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3 4 5	293.686	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3 4 6		
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3 4 7		
6. Остали приливи из активности финансирања	3 4 8		
II Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3 4 9	987.623	728.018
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3 5 0		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3 5 1	446.762	346.110
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3 5 2	0	333.413
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3 5 3	540.861	48.495
11. Остали одливи из активности финансирања	3 5 4		
III Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3 5 5	0	0
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3 5 6	693.937	728.018
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3 5 7	4.918.484	4.142.907
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3 5 8	4.785.022	2.859.192
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3 5 9	133.462	1.283.715
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3 6 0	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 11) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3 6 1	3.005.508	1.643.736
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 6 2	68.094	208.893
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 6 3	86.047	130.836
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 11) (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)	3 6 4	3.121.017	3.005.508

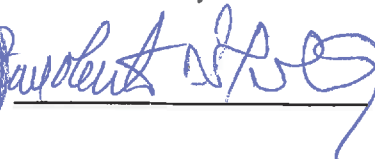
У Чачку,
Дана 27.02.2014. год.

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја





Законски заступник банке



0 7 6 0 1 0 9 3										0 0 6 4 1 9					1 0 0 8 9 5 8 0 9									
Матични број										Шифра делатности					ПИБ									
Попуњава Народна банка Србије																								
1	2	3															19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																								
Назив :			"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																					
Седиште :			ЧАЧАК																					

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 31.12.2012. до 31.12.2013. године

(у хиљадама дина)

ОПИС	АОП	Акцијски капитал (рн 800)	АОП	Остали капитал (рн.801)	АОП	Уписани, а неуплаћени акцијски капитал (рн 803)	АОП	Емисиона премија (рн 802)	АОП	Резерва из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Резервационе резерве (група рачуна 82, осим рн 823)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак до висине капитала (рн 840, 841)	АОП	Сопствене акције (рн 128)	АОП	Нереал. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн 823)	АОП	Укупно (кол.2+3+4+5+6+7+8-9-10-11)	АОП	Губит. износ капитала (рн 84)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Стање на дан 1. јануара претходне године 2012.	401	1.821.160	414		427	440	1.227.323	464	1.538.166	466	314.983	479	122.728	492	565	518	551	5.024.340	544						
Исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	402		415		428	441	454		467		480		493	508	518	532	0	545							
Исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	403		416		429	442	455		468		481		494	507	518	533	0	548							
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године 2012. (редни број 1+2-3)	404	1.821.160	417		480	443	1.227.323	466	1.538.166	469	314.983	482	122.728	495	508	521	534	5.024.340	547						
Укупна повећања у претходној години	405		418		431	444	457	122.727	476	3.413	483	49.892	498	508	522	535	176.032	548							
Укупна смањења у претходној години	406		419		432	445	458		471		484	122.728	497	510	523	536	122.728	549							
Стање на дан 31. децембра претходне године 2012. (редни број 4+5-6)	407	1.821.160	420	0	433	446	1.227.323	459	1.660.893	472	318.376	185	49.892	498	511	524	537	5.077.644	551						
Исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години – повећање	408		421		434	447	450		473		486		499	512	525	539	0	551							
Исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години – смањење	409		422		435	448	461		474		487		500	513	526	539	0	552							
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године 2013. (редни број 7+8-9)	410	1.821.160	423	0	436	449	1.227.323	432	1.660.893	473	318.376	488	49.892	501	514	527	540	5.077.644	553						
Укупна повећања у текућој години	411		424		437	450	489	49.892	476		489	7.291	502	86.919	513	528	541	144.102	554						
Укупна смањења у текућој години	412		425		438	451	484		477	7.291	490	49.892	503	516	529	542	57.183	555							
Стање на дан 31. децембра текуће године 2013. (редни број 10+11-12)	413	1.821.160	426	0	439	452	1.227.323	485	1.710.785	478	311.085	491	7.291	504	517	530	341	4.990.725	556						

У Чачку
Дана 27.02.2014

Лице одговорно за састављање финансијских извештаја

Василије Јанковић



Законски заступник банке

Јанковић

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 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. Centrala Banke je u Čačku, ul. Pivarska br.1.

Banka predstavlja javno društvo u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala s obzirom da su akcije uključene u trgovanje na regulisanom tržištu. Akcijama Banke se trguje na Beogradskoj berzi po metodi kontinuiranog trgovanja.

Na dan 31. decembra 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, Aranđelovcu, 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. godini zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspozituru u Mrčajevcima i šalter u Preljini.

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je imala 391 zaposlenog, a na dan 31. decembra 2012. godine 389 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Banka vodi evidenciju i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu („Službeni glasnik RS“ 62/2013), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/05 i 91/10) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i ostalom primenljivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenljivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Izmene postojećih MRS i prevod novih MSFI, kao i tumačenja koja su sastavni deo standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje MSFI do 1. januara 2009. godine, su zvanično usvojeni nakon odluke ministra finansija br. 401-00-1380/2010-16 i objavljeni su u „Službenom glasniku RS“ 77/2010. Izmenjeni ili izdati MSFI i tumačenja standarda, nakon ovog datuma, nisu prevedeni i objavljeni, pa stoga nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/08, 3/09, 12/09 i 5/10), koji propisuje primenu seta finansijskih izveštaja, čija forma i sadržina nisu usaglašeni sa onim predviđenim u revidiranom MRS 1 – Prikazivanje finansijskih izveštaja, čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine.

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela istorijske vrednosti, osim za sledeće pozicije:

- Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, koji se vrednuju po fer vrednosti;
- Derivati koji se vrednuju po fer vrednosti i
- Građevinski objekti.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja, koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke. Banka nema ulaganja u zavisna i pridružena pravna lica.

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 i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

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. 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 suspendovanih kamata se ne priznaju u bilansu uspeha, već se evidentiraju u okviru druge vanbilansne evidencije. Suspenzija prihoda od kamata se vrši na osnovu Odluke nadležnog kreditnog odbora o suspenziji potraživanja po osnovu obračunate kamate 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 po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

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

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

3.3. *Preračunavanje iznosa u stranoj valuti*

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje". 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, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2013. godini.

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

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

Tokom 2013. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

3.5. Nematerijalna ulaganja

Na dan 31. decembra 2013. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67% - 20,00%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.6. Krediti (zajmovi) i potraživanja

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

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

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 Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

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.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

3.7. Obezvredjenje 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 grupe malih potraživanja. 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, 43/2013 i 113/2013). 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: docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene finansijskog stanja dužnika, odnosno njegove kreditne sposobnosti, kao i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 15% na plasmane kategorije V, 30% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

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

3.8. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva 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 Republike Srbije, državnih zapisa trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća. U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

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

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

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

3.9. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

Finansijska sredstva kojima se trguje sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje i 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 odnosno 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. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima 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.

3.11. 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.

3.12. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

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

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% 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 umanjene 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 umanjene 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.

3.13. Poštena (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

3.14. 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.

3.15. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2013. godine.

Na dan 31. decembra 2013. 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	5,00%
Diskontna stopa	9,50%
Stopa fluktuacije	6,00%

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata U hiljadama dinara

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	18,296	17,062
- javnom sektoru	410	1,845
- preduzećima	1,097,829	1,133,035
- preduzetnicima	155,855	138,638
- stanovništvu	403,130	366,082
- drugim komitentima	617	1,465
	<u>1,676,137</u>	<u>1,658,127</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	90,920	108,663
- preduzetnicima	3,372	6,866
	<u>94,292</u>	<u>115,529</u>
Na depozite u dinarima:		
- bankama	67,259	64,428
Na depozite u stranoj valuti:		
- bankama	3,344	12,091
Prihodi od kamata po osnovu HOV:		
- u dinarima	124,827	236,943
- u stranoj valuti	0	0
	<u>124,827</u>	<u>236,943</u>
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:		
- u dinarima	2,350	2,124
- u stranoj valuti	52	0
	<u>2,402</u>	<u>2,124</u>
UKUPNO:	<u><u>1,968,261</u></u>	<u><u>2,089,242</u></u>

b) Rashodi po osnovu kamata
U hiljadama dinara

	Za godinu koja se završava	
	2013.	31. decembra
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Na kredite u dinarima		
- od banaka	-	85
Na kredite u stranoj valuti		
- od banaka	<u>293,488</u>	<u>359,878</u>
Na depozite u dinarima		
- od banaka	94,486	125,261
- od javnih preduzeća	30,437	27,506
- od preduzeća	49,140	87,688
- od preduzetnika	2,342	1,779
- od javnog sektora	-	-
- od stanovništva	27,855	18,151
- od ostalih komitenata	<u>14,462</u>	<u>16,345</u>
	218,722	276,730
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	61,260	75,053
- od preduzeća	70,247	71,118
- od preduzetnika	47	403
- od stanovništva	210,995	197,051
- od stranih lica	3,571	10,695
- od ostalih komitenata	<u>25</u>	<u>643</u>
	346,145	354,963
UKUPNO:	<u><u>858,355</u></u>	<u><u>991,656</u></u>

U okviru pozicije rashoda kamata u stranoj valuti po kreditima od banaka, rashodi kamata prema EBRD i IFC kao povezanim licima iznose 89.567 hiljada dinara.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija U dinarima:		
- od banaka i drugih finansijskih institucija	74,995	62,170
- od preduzeća	357,246	387,371
- od stanovništva	179,746	157,997
- od stranih pravnih i fizičkih lica	4,271	3,980
 U stranoj valuti	 10,535	 10,048
UKUPNO	<u>626,793</u>	<u>621,566</u>

b) Rashodi od naknada i provizija

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	63,617	53,815
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	10,273	8,583
 UKUPNO	 <u>73,890</u>	 <u>62,398</u>

6. NETO RASHODI KURSNIH RAZLIKA

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	1,507,422	2,616,763
Rashodi po osnovu kursnih razlika	1,664,561	3,867,938
 Neto rashodi od kursnih razlika	 (157,139)	 (1,251,175)
 UKUPNO:	 <u>(157,139)</u>	 <u>(1,251,175)</u>

Pozicija neto rashodi kursnih razlika u bilansu uspeha iznosi 157.139 hiljada dinara i posledica je valutne strukture bilansne aktive i bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivi iznosi 26,20%, a učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 71,08%. Ovakav odnos devizne aktive i devizne pasive doveo je do neto rashoda po osnovu kursnih razlika u navedenom iznosu.

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi od zakupnina	1,595	2,318
Prihodi od prodaje korisničkih paketa-E Banking	1,634	1,161
Ostali prihodi operativnog poslovanja-dotacije	1,500	5,923
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i invest.nekretnina	2,440	351
Ostali prihodi	3,553	1,819
UKUPNO:	10,722	11,572

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

a) knjiženja (nateret)/u korist rezultata

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih poticija	(1,204,895)	(1,188,256)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(28,463)	(6,877)
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	-	-
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	(2,507)	(2,656)
Rashodi po osnovu suspendizije kamate	(8,041)	(15,734)
Ukupno rashodi	(1,243,906)	(1,213,523)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	420,119	534,307
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	43,863	9,062
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	-	840
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	383	1,184
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	71,571	75,867
Ukupno prihodi	535,936	621,260
Neto (rashodi)/prihodi	(707,970)	(592,263)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	kamata i naknada (napomena 15.)	Dati krediti i depoziti (napomena 16.)	Učešća i ostale HOV (napomna 17.)	Ostali plasmani (napomena 18.)	Ostala sredstva (napomena 20.)	Ukupno
Ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	21,747	2,329,505	21,279	159,769	22,805	2,555,105
Indirektni otpisi plasmana (napomena 8.)	19,714	1,034,587	1,134	136,166	9,391	1,200,992
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 8.)	(12,011)	(385,520)	(41)	(20,187)	(2,360)	(420,119)
Kursne razlike	3	(3,349)	-	-	(66)	(3,412)
Indeksiranje i.v.val.kl.	17	6,089	-	-	-	6,106
Otpis	(56)	(32,966)	-	(14,556)	(2,070)	(49,648)
Suspenzija kamate	(6,465)	-	-	-	-	(6,465)
Ostala knjiženja	-	-	2,758	-	-	2,758
Stanje na kraju godine	22,949	2,948,346	25,130	261,192	27,700	3,285,317

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

U hiljadama dinara

**Za godinu koja se završava
31. decembra**

	2013.	2012.
Troškovi zarada i naknada zarada	338,356	313,517
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	45,831	48,356
Trškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	88,835	76,165
Ostali lični rashodi	19,661	17,056
UKUPNO:	492,683	455,094

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 17.867 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.887 hiljada dinara.

10. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	53,179	60,101
- Troškovi proizvodnih usluga	150,261	155,877
- Nematerijalni troškovi	194,227	194,273
- Troškovi poreza	14,966	16,005
- Troškovi doprinosa	85,277	79,773
- Ostali troškovi	3,643	1,070
	501,553	507,099
 Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	5,054	7,639
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava	0	32
- Ostali rashodi	421	1,005
	5,475	8,676
 Ukupno:	507,028	515,775

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 63.890 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 56.229 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 44.353 hiljade dinara.

11. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	935,235	2,431,120
- hartija od vrednosti	41,438	17,876
- obaveza	39,990	39,254
- osnovnih sredstava, investicionih nekretnina	0	0
- derivata	6,892	12,817
Ukupno	1,023,555	2,501,067
 Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(789,557)	(1,125,696)
- hartija od vrednosti	(11,488)	(9,024)
- obaveza	(44,757)	(83,119)
- osnovnih sredstava, investicionih nekretnina	0	(9,696)
- derivata	(12,948)	0
- plemenitih metala	(7,481)	0
Ukupno	(866,231)	(1,227,535)
 Neto prihodi:	157,324	1,273,532

12. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobitak

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Porez na dobit	-	(8,109)
Odloženi porez	39,366	1,016
Efekat na bruto gubitak/dobitak	<u>39,366</u>	<u>(7,093)</u>

b) Usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Gubitak/Dobitak pre oporezivanja	<u>(126,285)</u>	<u>56,985</u>
Porez po stopi od 15% (10%)	-	5,698
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	8,286	10,493
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija	18,555	(72)
Ostalo	-	(917)
Iskorišćen poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	<u>-</u>	<u>(8,109)</u>
Porez iskazan u poreskom bilansu	<u>-</u>	<u>7,093</u>

Poreski gubitak iskazan u 2013. godini u iznosu od 198.303 hiljade dinara Banka će koristiti za umanjnje poreske osnovice u narednih pet poreskih perioda. Ovaj poreski gubitak Banka je priznala kao odloženo poresko sredstvo u iznosu od 29.746 hiljada dinara.

v) Komponente odloženih poreskih sredstava

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	7,440	5,278
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29,746	-
Poreski kredit po osnovu ulaganje u osnovna sredstva	14,524	8,519
Obezvredjenje HOV namenjenih trgovanju	<u>7,300</u>	<u>5,846</u>
Poreska sredstva	<u>59,010</u>	<u>19,643</u>

Struktura poreskih kredita:

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
1.586	(1.586)	-	2014.
757	(7579)	-	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
8.348	-	8.348	2023.
<u>16.867</u>	<u>(2.343)</u>	<u>14.524</u>	
Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka			
45.458	-	45.458	2016.
<u>45.458</u>	<u>-</u>	<u>45.458</u>	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
29.746	-	29.746	2018.
<u>29.746</u>	<u>-</u>	<u>29.746</u>	

13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

U hiljadama dinara

Za godinu koja se završava
31. decembra

	2013.	2012.
Zlato i ostali plemeniti metali	-	32,152
Gotovina u blagajni u dinarima	267,421	273,849
Žiro račun	1,372,884	1,020,199
Devize-efektivan strani novac	301,941	464,726
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	13,344	283,502
- inostranih banaka	1,165,427	931,080
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u>3,121,017</u>	<u>3,005,508</u>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012 i 62/2013).

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 31. decembra 2013. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.284.050 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2013. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

14. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	4,599,181	4,530,284
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	2,000,416	100,170
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	6,599,597	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, 107/2012 i 62/2013). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 29% za ročnost do dve godine, 22% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2013. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 7,49% do 9,74%.

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

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	133,453	135,046
- u stranoj valuti	6,940	3,116
	140,393	138,162
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	25,535	23,221
- u stranoj valuti	-	7
	25,535	23,228
Druga potraživanja	180,646	14,292
	346,574	175,682
Minus ispravka vrednosti (napomena 8)	(22,949)	(21,747)
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	323,625	153,935

U okviru pozicije Druga potraživanja najveći deo u iznosu od 172.800 hiljada dinara, odnosi se na dospelu subvencionisanu kamatu koju Banka nije naplatila od Fonda za razvoj Republike Srbije i Ministarstva privrede u 2013. godini.

16. DATI KREDITI I DEPOZITI

U hiljadama dinara	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	1,105,300	1,203,398
- u dinarima	22,943,949	23,168,383
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	343,926	682,310
- namenski depozit - Centralni registar	4,586	4,549
Ukupno dati krediti i depoziti	<u>24,397,761</u>	<u>25,058,640</u>
Minus ispravke vrednosti (napomena 8)	(2,948,346)	(2,329,505)
Umanjenje za razgraničene naknade	<u>(126,932)</u>	<u>(135,708)</u>
Neto dati krediti i depoziti	<u><u>21,322,483</u></u>	<u><u>22,593,427</u></u>

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

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od RKS + 1,00% do 28,32%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m EURIBOR + 4,30% do 13,65%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u 2013. godini odnosi se na:

- 7.248.965 evra iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobravani malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%.
- 1.288.059 hiljada dinara (166.478 hiljada dinara odobreno u dinarima, a 1.121.581 hiljada dinara u dinarima sa valutnom klauzulom – ukupno 385 kredita) iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja obrtnih sredstava, likvidnosti i izvoznih poslova, na period do 18 meseci uz grejs period do 5 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi za kredite u dinarima, odnosno po godišnjoj stopi od 3.50% za kredite u dinarima sa valutnom klauzulom.
- 2.398.915 evra iz EFSE kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne Hit kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 9,36%.

- 5.644.432 evra iz sredstava EFSE uz garanciju Evropskog investicionog fonda (EIF). Banka je sa EIF-om krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01.02.2012. godine i zaključno sa 31.12.2013. godine plasirano je 930 kredita u ukupnom iznosu od 10.243.432 evra. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje.
- 885.500 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,85%.
- 458.575 evra iz kreditne linije KfW. 20.novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetska efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Čačanska banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetska efikasnosti. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije KfW je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 7,50% godišnje.
 - 7.353.243 evra iz kreditne linije FMO – Holandska razvojna banka. Krajnji korisnici sredstava iz ove kreditne linije mogu biti sva privatna preduzeća i preduzetnici, koji su osnovani u Republici Srbiji, a čiji godišnji prihod ne prelazi 7 miliona evra i koji imaju maksimalno 250 zaposlenih. Sredstvima iz navedene kreditne linije moguće je finansirati bilo koji projekat, posao ili aktivnost koji nije na listi isključenja, a koji su u skladu sa domaćim zakonima, uključujući i očuvanje društvene i životne sredine. Rok otplate kredita je do 36 meseci, uz grejs period do 6 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 7,70% + 6m EURIBOR ili 8,40% + 6m EURIBOR u zavisnosti da li je kredit obezbeđen hipotekom ili ne.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz podkredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. uspostavljena je zaloga na iznos od 5.000.000 evra i krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine.

KONCENTRACIJA KREDITA

Koncentracija kredita plasiranih od strane Banke (bruto) na dan 31. decembra 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

U hiljadama dinara	2013.	2012.
Vađenje ruda i prerađivačka industrija	8.570.830	9.092.077
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	230.584	363.784
Trgovina	4.938.782	4.950.996
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	1.426.952	1.637.913
Aktivnosti u vezi sa nekretninama	561.626	585.607
Građevinarstvo	1.038.496	986.128
Stanovništvo	5.093.497	4.657.198
Proizvodnja i snadbevanje el.energijom i gasom	1.259	3.434
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	0	42
Banke	926.825	1.541.947
Ostali	1.608.910	1.239.514
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	24.397.761	25.058.640

17. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

a) Hartije od vrednosti

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	7,399	6,651
- Akcije preduzeća kojima se trguje	13,277	9,894
- Obveznice RS	<u>776,121</u>	<u>187,222</u>
	796,797	203,767
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapisi trezora RS u stranoj valuti	-	739,095
- Zapis trezora u dinarima	-	197,531
- Menice preduzeća	<u>29,586</u>	<u>36,446</u>
	29,586	973,072
Minus ispravka vrednosti (napomena 8)	<u>(20,025)</u>	<u>(20,031)</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>806,358</u></u>	<u><u>1,156,808</u></u>

Na dan 31. decembra 2013. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti kojima se trguje, obveznice Republike Srbije iznose 776.121 hiljadu dinara. Zapisi trezora Republike Srbije u stranoj valuti nisu kupovani tokom 2013. godine.

Na dan 31. decembar 2013. godine menice preduzeća u iznosu od 9.562 hiljada dinara, eskontovane uz kamatnu stopu od 1,50% do 2,10% na godišnjem nivou.

b) Učešća u kapitalu

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica		
Minus ispravka vrednosti (napomena 8)	<u>22,294</u>	<u>19,536</u>
	<u>(5,105)</u>	<u>(1,248)</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>17,189</u></u>	<u><u>18,288</u></u>

Na dan 31. decembar 2013. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 15.124 hiljada dinara (8,50% 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 193 hiljada dinara (0,56% učešća).

18. OSTALI PLASMANI

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	732,119	269,996
- Ostalo	129,249	20,526
	861,368	290,522
Minus: ispravka vrednosti (napomena 8)	(261,180)	(159,757)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
- Ostalo	5,470	12
	5,470	12
Minus: ispravka vrednosti (napomena 8)	(12)	(12)
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	605,646	130,765

Povećanje po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama je posledica izdatih garancija klijentima, koje su pale na teret Banke u 2013. godini.

19. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

U hiljadama dinara	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1.januar 2013. godine	714,107	501,919	135,405	39,237	1,390,668
Povećanja	360	59,384	-	20,391	80,135
Prodaja	16,771	5,060	-	-	21,831
Otuđivanje i rashodovanje	-	14,057	-	-	14,057
Procena	-	-	-	-	-
	697,696	542,186	135,405	59,628	1,434,915
Ispravka vrednosti					
Stanje 1.januar 2013. godine	(151,009)	(378,815)	(6,862)	(14,832)	(551,518)
Amortizacija	(17,786)	(65,487)	(3,455)	(9,035)	(95,763)
Prodaja	(5,132)	(4,242)	-	-	(9,374)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(14,057)	-	-	(14,057)
Procena	-	-	-	-	-
	(163,663)	(426,003)	(10,317)	(23,867)	(623,850)
Neotpisana vrednost					
Stanje 31 decembar 2013. godine	534,033	116,183	125,088	35,761	811,065
Stanje 31.decembar 2012. godine	563,098	123,104	128,543	24,405	839,150

Procena građevinskih objekata i investicionih nekretnina se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Prethodna procena je izvršena 2012. godine od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača. Pri proceni vrednosti poslovnih objekata i poslovnog prostora primenjena je metoda Tržišne vrednosti imovine.

Banka nema imovinu koja je data u zalogu (jemstvo).

U 2013. godini smanjenje u okviru pozicije građevinskih objekata je posledica prodaje poslovnog prostora u Beogradu ul. Stojana Protića u iznosu od 10.593 hiljade dinara i poslovnog prostora u Mrčajevcima u iznosu od 6.178 hiljada dinara. Prodajom navedenih objekata ostvaren je kapitalni dobitak u iznosu od 1.781 hiljadu dinara i neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi, u iznosu od 7.291 hiljadu dinara.

Najveći iznos povećanja u okviru pozicije oprema i ostala sredstva se odnosi na računarsku opremu preko 45.000 hiljada dinara, u čemu se najveći deo odnosi na Cisco komunikacionu opremu za transport informacija kroz lokalnu računarsku komunikacionu mrežu.

Povećanje nematerijalnih ulaganja je u najvećoj meri rezultat kupovine prava korišćenja Micorosoft softvera u iznosu od 17.570 hiljada dinara.

20. OSTALA SREDSTVA

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Dati avansi	3,148	2,356
Potraživanja od zaposlenih	3,720	14,166
Razgraničene kamate	62,769	201,101
Razgraničene naknade	26,030	23,048
Sredstva stečena naplatom potraživanja	15,355	0
Razgraničeni ostali troškovi	2,613	4,533
Materijal i inventar	5,561	6,715
Više plaćen porez na dobit	14,491	3,048
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	7,126	5,508
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	37,039	46,359
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 8.)	<u>(27,700)</u>	<u>(22,805)</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u>150,152</u>	<u>284,029</u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 48.439 hiljada dinara.

21. TRANSAKCIONI DEPOZITI

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	27,966	2,952
- javna preduzeća	103,340	53,771
- druga preduzeća	1,614,429	1,393,318
- preduzetnici	329,221	269,119
- javni sektor	4	60,746
- stanovništvo	537,910	365,294
- strana lica	9,903	31,982
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	214,798	13,851
	<u>2,837,571</u>	<u>2,191,033</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	83,202	28,706
- javna preduzeća	4	1,235
- druga preduzeća	1,242,494	787,722
- preduzetnici	48,864	76,746
- stanovništvo	756,019	446,792
- strana lica	26,896	37,775
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	23,828	24,735
	<u>2,181,307</u>	<u>1,403,711</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u>5,018,878</u>	<u>3,594,744</u>

22. OSTALI DEPOZITI

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	297,861	107,150
- depoziti po osnovu datih kredita	17,771	29,276
- namenski depoziti	127,891	36,988
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	184,016	108,065
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	75,072	75,108
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	659,078	767,990
- kratkoročni depoziti banaka u stečaju	970,944	685,944
- kratkoročni depoziti preduzetnika	86,842	25,067
- kratkoročni depoziti pravnih lica u stečaju i drugih komitenata	96,849	47,741
	<u>2,516,324</u>	<u>1,883,329</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	5,703,773	5,105,056
- depoziti po osnovu datih kredita	1,146,932	557,775
- namenski depoziti	24,496	5,878
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	464,486	871,905
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1,519,150	2,086,235
- kratkoročni depoziti preduzetnici	2,751	5,686
- banke i pravna lica u stečaju i drugi komitenti	0	1,149,521
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1,540,364	1,419,247
	<u>10,401,952</u>	<u>11,201,303</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u>12,918,276</u>	<u>13,084,632</u>

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

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

Kratkoročni depoziti stanovništva su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 7,00% do 11,75% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 1,60% do 4,80% za sredstva u stranoj valuti.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Standardne kamatne stope za kratkoročne depozite preduzeća i drugih organizacija u dinarima kretale su se u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 3,50% procentnih poena do referentne kamatne stope NBS u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.

Dugoročni depoziti stanovništva deponovani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,50% do 11,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 2,80% do 5,25% za sredstva u stranoj valuti.

23. PRIMLJENI KREDITI

U hiljadama dinara

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Primljeni krediti:		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	8,774,313	8,395,216
	<u>8,774,313</u>	<u>8,395,216</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	7	137
- u stranoj valuti	18,165	10,029
	<u>18,172</u>	<u>10,166</u>
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	<u><u>8,792,485</u></u>	<u><u>8,405,382</u></u>

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 51,8 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 3,4 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 5 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1,2 miliona evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 3,6 miliona evra, Green for Growth Fund - GGF 4,5 miliona evra i FMO (Holandske razvojne banke) 7 miliona evra.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2013. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima definisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ¹	40,00%	49,76%

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.

Iznosi kredita po kreditnim linijama koje dospevaju za plaćanje u 2014. godini		
u hiljadama eur-a		
Kreditori	Stanje 31.12.2013.	Dospeva u 2014.
EIB	51.821	6.573
IFC	3.571	1.429
KfW	5.000	455
GGF	4.545	910
EBRD	3.357	1.343
FMO	7.000	1.750
Vlada Republike Italije	1.244	371
Ukupno:	76.538	12.460

¹ Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjenih za ukupna rezervisanja po IFRS i osnovnog kapitala bez umanjenja za potrebnu rezervu.

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

U hiljadama dinara

	2013.	2012
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	17,490	13,890
- u stranoj valuti	553	1,231
Ukupno kamate:	18,043	15,121
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	1,359	1,180
Ukupno naknade:	1,359	1,180
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	19,402	16,301

25. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	80,925	83,110
Nova rezervisanja (napomena 6)	28,464	6,877
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	43,863	9,062
Stanje na da 31. decembar	65,526	80,925

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

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	43,719	42,247
Nova rezervisanja (napomena 6)	2,507	2,656
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	383	1,184
Stanje na da 31. decembar	45,843	43,719

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	-	840
Nova rezervisanja (napomena 6)	-	-
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	-	840
Stanje na da 31. decembar	-	-
Ukupna rezervisanja	111,369	124,644

Na dan 31. decembar 2013. godine, protiv Banke se vodi ukupno 8 sporova u kojima je tužena ukupne vrednosti RSD 10,424 hiljade. Banka ne očekuje negativan ishod u bilo kom od ovih sporova i zbog toga nije formirala rezervisanja po ovom osnovu.

26. OSTALE OBAVEZE

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1,719,632	2,160,648
PVR - razgraničene kamate na depozite	129,504	159,378
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	48,463	166,298
Ostale obaveze	64,043	40,415
	1,961,642	2,526,739
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	1,961,642	2,526,739

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2013. godine iznose 15 miliona evra i manje su za 4 miliona evra u odnosu na prethodnu godinu, jer je vraćen jedan kredit od 4 miliona evra u martu 2013. godine. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2023. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6% - 6,50%.

27. KAPITAL

Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banke

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

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

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

Pregled kapitala Banke na dan 31. Decembar 2013. Godine dat je u sledećoj tabeli:

U hiljadama RSD	31. decembar 2013. godine	31. decembar 2012. godine
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	311.085	318.376
Rezerve iz dobiti	1.710.785	1.660.893
Neraspoređena dobit	7.291	49.892
Gubitak do nivoa kapitala	86.919	-
Ukupno	4.990.725	5.077.644

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.710.785 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 311.085 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u 2013. godini u iznosu od 86.919 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2013. godine iznosio je 16,47% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije koji iznosi 12%.

Osnovna zarada po akciji

U hiljadama dinara

	2013.	2012
Neto dobitak/gubitak	(86.919)	49.892
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	182.116	182.116
Zarada po akciji u dinarima	-	274

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31.12.2013. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	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.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	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%
	UKUPNO:	181,982	100.00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioritetnih akcija na dan 31.12.2013. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32.84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21.64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13.43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11.94%
5.	Lazović Zvonko	12	8.96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun	11	8.21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1.49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0.75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0.74%
	UKUPNO:	134	100.00%

28. VANBILANSNE POZICIJE

U hiljadama dinara

	2013.	2012.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- u dinarima	300,450	279,697
b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
- u dinarima	3,364,835	4,248,855
- u stranoj valuti	765,440	998,292
	4,130,275	5,247,147
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	12,942	168,718
- u stranoj valuti	-	-
	12,942	168,718
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	882,846	540,245
- u stranoj valuti	-	-
	882,846	540,245
v) Derivati	1,384,923	1,646,400
g) Druge vanbilansne pozicije		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	1,952,976	1,259,840
- druga vanbilansna evidencija	4,307,122	3,614,736
	6,260,098	4,874,576
Zaključno sa 31. decembrom 2013.:	12,971,534	12,756,783

Na dan 31. decembra 2013. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 300.449 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju zaposlenih. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

U 2013. godini iznos izdatih garancija beleži pad u odnosu na 2012. godinu. Najznačajniji pad je zabeležen u segmentu plativih garancija. U 2012. godini izdato je pet plativih garancija u korist Fonda za razvoj Republike Srbije, u ukupnom iznosu od 270.575 hiljada RSD, dok u 2013. godini Banka nije izdavala garancije u korist Fonda za razvoj Republike Srbije.

Pozicija Preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2013. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 714.266 hiljada dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 159.192 hiljada dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 9.393 hiljada dinara.

Na poziciji derivati iznos od 1.384.923 hiljada dinara se odnosi na potraživanja od NBS po osnovu SWAP poslova sa NBS. Banka je tokom 2013. godine u svom poslovanju koristila finansijske instrumente koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti - Priznavanje i vrednovanje" i koji kao osnovnu tržišnu varijabilu imaju valutni kurs.

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija iznos od 943.008 hiljada dinara odnosi se na obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje, a iznos od 2.715.558 hiljada dinara odnosi se na preuzete opozive obaveze po okvirnim kreditima.

29. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013	31. decembar 2012
Dati krediti i depoziti, HOV i ostali plasmani		
Republika Srbija	824.560	1.299.709
RVM d.o.o. Kraljevo	82.353	99.544
Agrohemija d.o.o. Čačak	13.068	16.321
Pan Komerc d.o.o. Požega	12.990	21.742
Zlatara Jelena Jevtić SZR, Čačak	1.620	2.122
Animalis d.o.o. Aranđelovac	1.226	503
Apoteka Iva, Čačak	771	3.019
Dekorateks STKR, Čačak	279	118
PD Banprom d.o.o. Piroć	177	598
Vuxa 10 d.o.o. Šabac	4	0
Fizička lica	112.130	104.402
	1.049.178	1.548.078

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013	31. decembar 2012
Depoziti		
RVM d.o.o. Kraljevo	2.983	2.951
Pan Komerc d.o.o. Požega	2.951	898
Agrohemija d.o.o. Čačak	2.130	7.439
Arijska Rampa FK, Požega	366	260
Animalis d.o.o. Aranđelovac	47	12
Ace Digital d.o.o.o	27	46
Simit ML, RES, Dragomir Gavrilović	20	22
Dekorateks STKR, Čačak	13	11
Vodopromet d.o.o. Čačak	11	1
SZR Unikatni nakit Ljiljana Jevtić	1	72
	8.549	11.712

Primljeni krediti, obaveze po osnovu kamata i ostale obaveze

EBRD	391.448	546.072
IFC	410.204	569.591
	801.652	1.115.663

29. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA-nastavak

Bruto i neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2013. i 2012. godini bila su sledeća:

Bruto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Izvršnog odbora	8.654	8.157
Ostali članovi Izvršnog odbora	13.641	12.849
Ukupno	22.295	21.006

Neto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Izvršnog odbora	7.048	6.577
Ostali članovi Izvršnog odbora	10.819	10.105
Ukupno	17.867	16.682

Bruto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Upravnog odbora	1.308	1.220
Ostali članovi Upravnog odbora	7.273	7.235
Ukupno	8.581	8.455

Neto primanja	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Predsednik Upravnog odbora	854	810
Ostali članovi Upravnog odbora	5.036	4.910
Ukupno	5.890	5.720

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31.12.2013. godine.

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

- ⌘ Rizik likvidnosti;
- ⌘ Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik;
- ⌘ Kamatni rizik;
- ⌘ Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- ⌘ Rizik koncentracije;
- ⌘ Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- ⌘ Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- ⌘ Operativni rizik, uključujući i pravni rizik;
- ⌘ Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom;
- ⌘ Strateški rizik;

- ⤴ Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- ⤴ Rizik po životnu i društvenu sredinu

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

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

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

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

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

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

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

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

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

31.1 Kreditni rizik

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

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U Službi za ocenu boniteta i Službi za upravljanje plasmanima identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja, I to prilikom obrade zahteva klijenata I prilikom monitoringa.

Vrednovanje sredstava obezbeđenja i upravljanje njima vrši se u Službi za upravljanje kolateralima.

Prilikom obrade zahteva klijenata Služba daje mišljenje o predloženim sredstvima obezbeđenja, a prvenstveno o nepokretnostima na kojima se predlaže konstituisanje hipoteke i pokretnim stvarima na kojima se predlaže konstituisanje zaloge.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje portfoliom i izveštavanje, kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

31.1.1 Klasifikacija potraživanja izloženih kreditnom riziku

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

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

31.1.2 Kvalitet aktive Banke

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

Kvalitet bruto rizične aktive						U hiljadama dinara
Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2013	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18,266,328	52.94%		19,731,443	55.45%	
B	8,432,841	24.44%	77.38%	9,164,626	25.75%	81.20%
V	2,265,224	6.56%	6.56%	1,589,775	4.47%	4.47%
G	303,207	0.88%		889,267	2.50%	
D	5,237,138	15.18%	16.06%	4,208,603	11.83%	14.33%
Ukupno	34,504,738	100.00%		35,583,714	100.00%	

U skladu sa internom procedurom bruto rizična aktiva na dan 31.12.2013. godine je u kategoriji visokog kreditnog rizika, s obzirom da je više od 13%, a manje od 18% bruto rizične aktive klasifikovano u kategorije G i D. Učešće loše klasifikovane aktive na dan 31.12.2013. godine iznosilo je 16,06%, a 31.12.2012. bilo je 14,33%.

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

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

Uporedni pregled rezervisanja za 2013. i 2012. Godinu

(u hiljadama dinara)

Pozicija	31/12/2013	31/12/2012	Razlika 31.12.2013- 31.12.2012	Povećanje/smanjenje u procentima
1	2	3	4=2-3	5=2/3*100-100
UKUPNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE	34,504,738	35,583,714	-1,078,976	-3.03
Bilansna aktiva koja se klasifikuje	26,763,119	26,887,682	-124,563	-0.46
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	7,741,619	8,696,032	-954,413	-10.98
OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE U SKLADU SA ODLUKOM NBS	5,763,150	4,826,613	936,537	19.40
Bilansnih plasmana	5,583,706	4,588,397	995,309	21.69
Vanbilansnih stavki	179,444	238,216	-58,772	-24.67
ISPRAVKA VREDNOSTI I REZERVISANJA OBRAČUNATA U SKLADU SA INTERNOM METODOLOGIJOM(MRS 39)	3,349,270	2,636,034	713,236	27.06
Ispravka vrednosti bilansne aktive	3,283,744	2,555,107	728,637	28.52
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	65,526	80,927	-15,401	-19.03
POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE PO BILANSNOJ AKTIVI I VANBILANSNIM STAVKAMA	2,510,737	2,308,903	201,834	8.74
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi	2,398,753	2,153,038	245,715	11.41
Potrebna rezerva za proc.gubitke po vanbilansnim stavkama	111,984	155,865	-43,881	-28.15

Na osnovu podataka iz prethodnog pregleda zaključuje se da je bilansna aktiva koja se klasifikuje smanjena u toku 2013. godine za 124.563 hiljada dinara, a rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi u toku 2013. godine povećana je za 995.309 hiljada dinara, što je rezultat pogoršanja finansijskog stanja dužnika i povećanja kašnjenja.

Ispravka vrednosti bilansne aktive povećana je za 728.637 hiljada dinara, a rezervisanja po vanbilansnim stavkama imaju isti trend blagog smanjenja, kao i rezerva po vanbilansnim stavkama, što je rezultat smanjenja vanbilansnih stavki, koje je posledica isknjižavanja garancija i akreditiva, jednim delom zbog isteka roka garantovanja, a drugim delom zbog plaćanja od strane Banke po osnovu protestovanih garancija.

Kao rezultat napred navedenih promena, potrebna rezerva za procenjene gubitke je u toku 2013. godine povećana je za 201.834 hiljade dinara, odnosno za 8,74%.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima

	(u hiljadama dinara)	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Ukupni krediti (bruto)	25.068.245	24.510.434
Ukupni krediti (neto)	21.843.984	22.002.527
Problematicni krediti (bruto)	5.655.966	4.305.117
Problematicni krediti (neto)	2.588.239	1.941.682
Učešće problematičnih kredita (bruto)	22,56%	17,56%
Učešće problematičnih kredita (neto)	11,85%	8,82%

U toku 2013. godine učešće bruto problematičnih kredita beleži povećanje sa 17,56% na 22,56 %, a učešće problematičnih kredita na neto nivou beleži povećanje sa 8,82% na 11,85%.

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

Pokazatelji pokrića problematičnih kredita

	(U hiljadama dinara)		
	31.12.2013.	31.12.2012.	Prema Strategiji
Pokriće problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom koju čini ispravka vrednosti, rezervisanja po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva	103,61%	114,86%	100,00%
Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita	57,01%	58,25%	55,00%

Pokriće problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom (ispravke i rezervisanja po IFRS i rezerve po NBS) iznosi 103,61%, manje je u odnosu na 31.12.2012. za 11,25 procentnih poena i veće je od pokazatelja definisanog po Strategiji.

Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita je za 1,24 p.p. manji u odnosu na 31.12.2012. ali je za 2,01 p.p. veći od pokazatelja definisanog po Strategiji.

U slučajevima kada Banka ima saznanje da dužnik nema imovine ili je postojeća imovina dužnika opterećena od strane drugih poverilaca, a čija su potraživanja višestruko veća od tržišne vrednosti založene imovine, tako da ne postoji mogućnost naplate potraživanja, Banka će vršiti otpis takvih potraživanja. Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2013. godine iznosi 50.942 hiljade dinara, odnosno 0,20% bruto kreditnog portfolija.

31.1.3 Bruto monetarna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke Banke

	u hiljadama dinara	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Monetarna aktiva	36.223.692	34.393.602
Gotovina i gotovinski ekvivalentni	3.121.017	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	6.599.597	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	346.574	175.684
Dati krediti i depoziti	24.397.761	25.058.639
Hartije od vrednosti	826.383	1.176.839
Ostali plasmani i ostala sredstva	932.360	346.478
Monetarna pasiva	28.468.673	27.261.706
Transakcioni depoziti	5.018.878	3.594.744
Ostali depoziti	12.918.276	13.084.632
Primljeni krediti	8.792.485	8.405.382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	19.402	16.300
Ostale obaveze	1.719.632	2.160.648
Monetarne vanbilansne stavke	5.026.063	5.956.111
Plative garancije	2.341.510	3.393.429
Činidbene garancije	1.762.677	1.760.162
Avali i akcepti menica	12.942	168.718
Nepokriveni akreditivi	26.088	93.557
Preuzete neopozive obaveze	882.846	540.245

Čačanska banka a.d. Čačak
Napomene uz finansijske izveštaje za 2013. godinu

31.12.2013.	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli a neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualna ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	3,121,017	-	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	6,599,597	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	210,464	-	136,109	346,574	22,245	703	22,948	323,625
Dati krediti i depoziti	6,357,712	-	18,040,050	24,397,761	2,904,711	43,635	2,948,346	21,449,416
Hartije od vrednosti	796,797	-	29,586	826,383	20,000	25	20,025	806,358
Ostali plasmani i sredstva	117,096	-	815,264	932,360	281,418	7,474	288,892	643,468
Ukupno	17,202,683	-	19,021,009	36,223,692	3,228,374	51,837	3,280,211	32,943,481
31.12.2012.	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli a neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualna ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	-	-	3,005,508	-	-	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	51,333	-	124,350	175,684	20,416	1,331	21,747	153,936
Dati krediti i depoziti	8,718,788	-	16,339,852	25,058,639	2,294,905	34,601	2,329,506	22,729,134
Hartije od vrednosti	1,140,393	-	36,446	1,176,839	20,000	31	20,031	1,156,808
Ostali plasmani i sredstva	46,247	-	300,231	346,478	176,210	6,365	182,575	163,903
Ukupno	17,592,723	-	16,800,879	34,393,602	2,511,531	42,328	2,553,859	31,839,743

Ukupna ispravka vrednosti za monetarnu aktivu na dan 31. decembra 2013. godine iznosi 3.280.211 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 2.553.859 hiljada dinara). Razlika u odnosu na ispravku vrednosti iskazanu u obrascu KA1 od 31. decembra 2013. godine iznosi 3.533 hiljada dinara i odnosi se na nemonetarna sredstva - ispravka učešća u kapitalu.

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

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

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

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

31.12.2013.	(U hiljadama dinara)			
	<u>A1, A2</u>	<u>A3, A4</u>	<u>A5, A6, A7</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	268,126	12,425	66,023	346,574
Dati krediti i depoziti	17,219,328	1,015,337	6,163,096	24,397,761
Hartije od vrednosti	806,284	-	20,099	826,383
Ostali plasmani i sredstva	320,501	73	611,786	932,360
Ukupno	<u>28,334,853</u>	<u>1,027,835</u>	<u>6,861,004</u>	<u>36,223,692</u>
31.12.2012.	<u>A1, A2</u>	<u>A3, A4</u>	<u>A5, A6, A7</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	-	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	112,141	8,214	55,329	175,684
Dati krediti i depoziti	18,333,891	1,085,216	5,639,532	25,058,639
Hartije od vrednosti	1,156,839	-	20,000	1,176,839
Ostali plasmani i sredstva	44,791	181	301,506	346,478
Ukupno	<u>27,283,624</u>	<u>1,093,611</u>	<u>6,016,367</u>	<u>34,393,602</u>

31.1.5 Knjigovodstvena i fer tržišna vrednost monetarne aktive i pasive

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

	Knjigovodstvena vrednost		(U hiljadama dinara) Fer vrednost	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Monetarna aktiva	36,223,692	34,393,602	36,223,692	34,393,602
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	3,005,508	3,121,017	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	4,630,454	6,599,597	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	346,574	175,684	346,574	175,684
Dati krediti i depoziti	24,397,761	25,058,639	24,397,761	25,058,639
Hartije od vrednosti	826,383	1,176,839	826,383	1,176,839
Ostali plasmani i sredstva	932,360	346,478	932,360	346,478
Monetarna pasiva	28,468,673	27,261,706	28,468,673	27,261,706
Transakcioni depoziti	5,018,878	3,594,744	5,018,878	3,594,744
Ostali depoziti	12,918,276	13,084,632	12,918,276	13,084,632
Primljeni krediti	8,792,485	8,405,382	8,792,485	8,405,382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	19,402	16,300	19,402	16,300
Ostale obaveze	1,719,632	2,160,648	1,719,632	2,160,648

31.1.6 Struktura monetarne aktive prema broju dana kašnjenja

	Neobežvredjeni	U hiljadama dinara						Ukupno	
		Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina		Kašnjenje preko 5 godina
31.12.2013.									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	-	-	-	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	-	-	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	211,773	72,836	4,216	6,382	25,318	5,981	3,935	16,133	346,574
Dati krediti i depoziti	6,429,009	12,355,332	232,714	287,084	474,215	1,108,257	932,507	2,578,643	24,397,761
Hartije od vrednosti	796,797	9,586	-	-	-	-	-	20,000	826,383
Ostali plasmani i sredstva	117,095	216,496	31	71,399	202,829	8,869	38,346	277,295	932,360
									0
Ukupno	17,275,288	12,654,250	236,961	364,865	702,362	1,123,107	974,788	2,892,071	36,223,692

	Neobežvređeni	U hiljadama dinara						Ukupno	
		Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina		Kašnjenje preko 5 godina
31.12.2012.									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	-	-	-	-	-	-	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	51,334	73,960	10,796	4,894	2,982	6,476	16,322	8,920	175,684
Dati krediti i depoziti	8,718,788	11,475,076	580,031	296,969	624,266	401,382	1,129,648	1,832,479	25,058,639
Hartije od vrednosti	1,140,393	16,446	-	-	-	-	-	20,000	1,176,839
Ostali plasmani	46,248	25,573	127	1	5,659	43,635	155,602	69,633	346,478
									0
Ukupno	17,592,725	11,591,055	590,954	301,864	632,907	451,493	1,301,572	1,931,032	34,393,602

31.1.7 Reprogramiranje i restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2013. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća za dužnike koji su prema navedenoj odluci ispunjavali uslove za to, a za dužnike koji te uslove nisu ispunjavali, docnja se računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

U toku 2013. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

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

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo,
- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika) i
- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

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

Pregled reprogramiranih i restrukturiranih kredita po tipovima reprograma/restrukturiranja

(u hiljadama dinara)

Tip reprograma	Iznos koji je reprogramiran / restrukturiran u 000 RSD	Izloženost na nivou partije	Broj kredita	Broj klijenata	Učešće u ukupnom iznosu reprogramiranih kredita
Produženje roka, sa računanjem docnje od novougovorenog datuma dospeća (tip 1)	230,501	171,644	13	11	14.71%
Reprogram tip 1- obračun docnje od prvobitnog datuma dospeća zbog nepoštovanja uslova	34,503	34,237	5	4	2.93%
Reprogram sa računanjem docnje od prvobitnog datuma dospeća (tip 2)	8,195	4,499	4	3	0.39%
Restrukturiranje od strane Banke sa računanjem docnje od novougovorenog datuma dospeća (tip 3)	444,346	441,135	28	23	37.81%
Restrukturiranje od strane Banke sa računanjem docnje od prvobitnog datuma dospeća (tip 4)	10,465	9,696	-	-	0.83%
Restrukturiranje po Planu reorganizacije sa računanjem docnje od novougovorenog datuma dospeća (tip 5)	471,315	476,539	-	-	40.85%
Restrukturiranje po Planu reorganizacije sa računanjem docnje od prvobitnog datuma dospeća (tip 6)	14,740	15,079	-	-	1.29%
Reprogramirani i restrukturirani krediti fizičkih lica	16,131	13,856	68	58	1.19%
Ukupno reprogramirani i restrukturirani	1,230,196	1,166,685	118	99	100.00%
Ukupna aktiva koja se klasifikuje					34,504,738
Učešće reprogramiranih i restrukturiranih u uk. Aktivi koja se klasifikuje					3.38%

31.1.8 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2013. godine

(u hiljadama dinara)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2013.	31.12.2012.	
Investicione nekretnine		125.088	124.929	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36.740	37.740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	88.348	87.189	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		14.277	-	
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6.827	-	
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	2.572	-	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,031m ²	28.11.2013.	4.878	-	Zemljište je predviđeno za prodaju.

Pokriće izloženosti kolateralima na dan 31.12.2013.

(u hiljadama dinara)

Vrsta plasmana	Iznos potraživanja obezbeđen prvoklasnim obezbeđenjem	Iznos potraživanja obezbeđen hipotekom	Iznos potraživanja obezbeđen zalogom
Kredit -dugoročni	311,839	13,751,980	910,242
Kredit – kratkoročni	662,363	888,229	126,040
Plative garancije – dugoročne	8,555	1,363,391	143,302
Plative garancije – kratkoročne	7,736	110,618	18,230
Činidbene garancije – dugoročne	53,734	409,764	32,023
Činidbene garancije – kratkoročne	10,646	101,841	-
Avali i akcepti menica	511	52,245	-
Nepokriveni akreditivi	-	44,896	-
Neiskor. preuzete obaveze –dugoročno	-	102,697	-
Neiskorišćene preuzete obaveze – kratkoročno	1,146	37,564	43,895
Ukupno	1,056,531	16,863,225	1,273,731

U iznos potraživanja obezbeđen kolateralima svrstana su potraživanja obezbeđena prvoklasnim sredstvima obezbeđenja, hipotekom i zalogom na potraživanja i pokretne stvari, a nisu uključena ostala sredstva obezbeđenja (garancije EIF koje se ne tretiraju kao prvoklasno niti adekvatno sredstvo obezbeđenja jer se ne može precizno utvrditi iznos svakog pojedinačnog potraživanja koji je pokriven ovom garancijom, menice, ovlašćenja i polise životnog osiguranja koje nisu naplative uvek u slučaju kašnjenja, već samo u slučaju smrti dužnika fizičkog lica). Kolaterali su uključeni po poslednjoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do Iznosa u ukupne izloženosti na svakoj pojedinačnoj partiji.

31.1.9 Koncentracija po regionima

31. decembar 2013.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,955,591	1,131,728	33,698	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	346,571	3	-	-	346,574
Dati krediti i depoziti	24,053,835	-	-	343,926	24,397,761
Hartije od vrednosti	826,383	-	-	-	826,383
Ostali plasmani	930,342	624	1,394	-	932,360
Ukupno	34,712,319	1,132,355	35,092	343,926	36,223,692

31. decembar 2012.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2,074,429	894,646	36,433	-	3,005,508
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	175,676	8	-	-	175,684
Dati krediti i depoziti	24,888,063	170,576	-	-	25,058,639
Hartije od vrednosti	1,176,839	-	-	-	1,176,839
Ostali plasmani	344,386	647	1,445	-	346,478
Ukupno	33,289,847	1,065,877	37,878	-	34,393,602

31.1.10 Koncentracija kreditnog rizika po delatnostima

(u hiljadama dinara)

31.12.2013	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva	Ukupno
Finansije i osiguranja	1,631,625	6,599,597	8,014	527,988	11,079	32,086	8,810,389
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			1,592	229,439		61,168	292,199
Vadjenje ruda i preradjivačka industrija			86,197	8,570,844	8,985	501,989	9,168,015
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			12	1,259		265	1,536
Građevinarstvo			5,166	1,038,494	122	23,455	1,067,237
Trgovina, opravka			25,788	4,938,788	9,586	171,180	5,145,342
Saobraćaj i hoteli			7,417	1,430,380	489	6,816	1,445,102
Nekretnine, usluge i aktivnosti			2,944	561,623	2	575	565,144
Preduzetnici			13,907	1,578,106	776,120	10,519	2,378,652
Delatnost državnih organa			173,035				173,035
Stanovništvo			13,456	3,516,514			3,529,970
Strana lica, banke	1,489,392		3	343,926		5,741	349,670
Drugi komitenata			9,043	1,660,400	20,000	118,566	1,808,009
Ukupno	3,121,017	6,599,597	346,574	24,397,761	826,383	932,360	36,223,692

	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i kredit	Potraživanja po osnovu kamata, nakna da i druga potraživanja		Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva	Ukupno
31.12.2012.								
Finansije i osiguranja	2,074,428	4,630,454	17,851		1,371,370	9,474	37,677	8,141,254
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			4,119		361,516	-	22,157	387,792
Vadjenje ruda i preradjivačka industrija			65,827		9,092,077	6,508	153,288	9,317,700
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			55		3,434	-	-	3,489
Građevinarstvo			5,596		986,128	113	7,029	998,866
Trgovina, opravka			32,225		4,951,265	16,446	4,867	5,004,803
Saobraćaj i hoteli			8,726		1,637,643	448	2,236	1,649,053
Nekretnine, usluge i aktivnosti			3,789		585,607	2	721	590,119
Preduzetnici			16,759		1,528,124	-	3,917	1,548,800
Delatnost državnih organa			-		42	1,123,848	-	1,123,890
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad			-		-	-	-	-
Stanovništvo			14,164		3,131,342	-	1,029	3,146,535
Strana lica, banke	931,080		7		170,577	-	2,092	1,103,756
Drugi komitenata			6,566		1,239,514	20,000	111,464	1,377,544
Ukupno	3,005,508	4,630,454	175,684		25,058,639	1,176,839	346,477	34,393,602

31.1.11 Struktura monetarne vanbilansne aktive

(U hiljadama dinara)

	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2013.				
Do 1 godine	574,939	1,696,461	12,942	2,284,342
Od 1 do 5 godina	307,907	2,433,814	0	2,741,721
Ukupno	882,846	4,130,275	12,942	5,026,063

(U hiljadama dinara)

	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2012.				
Do 1 godine	50	2,223,017	428,416	2,651,483
Od 1 do 5 godina	168,667	3,024,132	111,829	3,304,628
Ukupno	168,717	5,247,149	540,245	5,956,111

31.1.12 Pokazatelj adekvatnosti kapitala

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

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

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

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

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

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

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

Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	(U hiljadama dinara)	
	2013.	2012.
Osnovni kapital	3,379,879	4,106,405
Dopunski kapital	1,733,181	1,993,654
Odbitne stavke od kapitala	1,261,598	1,738,342
Kapital	3,851,462	4,361,717
Rizična aktiva	23,380,151	25,282,404
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	16.47%	17.25%

Na dan 31.12.2013. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa faznom primenom standarda Bazela II.

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

31.2 Rizik likvidnosti

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

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

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

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

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

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

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

Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	2013.	2012.	2013.	2012.
31. decembar	2.66	2.18	1.63	1.37
Prosečna vrednost	2.67	2.01	1.78	1.05
Maksimalna vrednost	3.55	2.54	2.29	1.71
Minimalna vrednost	2.10	1.43	1.22	0.74

Likvidnost Banke, merena Pokazateljem i Užim pokazatelj likvidnosti, u toku 2013. godine bila je u kategoriji niskog rizika.

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

Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive

	2013.	2012.
31. decembar	30.80%	28.62%
Prosečna vrednost	30.57%	28.99%
Maksimalna vrednost	32.45%	46.85%
Minimalna vrednost	28.03%	26.22%

Prosečna vrednost Racija likvidne aktive u toku 2013. godine iznosila je 30,57% i u skladu sa ovim Raciom likvidnost Banke se nalazila u kategoriji niskog rizika.

U toku 2013. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

U 2013. godini Banka je izračunavala i pratila Racio koncentracije depozita. Vrednost Racija smanjena je sa 37,01%, koliko je iznosila početkom godine, na 28,46% na kraju godine što je u skladu sa Poslovnom politikom Banke za 2013. godinu.

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

U narednoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.²

² Dugoročne obaveze po osnovu primljenog kredita od EBRD-a prikazane su u okviru roka dospeća do 30 dana zbog neusklađenosti Banke sa pokazateljem otvorene kreditne izloženosti.

	<u>Do 30 dana</u>	<u>30 do 90 dana</u>	<u>90 do 365 dana</u>	<u>1 do 5 godine</u>	<u>>5 godina</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	-	-	-	-	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	-	-	-	-	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	323,625	-	-	-	-	323,625
Dati krediti i depoziti	1,863,562	657,422	3,519,369	9,113,266	6,295,797	21,449,416
Hartije od vrednosti	776,121	4,825	4,737	-	20,675	806,358
Ostali plasmani	340,314	38,174	227,147	11	-	605,646
Ostala sredstva	9,496	14,491	-	-	13,835	37,822
Monetarna aktiva	<u>13,033,732</u>	<u>714,912</u>	<u>3,751,253</u>	<u>9,113,277</u>	<u>6,330,307</u>	<u>32,943,481</u>
Transakcioni depoziti	5,018,878	-	-	-	-	5,018,878
Ostali depoziti	3,220,539	2,148,414	5,280,245	695,702	1,573,376	12,918,276
Primljeni krediti	527,237	-	-	1,732,979	6,532,269	8,792,485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	19,402	-	-	-	-	19,402
Ostale obaveze	-	-	-	-	1,719,632	1,719,632
Monetarna pasiva	<u>8,786,056</u>	<u>2,148,414</u>	<u>5,280,245</u>	<u>2,428,681</u>	<u>9,825,277</u>	<u>28,468,673</u>
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2013.	<u>4,247,676</u>	<u>-1,433,502</u>	<u>-1,528,992</u>	<u>6,684,596</u>	<u>-3,494,970</u>	<u>4,474,808</u>
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012.	<u>4,055,707</u>	<u>-1,513,992</u>	<u>-2,753,376</u>	<u>8,507,549</u>	<u>-3,717,849</u>	<u>4,578,039</u>

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

31.3.1 Kamatni rizik

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

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

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- ⌘ Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- ⌘ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- ⌘ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;

- ⤴ Sektor za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- ⤴ Sektor ponude i marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Sektoru za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

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

Pregled kamatno osetljive aktive i pasive na dan 31.12.2013.

						(U hiljadama dinara)	
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 godine	>5 godina	Nekam. aktiva	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	3,121,017	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	2,000,416	-	-	-	-	4,599,181	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	-	-	-	-	323,625	323,625
Dati krediti i depoziti	13,737,426	383,779	2,567,532	2,530,765	2,229,914	-	21,449,416
Hartije od vrednosti	-	4,825	4,737	-	-	796,796	806,358
Ostali plasmani	79,250	22,103	180,182	10	-	324,101	605,646
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	37,822	37,822
Monetarna aktiva	15,817,092	410,707	2,752,451	2,530,775	2,229,914	9,202,542	32,943,481
Transakcioni depoziti	1,390,018	-	-	-	-	3,628,860	5,018,878
Ostali depoziti	2,471,908	1,252,492	5,063,588	652,789	1,540,364	1,937,135	12,918,276
Primljeni krediti	1,462,708	5,005,416	1,732,979	-	573,210	18,172	8,792,485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	-	-	-	-	19,402	19,402
Ostale obaveze	917,137	802,495	-	-	-	-	1,719,632
Monetarna pasiva	6,241,771	7,060,403	6,796,567	652,789	2,113,574	5,603,569	28,468,673
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa							
Na dan 31.12.2013.	9,575,321	-6,649,696	-4,044,116	1,877,986	116,340	3,598,973	4,474,808
Na dan 31.12.2012	9,729,785	-9,068,697	-4,453,574	3,860,933	614,905	3,894,687	4,578,039

31.3.2 Devizni rizik

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

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

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

	2013.	2012.
31. decembar	1.73%	6.40%
Prosečna vrednost	4.66%	5.33%
Maksimalna vrednost	13.05%	11.44%
Minimalna vrednost	1.46%	1.57%

Prosečna vrednost po kazatelja deviznog rizika u 2013. godini iznosila je 4.66% i devizni rizik se nalazio u kategoriji niskog rizika.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31.12.2013. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama na dan 31.12.2013. godine

					Devizna		(U hiljadama dinara)		
	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	klauzula	Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,055,670	202,407	172,794	49,841	1,480,712	-	1,480,712	1,640,305	3,121,017
Opozivi depoziti i krediti	4,599,181	-	-	-	4,599,181	-	4,599,181	2,000,416	6,599,597
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	5,933	-	-	-	5,933	247,862	253,795	69,830	323,625
Dati krediti i depoziti	928,498	-	-	-	928,498	16,214,465	17,142,963	4,306,453	21,449,416
Hartije od vrednosti	776,121	-	-	-	776,121	-	776,121	30,237	806,358
Ostali plasmani	5,458	-	-	-	5,458	127,978	133,436	472,210	605,646
Ostala sredstva	4,084	220	2	20	4,326	0	4,326	33,496	37,822
	<u>7,374,945</u>	<u>202,627</u>	<u>172,796</u>	<u>49,861</u>	<u>7,800,229</u>	<u>16,590,305</u>	<u>24,390,534</u>	<u>8,552,947</u>	<u>32,943,481</u>
Transakcioni depoziti	1,928,681	136,892	103,976	11,755	2,181,304	-	2,181,304	2,837,574	5,018,878
Ostali depoziti	10,269,664	79,361	49,581	3,342	10,401,948	463,833	10,865,781	2,052,495	12,918,276
Primljeni krediti	8,792,344	133	-	-	8,792,477	-	8,792,477	8	8,792,485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	552	-	-	-	552	107	659	18,743	19,402
Ostale obaveze	1,719,632	-	-	-	1,719,632	-	1,719,632	-	1,719,632
	<u>22,710,873</u>	<u>216,386</u>	<u>153,557</u>	<u>15,097</u>	<u>23,095,913</u>	<u>463,940</u>	<u>23,559,853</u>	<u>4,908,820</u>	<u>28,468,673</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2013	<u>-15,335,928</u>	<u>-13,759</u>	<u>19,239</u>	<u>34,764</u>	<u>-15,295,684</u>	<u>16,126,365</u>	<u>830,681</u>	<u>3,644,127</u>	<u>-</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2012	<u>-14,591,612</u>	<u>-151,264</u>	<u>35,249</u>	<u>113,702</u>	<u>-14,593,925</u>	<u>15,811,862</u>	<u>1,217,937</u>	<u>3,360,102</u>	<u>-</u>

31.3.3 Rizik promene cena HOV

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

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

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

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

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

	2013.		(U hiljadama dinara) 2012.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7,399	19,468	6,651	19,246
Akcije drugih preduzeća	13,277	18,597	9,894	19,342
Obveznice stare devizne štednje	776,121	740,052	187,222	181,042
Ukupno	796,797	778,117	203,767	219,630

31.4 Operativni rizik

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

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- ⤴ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⤴ Sektor za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- ⤴ Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

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

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

Izloženost operativnom riziku

	2013.	2012.
Broj događaja	63	78
Bruto gubitak (EUR)	51,917	21,860
Neto gubitak (EUR)	5,809	1,120
Neto gubitak (u 000 dinara)	666	127

U toku 2013. godine zabeleženo je 63 događaja operativnog rizika tj. 15 događaj manje nego u 2012. godini.

Ukupna neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2013. godini iznosio je 666 hiljada dinara.

31.5 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotazama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- ▲ Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- ▲ Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;

- ⤴ Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- ⤴ Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;
- ⤴ Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

31.6 Rizik izloženosti

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

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

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

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

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2013.		2012.	
	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	222,265	5.77%	240,813	5.52%
Velike izloženosti	3,315,772	86.09%	3,647,467	83.62%

Tokom 2013. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

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

Na dan 31.12.2013. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa izuzev Banaka, iznosila je 7.957.617 hiljada dinara. Ukupna

bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju umanjene za depozite kod banaka iznosile su 32.461.288 hiljade dinara. Racio koncentracije na dan 31.12.2013. godine iznosio je 24,51%.

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

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

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250.000 EUR;
- ⤴ Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250.000 EUR;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⤴ Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

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

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

	2013.	2012.
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0.39%	0.37%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva	20.52%	19.05%

U toku 2013. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

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

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

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

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

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

U toku 2013. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje odnosno srednje rizične zemlje.

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

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

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

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2013. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2013. godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
17	2	15	-	32	-

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

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusaglašenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi zasprečavanje pranja novca. U toku 2013. godine prijavljeno je 2.050 transakcija.

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca prijavljene su 3 sumnjive transakcije.

31.10 Rizik po životnu i društvenu sredinu

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI – 751 – 503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

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

- ▲ Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom
- ▲ Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu
- ▲ Kreditni odbori koji odlučuju o odbravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine
- ▲ Služba za ocenu boniteta koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata
- ▲ Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC I
- ▲ Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

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

- Visok Lista isključenja,
- Visok Lista upućivanja,
- Visok kategorija A,
- Visok,
- Srednji i
- Nizak.

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

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

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

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

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

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u hiljadama dinara)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	
Visok – Lista isključenja	1	1	5.728	3.385	-2343
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	5	4	299.792	257.701	-42.091
Visok	233	269	6.448.227	6.336.642	-111.585
Srednji	904	1010	9.193.479	8.937.498	-255.981
Nizak	2007	2359	14.770.090	13.720.139	1.049.951
Ukupno:	3150	3643	30.717.316	29.255.365	-1461.951

U pregledu su uključeni kratkoročni, dugoročni i dospeli krediti privrede, depoziti dati bankama i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje. 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 2.343 hiljada RSD i iznosi svega 3.385 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.

32. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS

U 2013. godini svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2013.	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2012.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	35.595.529 €	44.651.072 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16,47%	17,25%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1,73%	6,40%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,66	2,18
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,63	1,63
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2,13%	2,33%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	5,77%	5,52%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	18,02%	14,40%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	86,09%	83,62%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,39%	0,37%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	20,52%	19,05%

33. DEVIZNI PODBILANS

	U hiljadama dinara					
	USD	EUR	Ostale valute	Devizni podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i ekvivalenti	202.407	1.055.670	222.635	1.480.712	1.640.305	3.121.017
Opozivi depoziti i krediti		4.599.181	-	4.599.181	2.000.416	6.599.597
Potraživanje za kamatu i naknadu		5.935	-	5.935	317.690	323.625
Dati krediti i depoziti ³	14.547	17.250.564	-	17.265.111	4.057.372	21.322.483
Hartije od vrednosti	-	776.121	-	776.121	30.237	806.358
Udeli (učešća)	-	-	-	-	17.189	17.189
Ostali plasmani	-	5.458	-	5.458	600.188	605.646
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	35.761	35.761
Osnovna sredstva i invest. nekretnine	-	-	-	-	775.304	775.304
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	59.010	59.010
Ostala sredstva	220	12.176	63	12.459	137.693	150.152
Ukupna aktiva	217.174	23.705.105	222.698	24.144.977	9.671.165	33.816.142
PASIVA						
Transakcioni depoziti	136.892	1.928.684	115.731	2.181.307	2.837.571	5.018.878
Ostali depoziti i krediti	79.362	10.733.498	52.922	10.865.782	2.052.494	12.918.276
Primljeni krediti	133	8.792.344	-	8.792.477	8	8.792.485
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	553	-	553	18.849	19.402
Rezervisanja	-	-	-	-	111.369	111.369
Obaveze za poreze	-	-	-	-	3.365	3.365
Ostale obaveze	1.216	1.856.110	19	1.857.345	104.297	1.961.642
Kapital	-	-	-	-	4.990.725	4.990.725
Ukupna pasiva	217.603	23.311.189	168.672	23.697.464	10.118.678	33.816.142
Neto devizna pozicija						
- 2013. godine	-429	393.916	54.026	447.513	-447.513	-
- 2012. godine	-115.703	1.622.819	148.942	1.727.384	-1.727.384	-

³ Na poziciji Dati krediti i depoziti izraženi u EUR i USD, uključena su i potraživanja indeksirana valutnom klauzulom u neto iznosu od 16.487.134 hiljada dinara.

34. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2013.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	585,104	1,724,573	285,377	-	2,595,054
Eksterni rashodi	238,350	390,134	303,761	-	932,245
Prihodi po drugim osnovama	18,763	132,766	19,960	-	171,489
Rashodi po drugim osnovama	85,235	688,009	91,865	-	865,109
Rezultat po segmentima	280,282	779,196	(90,289)	-	969,189
Ostali poslovni prihodi	492,683	507,028	-	95,763	1,095,474
Dobitak/Gubitak pre poreza	-212,401	272,168	(90,289)	(95,763)	-126,285
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				39,366	
Dobitak/Gubitak	-212,401	272,168	(90,289)	(135,129)	-86,919
Aktiva po segmentima	3,583,481	17,935,039	9,517,443	2,780,179	33,816,142
Obaveze po segmentima	7,281,061	8,703,545	12,639,426	201,385	28,825,417
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	59,744	-	20,391	80,135
Amortizacija	-	83,273	3,455	9,035	95,763

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2012.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	523,891	2,100,605	136,256	-	2,760,752
Eksterni rashodi	354,963	699,090	-	-	1,054,053
Prihodi po drugim osnovama	276,555	967,008	58,653	-	1,302,216
Rashodi po drugim osnovama	326,105	1,480,400	81,150	10,014	1,897,669
Rezultat po segmentima	119,378	888,123	113,759	-10,014	1,111,246
Ostali poslovni prihodi	455,093	511,489	-	87,680	1,054,262
Dobitak/Gubitak pre poreza	(335,715)	376,634	113,759	(97,694)	56,984
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				7,092	
Dobitak/Gubitak	(335,715)	376,634	113,759	(104,786)	49,892
Aktiva po segmentima	4,572,499	19,056,462	6,718,341	2,485,134	32,832,436
Obaveze po segmentima	6,612,960	8,177,530	12,595,863	368,011	27,754,364
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	59,020	-	6,119	65,139
Amortizacija	-	77,972	3,529	6,179	87,680

35. 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:

	31.12.13	U dinarima 31.12.12
USD	83,13	86,18
EUR	114,64	113,72
CHF	93,55	94,19

U Čačku, 27.02.2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik



Čačanska banka a.d. Čačak



Čačak, februar 2014. godine

SADRŽAJ

	strana
I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	
5	
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	9
3.1 Aktiva	9
3.1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10
3.1.2 Opozivi depoziti i krediti	10
3.1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani	11
3.1.4 Hartije od vrednosti	14
3.2 Pasiva	15
3.2.1 Transakcioni i ostali depoziti	16
3.2.2 Primljeni krediti	17
3.2.3 Ostale obaveze	17
3.2.4 Kapital	18
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	20
5. BILANS USPEHA	21
5.1. Prihodi	23
5.2. Rashodi	24
6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	25
7. PLATNI PROMET	26
7.1. Dinarski platni promet	26
7.2. Platni promet sa inostranstvom	26
7.3. Dokumentarni poslovi	27
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	28
9. LJUDSKI RESURSI	29
10. INVESTICIONI PLAN	30
11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	31
12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	32
13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2013. GODINI	33
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	38
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	39
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	40
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	40
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	40
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	40
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (ciljevi i politike vezano za upravljanje finansijskim rizicima i izloženost različitim vrstama rizika)	41
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	49
Prilog 1: ORGANIZACIONA ŠEMA	

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

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.

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

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

Na dan 31. decembra 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, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture). Banka je u 2013. godini zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspozituru u Mrčajevcima i šalter u Preljini.

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
Dobitak po osnovu kamata	1,097,586	1,109,906	1,162,667
Dobitak po osnovu naknada i provizija	559,168	552,903	650,000
Dobitak/ Gubitak - pre oporezivanja	56,985	-126,285	58,517
Dobitak/ Gubitak - posle obračuna poreza	49,892	-86,919	50,000
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
Plasmani klijentima	21,254,080	21,080,500	22,238,144
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	16,679,376	17,937,154	17,205,926
Kapital	5,077,644	4,990,725	5,127,644
Bilansna suma	32,832,007	33,816,142	34,280,600
Vanbilansna suma	12,756,783	12,971,534	12,990,000
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
Prinos na aktivu (ROA) – posle oporezivanja	0.16%	-%	0.15%
Prinos na kapital (ROE) – posle oporezivanja	0.99%	-%	0.98%
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	60.69%	63.10%	59.97%
Adekvatnost kapitala	17.25%	16.47%	15.10%
Broj zaposlenih	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
	389	391	400
Kretanje kursa	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12. 2013. god
RSD/EUR	113.72	114.64	117.00
Pokazatelji likvidnosti	2012. godina	2013. godina	Plan za 2013.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2.01	2.67	1.50
Prosečni racio likvidne aktive	28.99%	30.57%	24%

Poslovanje u 2013. godini Čačanska banka završava sa gubitkom u iznosu od 126.285 hiljada RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2013. godine, u iznosu od 39.366 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 86.919 hiljada RSD.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 31.12.2013. godine iznosi 46.787.676 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 2,63% u odnosu na kraj 2012. godine.

Ostvareno je povećanje bilansne aktive od 3,00% u odnosu na kraj 2012. godine, dok se kod vanbilansnog potencijala beleži povećanje od 1,68%.

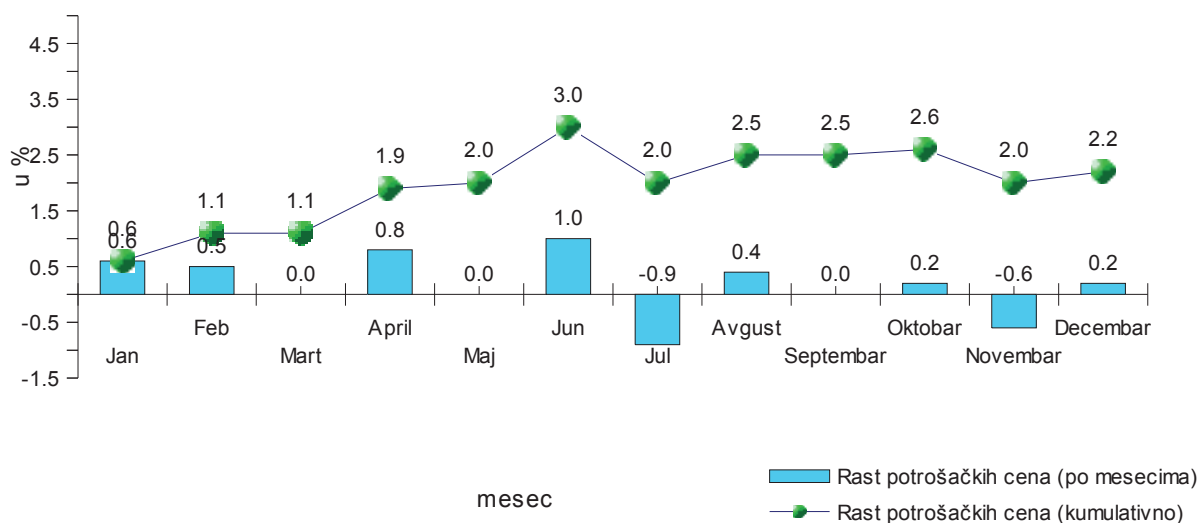
U odnosu na kraj 2012. godine, na kraju 2013. godine došlo je do smanjenja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 0,82%, dok su ukupni transakcioni i ostali depoziti porasli 7,54%.

U 2013. godini, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 8.033.226 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 820.322 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 5.875.111 naloga, u vrednosti od približno 380.151 milion RSD. U odnosu na 2012. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 9,60%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 3,71%.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

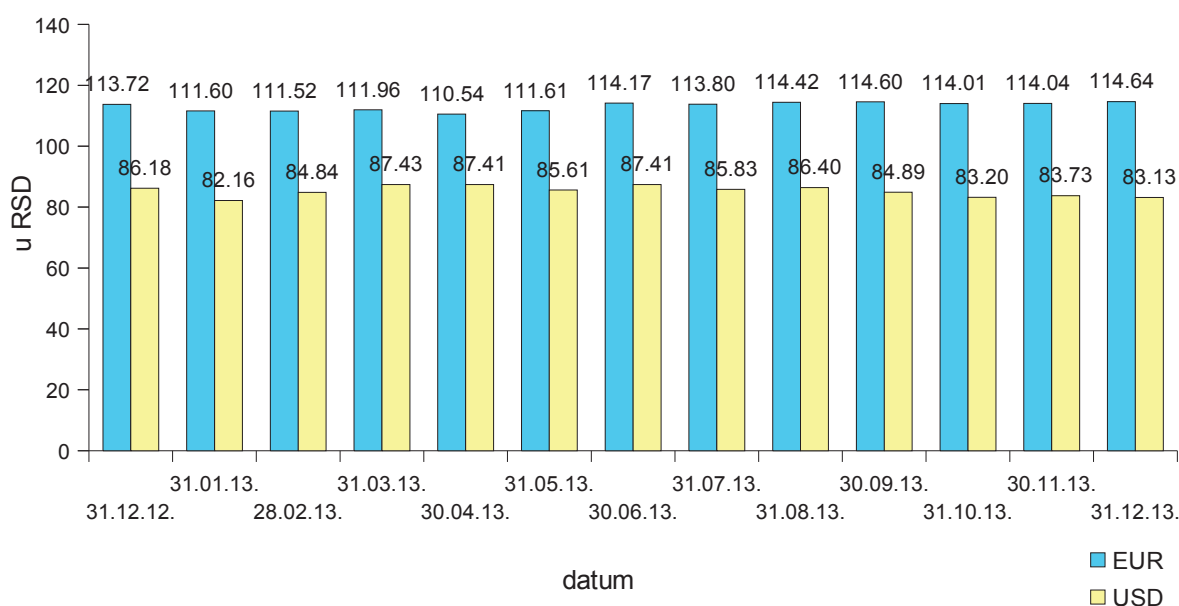
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



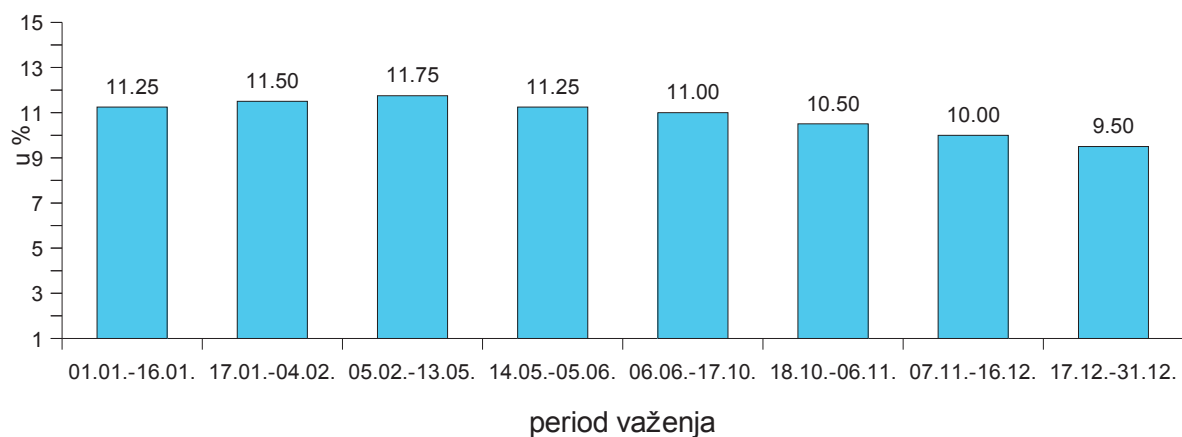
U 2013. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, dostigao je 2,2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u junu i iznosio je 1%.

Kretanje deviznih kurseva



U 2013. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 0,81%, dok je u odnosu na USD došlo do apresijacije od 3,54%.

Kretanje vrednosti referentne kamratne stope



U prethodnoj godini zabeležen je najniži nivo inflacije od početka praćenja ove kategorije po metodologiji indeksa potrošačkih cena. Restriktivna monetarna politika NBS, usmerna na postizanje targetiranog nivoa inflacije i sprečavanje prenosa rasta regulisanih cena na druge cene, dezinflatorni pritisci usled dobre poljoprivredne sezone i niska agregatna tražnja, su osnovni faktori koji su uticali na ostvarenje niske 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. Kao posledica, zabeležena je korekcija kretanja reprezentativne kamatne stope BELIBOR sa nivoa od 12,25% na početku godine, odnosno trenda kretanja iznad Referentne kamatne stope, na nivo 9,15% uz uspostavljanje trenda kretanja ispod Referentne kamatne stope NBS.

2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

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

1. U 2013. godini, bilansna suma povećana je za 3,00%, u odnosu na kraj 2012. godine, odnosno, u apsolutnom iznosu za 984.135 hiljada RSD, što je približno planiranim vrednostima za 2013. godinu.
2. Banka je tokom 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 2,67 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 30,57% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2013. godine iznosio je 16,47% i viši je od planirane vrednosti za 2013. godinu.
4. Banka poslovanje u 2013. godini završava sa gubitkom od 86.919 hiljada RSD, koji je nastao kao rezultat značajnog povećanja rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, koji su za 92.970 hiljada RSD veći od planiranih za 2013. godinu. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada za 2013. godinu iznosi 63,10% tako da nije ostvaren plan, da se ovaj odnos održi na nivou nižem od 60%. Najveći uzrok je neostvarivanje planiranih vrednosti neto prihoda od kamata i naknada, koji su niži od plana za 149.858 hiljada RSD, pa to što su operativni rashodi za 54.525 hiljada RSD niži od plana, nije bilo dovoljno da se dostigne ciljana vrednost ovog pokazatelja.
5. Kreditni portfolio je u 2013. godini smanjen u apsolutnom iznosu za 173.580 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 0,82% u odnosu na kraj 2012. godine. Poslovnom politikom za 2013. godinu Banka je planirala održavanje kreditnog portfolija na nivou sa kraja 2012. godine uz primenu strogih kriterijuma za odobravanje kredita i stalni monitoring. Depoziti klijenata privrede i stanovništva beleže rast od 14,60% 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 2013. godine iznosi 39,24%, tako da i pored značajnog smanjenja učešća sa 43% na 39,24%, nije dostignuto planom predviđenih 38%.
7. Tokom 2013. godine, Banka je ukupno realizovala EUR 12,6 miliona ino kredita. Od tog iznosa, po osnovu Ugovora sa Holandskom razvojnom bankom – FMO, realizovano je EUR 7 miliona, po osnovu Ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom – KfW, Banka je realizovala EUR 5 miliona i iz kreditne linije Vlade Republike Italije, realizovano je EUR 0,6 miliona.

8. U 2013. godini Banka je u saradnji sa kompanijom SAGA NFG d.o.o. Beograd započela proces implementacije Customer Relationship Management (CRM) sistema. Realizacijom prve faze, odnosno analize poslovnih procesa i definisanja dinamičkog plana projekta, stvoreni su uslovi za rad na pojedinačnim poslovnim procesima. Takođe, Banka je sa kompanijom Ernst & Young d.o.o. Beograd sklopila ugovor o saradnji na polju razvoja i implementacije scoring sistema, koji će u velikoj meri olakšati i ubrzati proces kreditiranja. Projekat razvoja i implementacije scoring sistema će biti sufinansiran od strane Holandske razvojne banke – FMO.
9. Projektni tim za centralizaciju back office-a u saradnji sa Asseco SEE Beograd započeo je proces implementacije DMS softvera ASEBA BPS na postojeću tehničku platformu poslovanja Banke. Do 31.12.2013. godine uspešno su puštena u produkciju i aktivno se koriste tri procesa: proces otvaranja računa za pravna lica, proces za devizno poslovanje i proces za depozitno poslovanje. U toku je faza testiranja procesa za plasmane pravnim licima nakon čega sledi puštanje u produkciju, a zatim i testiranje i puštanje u produkciju procesa za plasmane fizičkim licima.
10. Agencija za osiguranje depozita je 25.11.2013. godine u dnevnim listovima Financial Times i Politika objavila Poziv za podnošenje Izjava o zainteresovanosti u postupku prodaje akcija Čačanske banke. Time je započeta pretkvalifikaciona faza u procesu prodaje 76,74% akcija Banke. U skladu sa Pozivom, investitori su imali rok do 24.12.2013. godine za dostavljanje Izjave o zainteresovanosti, a rok za podnošenje dokumentacije za procenu boniteta od strane NBS je 22.01.2014. godine. Nakon navedenih rokova, proglašeni kvalifikovani ponuđači imaju pravo pristupa relevantnom setu podataka u vezi sa Čačanskom bankom, na osnovu kojih će moći da dostave obavezujuću ponudu za kupovinu akcija.

3. BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 46.787.676 hiljada RSD i u toku 2013. godine beleži povećanje od 2,63%. Na kraju 2013. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 33.816.142 hiljade RSD (povećanje od 3,00%), a vanbilansni 12.971.534 hiljade RSD (povećanje od 1,68%).

3.1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	3,121,017	3,200,000
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	6,599,597	4,700,000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	153,935	323,625	144,000
Dati krediti i depoziti	22,593,427	21,322,483	23,640,000
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,156,808	806,358	1,200,000
Udeli (učešća)	18,288	17,189	20,400
Ostali plasmani	130,765	605,646	136,800
Nematerijalna ulaganja	24,405	35,761	70,000
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	814,745	775,304	850,000
Odložena poreska sredstva	19,644	59,010	20,400
Ostala sredstva	284,028	150,152	299,000
UKUPNA AKTIVA	32,832,007	33,816,142	34,280,600
VANBILANSNE POZICIJE	12,756,783	12,971,534	12,990,000
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279,697	300,450	290,000
Preuzete buduće obaveze	5,956,110	5,026,063	6,100,000
Derivati	1,646,400	1,384,923	1,000,000
Druge vanbilansne pozicije	4,874,576	6,260,098	5,600,000

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura pozicija Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani:

Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani	31.12.2012.	31.12.2013.	razlika	% promene
Kreditni u RSD (u 000 RSD)	4,872,668	4,746,694	-125,974	-2.59%
Kreditni u EUR (u EUR)	156,980,217	149,870,203	-7,110,014	-4.53%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 42,61%, a dugoročna sa 57,39%.

3.1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12.2013. godine iznose 3.121.017 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
Žiro račun i gotovina u blagajni	1,294,049	1,640,305
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	1,679,307	1,480,712
Zlato i srebro neposredno unovčivo	32,152	0
Ukupno:	3,005,508	3,121,017

3.1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 6.599.597 hiljada RSD i odnosi se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	100,170	2,000,416
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2,350,999	2,256,465
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2,179,285	2,342,716
Ukupno:	4,630,454	6,599,597

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1,285,297	1,284,050
Obavezna rezerva – devizni deo	2,350,999	2,256,465
Ukupno:	3,636,296	3,540,515

Tokom 2013. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 95.781 hiljadu RSD.

3.1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani

U 2013. godini došlo je do smanjenja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 3,50%.

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2012.	31.12.2013.	% rasta
Dati krediti i depoziti:	22,593,427	21,322,483	-5.63%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	1,464,208	841,633	-42.52%
- klijentima privrede i stanovništva	21,129,219	20,480,850	-3.07%
Ostali plasmani:	130,765	605,646	363.16%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	5,904	5,996	1.58%
- klijentima privrede i stanovništva	124,861	599,650	380.25%
Ukupno:	22,724,192	21,928,129	-3.50%

Pad plasmana je uzrokovan padom plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama, koji u 2013. godini iznosi 622.483 hiljade RSD, i manjim padom plasmana klijentima privrede i stanovništva od 173.580 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	18,168,696	17,619,407	19,022,625	-3.02%
Klijenti stanovništva	3,085,384	3,461,093	3,215,519	12.18%
Ukupno:	21,254,080	21,080,500	22,238,144	-0.82%

U 2013. godini kreditni portfolio smanjen je za 0,82% u odnosu na kraj 2012. godine. Kreditni portfolio stanovništva beleži rast od 12,18%, ali je kreditni portfolio privrede smanjen za 3,02%.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast za 2013. godinu	Ostvareni rast u 2013. godini	% ostvarenja planiranog rasta
Klijenti privrede	853,929	-549,289	-
Klijenti stanovništva	130,135	375,709	288.71%
Ukupno:	984,064	-173,580	-

U 2013. godini, Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 13.611.532 hiljade RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 5.149.940 hiljada RSD, a preko jedne godine 8.461.592 hiljade RSD. Eskontovane su hartije od vrednosti u iznosu od 101.537 hiljada RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 15.031.275 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2012.	Stanje 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6,007,195	6,785,241	12.95%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1,462,173	1,627,758	11.32%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1,392,764	1,255,974	-9.82%
Dugoročni HIT Energy krediti	429,494	327,219	-23.81%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	385,620	161,475	-58.13%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	5,324,784	4,006,179	-24.76%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	92,465	159,154	72.12%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	279,788	84,434	-69.82%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	15,579	623,841	3,904.37%
Ukupno:	15,389,862	15,031,275	-2.33%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 5.758.935 hiljada RSD i beleže povećanje od 9,39% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 20.790.210 hiljada RSD i beleže rast od 0,66% u odnosu na kraj prethodne godine.

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 31.12.2013. godine iz kreditne linije FMO plasiran je 141 kredit u ukupnom iznosu od EUR 7.490 hiljada.

Banka je 17.02.2013. godine sa Fondom za razvoj Republike Srbije potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava u 2013. godini. Iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije Banka je u 2013. godini plasirala 385 kredita, u ukupnom iznosu od 1.288.059 hiljada RSD

- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2013. godine, iznose 3.515.371 hiljadu RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2012.	Stanje 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	210,698	423,311	100.91%
Potrošački krediti – kupovina automobila	209,217	140,331	-32.93%
Potrošački krediti – ostale namene	412,528	363,575	-11.87%
Gotovinski krediti	770,804	857,863	11.29%
Stambeni krediti	1,343,986	1,543,508	14.85%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	30,285	26,612	-12.13%
Dozvoljen minus po tekućim računima	81,608	83,657	2.51%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	69,950	76,514	9.38%
Ukupno:	3,129,076	3,515,371	12.35%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u 2013. godini beleže povećanje od 12,35%.

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 31.12.2013. godine realizovana su sredstva u ukupnom iznosu od 101.488 hiljada RSD.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2013. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2012.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	543	692	27,44%
Visa Classic	520	668	28,46%
Dina Debit	8.376	9.463	12,98%
Dina Credit	941	805	-14,45%
Ukupno:	10.380	11.628	12,02%

3.1.4 Hartije od vrednosti

Banka je tokom 2013. godine vodila konzervativnu politiku ulaganja u hartije od vrednosti, tako da je najveći deo plasmana bio u obveznice Republike Srbije, kojih je u 2013. godini kupljeno EUR 7.499 hiljada.

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2012.	31.12.2013.
HoV kojima se trguje:	203,767	796,796
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	6,651	7,399
- akcije preduzeća	9,894	13,277
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	187,222	776,120
HoV koje se drže do dospeća:	953,041	9,562
- zapisi trezora Republike Srbije u RSD	197,531	-
- zapisi trezora Republike Srbije stranoj valuti	739,095	-
- eskontovane menice preduzeća	16,415	9,562
Ukupno hartije od vrednosti:	1,156,808	806,358

Indeksi Beogradske berze u 2013. godini beleže značajne oscilacije, tako da Belex15 nakon svog maksimuma od 586,90 indeksnih poena, koji dostiže u aprilu, na kraju 2013. godine beleži vrednost od 557,97 indeksnih poena. Indeks Belexline svoju maksimalnu vrednost od 1.104,92 indeksna poena dostiže 31.12.2013. godine, dok je vrednost na početku godine iznosila 1.007,26 indeksnih poena.

Banka, 31.12.2013. godine poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 7,3 miliona, odnosno 776.120 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 97,40% ukupnog portfolija Banke.

Na kraju 2013. godine, Banka u portfoliju ima 16 različitih akcija ukupne tržišne vrednosti 20.676 hiljada RSD što čini 2,60% ukupnog portfolija.

3.2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 33.816.142 hiljade RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Transakcioni depoziti	3,594,744	5,018,878	3,702,586
Ostali depoziti	13,084,632	12,918,276	13,503,340
Primljeni krediti	8,405,382	8,792,485	9,522,589
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	16,301	19,402	23,040
Rezervisanja	124,644	111,369	144,000
Obaveze za poreze	1,921	3,365	2,400
Ostale obaveze	2,526,739	1,961,642	2,255,000
UKUPNE OBAVEZE	27,754,363	28,825,417	29,152,956
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	311,085	318,376
Dobitak	49,892	7,291	50,000
Gubitak do nivoa kapitala	-	86,919	-
UKUPNI KAPITAL	5,077,644	4,990,725	5,127,644
UKUPNA PASIVA	32,832,007	33,816,142	34,280,600

U 2013. godini došlo je do povećanja ukupnih depozita, u iznosu od 1.257.778 hiljada RSD. Rast depozita u 2013. godini potiče od rasta transakcionih depozita u iznosu od 1.424.134 hiljade RSD. Smanjenje ostalih depozita je nastalo usled vraćanja deviznih depozita bankama u stečaju u iznosu od 1.149.521 hiljadu RSD.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 46,02%, a dugoročna sa 53,98%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2012.	u %	31.12.2013.	u %
Dinarska	9,495,233	28.92%	10,583,489	31.30%
Devizna	23,336,774	71.08%	23,232,653	68.70%
Ukupno:	32,832,007	100.00%	33,816,142	100.00%

3.2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	20,056	23,162	15.49%
Dugoročni depoziti FRK – EAR	1,419,247	1,540,364	8.53%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	12,411,731	14,223,908	14.60%
Depoziti banaka u stečaju i drugih fin. organizacija	2,828,342	2,149,720	-23.99%
Ukupno:	16,679,376	17,937,154	7.54%

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 14.223.908 hiljada RSD, i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	5,947,132	6,492,326	6,125,546	9.17%
Klijenti stanovništva	6,464,599	7,731,582	6,683,360	19.60%
Ukupno:	12,411,731	14,223,908	12,808,906	14.60%

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2013. godini, iznosilo je 1.899.879 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.619.031 hiljadu RSD ostvaren u februaru, a najviši, od 2.212.465 hiljada RSD u oktobru.

U 2013. godini, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 1.266.983 hiljade RSD, što predstavlja povećanje od 19.60% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	499,968	834,898	66.99%
- po viđenju	393,158	538,347	36.93%
- oročena	106,810	296,551	177.64%
Devizna sredstva	5,964,631	6,896,684	15.63%
- po viđenju	1,060,488	1,462,730	37.93%
- oročena	4,904,143	5,433,954	10.80%
Ukupno:	6,464,599	7,731,582	19.60%

Tokom 2013. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 7.707 hiljada, odnosno 14,69%.

3.2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije Primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2012.	31.12.2013.
Strane banke:	8,395,216	8,774,313
- dugoročni	8,395,216	8,774,313
Kratkoročne finansijske obaveze:	138	7
- brokeri i druge finansijske organizacije	138	7
Obaveze za neraspoređene prilive	10,028	18,165
Ukupno:	8,405,382	8,792,485

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2012.	31.12.2013.
EBRD	534,476	384,870
KfW	162,456	573,211
EIB	6,465,530	5,940,894
Vlada Republike Italije	95,572	142,359
GGF	568,591	521,048
IFC	568,591	409,436
FMO	0	802,495
Ukupno:	8,395,216	8,774,313

3.2.3 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.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	366,091	242,010	-33.89%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2,160,648	1,719,632	-20.41%
Ukupno:	2,526,739	1,961,642	-22.33%

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

3.2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 4.990.725 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
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	311,085
Rezerve iz dobiti	1,660,893	1,710,785
Neraspoređena dobit	49,892	7,291
Gubitak do nivoa kapitala	-	86,919
Ukupan kapital:	5,077,644	4,990,725

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2013. godine dat je u sledećoj tabeli:

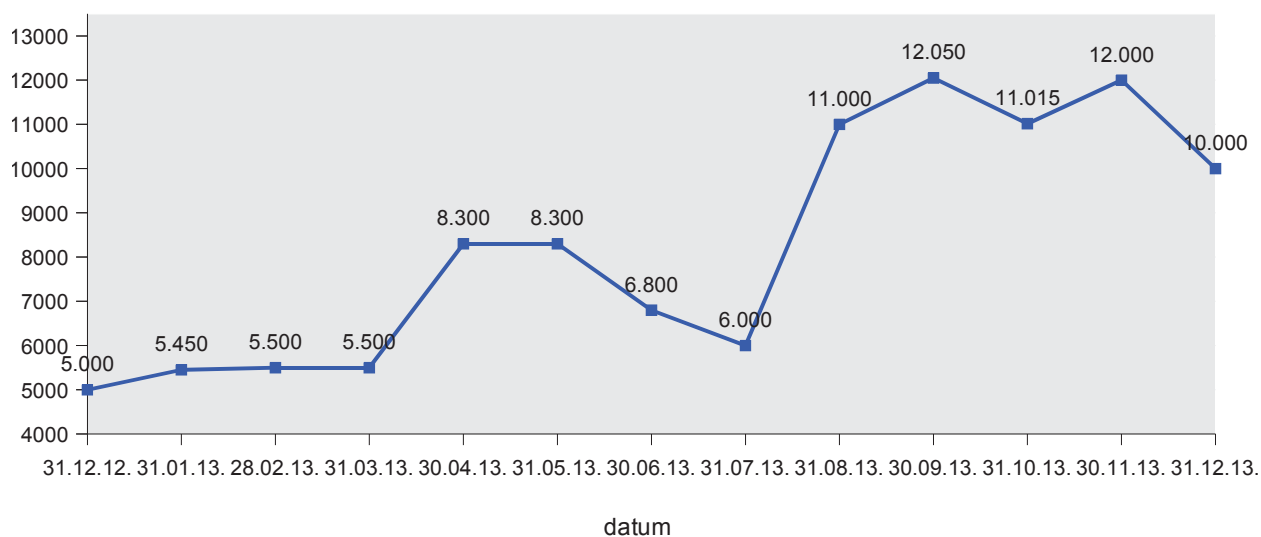
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51,840	28.47%
2.	EBRD – London	45,494	24.98%
3.	IFC – Washington	36,395	19.98%
4.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6,879	3.78%
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5,951	3.27%
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED – Limassol	4,892	2.69%
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%
	UKUPNO:	182,116	100.00%

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

Podaci o akcijama	31.12.2012.	31.12.2013.
Broj akcionara	450	417
Broj akcija	182,116	182,116
Nominalna vrednost po akciji	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27,881.37	27,404.10

Cena akcije Čačanske banke na dan 31.12.2013. godine iznosila je 10.000 RSD što predstavlja povećanje od 100% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 31.12.2013. godine



Za 2013. godinu karakteristična je veća likvidnost u trgovanju akcijama Banke u odnosu na prethodnu godinu. U 2013. godini vlasnika je promenilo 13.869 akcija, što predstavlja 7,62% od ukupnog broja akcija Banke kojima se trguje. Najveći promet ostvaren je 30.09.2013. godine, kada se trgovalo sa 6.880 akcija.

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 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.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279,697	300,450	290,000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5,956,110	5,026,063	6,100,000
Derivati	1,646,400	1,384,923	1,000,000
Druge vanbilansne pozicije	4,874,576	6,260,098	5,600,000
Ukupno:	12,756,783	12,971,534	12,990,000

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2012. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	3,393,428	2,341,510	-31.00%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	93,557	26,089	-72.11%
Činidbene garancije	1,760,162	1,762,676	0.14%
Dati avali i akcepti menica	168,718	12,942	-92.33%
Preuzete neopozive obaveze	540,245	882,846	63.42%
Ukupno:	5,956,110	5,026,063	-15.62%

Banka je u 2013. godini vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 3.539.933 hiljade RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01 – 31.12.2012.	01.01 – 31.12.2013.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	1,788,694	1,111,045	-37,89%
Nepokriveni akreditivi	283,615	172,977	-39,01%
Činidbene garancije	3,547,338	2,248,105	-36,63%
Avali i akcepti menica	26,417	7,806	-70,45%
Ukupno:	5,646,064	3,539,933	-37,30%

U 2013. godini iznos izdatih garancija beleži pad u odnosu na 2012. godinu. Najznačajniji pad je zabeležen u segmentu plativih garancija. U 2012. godini izdato je pet plativih garancija u korist Fonda za razvoj Republike Srbije, u ukupnom iznosu od 270.575 hiljada RSD, dok u 2013. godini Banka nije izdavala garancije u korist Fonda za razvoj Republike Srbije.

5. BILANS USPEHA

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

Poslovanje u 2013. godini Banka završava sa gubitkom u iznosu od 126.285 hiljada RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2013. godine, u iznosu od 39.366 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 86.919 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	2,089,242	1,968,261	2,159,167	91.16%
Rashodi kamata	991,656	858,355	996,500	86.14%
Dobitak po osnovu kamata	1,097,586	1,109,906	1,162,667	95.46%
Prihodi od naknada i provizija	621,566	626,793	720,000	87.05%
Rashodi naknada i provizija	62,398	73,890	70,000	105.56%
Dobitak po osnovu naknada i provizija	559,168	552,903	650,000	85.06%
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	16,388	2,634	-	-
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	-	-	-
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	-1,251,175	-157,139	-900,000	17.46%
Prihodi od dividendi i učešća	724	809	850	95.18%
Ostali poslovni prihodi	11,572	10,722	5,000	214.44%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-592,263	-707,970	-615,000	115.12%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-455,094	-492,683	-568,000	86.74%
Troškovi amortizacije	-87,680	-95,763	-94,800	101.02%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-515,775	-507,028	-487,200	104.07%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1,273,532	157,324	905,000	17.38%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	56,985	-	58,517	-
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	-	-126,285	-	-
Porez na dobit	8,109	-	8,517	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	1,016	39,366	-	-
DOBITAK	49,892	-	50,000	-
GUBITAK	-	-86,919	-	-

Ostvareni gubitak, odnosno rezultat manji od planiranog je zabeležen usled manjih neto prihoda po osnovu kamata i naknada od planiranih, za iznos od 149.858 hiljada RSD i većih neto rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, u odnosu na planirane za 92.970 hiljada RSD.

U poređenju sa prethodnom godinom, neto prihodi po osnovu kamata i naknada viši su za 6.055 hiljada RSD, dok su neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja povećani za 115.707 hiljada RSD. Ovo povećanje indirektnih otpisa plasmana prouzrokovano je najvećim delom negativnim makroekonomskim kretanjima, usporavanjem ekonomske aktivnosti i slabljenjem likvidnosti naročito velikih preduzeća u domaćem vlasništvu.

Najveće dodatne ispravke vrednosti u 2013. godini:

(u 000 RSD)

Klijent	Povećanje ispravke vrednosti plasmana u 2013. godini
Koncern Farmakom	216,198
Grupa Mašinac	108,482
Nissal	76,487
Grupa Buffalo	74,759
FAD	72,610
Ukupno:	548,536

Najveća pojedinačna ispravka vrednosti plasmana je obračunata kod klijenta Koncern Farmakom, u iznosu od 216.198 hiljada RSD, što predstavlja 30,54% neto rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana za celu 2013. godinu.

5.1. Prihodi

Struktura prihoda u 2012. i 2013. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	2,089,242	1,968,261	-5.79%
Prihodi od naknada i provizija	621,566	626,793	0.84%
Prihodi od prodaje HOV	16,580	2,638	-84.09%
Prihodi od prodaje ostalih plasmana	2	-	-
Prihodi od dividendi	724	809	11.74%
Prihodi od kursnih razlika	2,616,763	1,507,422	-42.39%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	621,260	535,936	-13.73%
Ostali poslovni prihodi	11,572	10,722	-7.35%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2,501,067	1,023,555	-59.08%
Ukupno:	8,478,776	5,676,136	-33.05%

Prihodi od kamata u 2013. godini manji su za 5,79% od ovih prihoda u 2012. godini, dok su prihodi od naknada i provizija porasli za 0,84%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 8,84%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 12,95% od planirane vrednosti za 2013. godinu.

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 2013. godini ostvaren je prihod od naknada u iznosu od 62.042 hiljade RSD, dok je po ovom osnovu prihod ostvaren u 2012. godini iznosio 50.616 hiljada RSD. Banka je u 2013. godini plasirala viškove likvidnih sredstava i u REPO transakcije sa NBS i po tom osnovu ostvarivala prinos samo nešto viši od nivoa kamatnih stopa na depozitne olakšice NBS (koje su za 2,5 p.p. niže od referentne kamatne stope).

5.2. Rashodi

Struktura rashoda u 2012. i 2013. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	991,656	858,355	-13.44%
Rashodi naknada i provizija	62,398	73,890	18.42%
Gubici po osnovu prodaje HOV	192	4	-97.92%
Rashodi od kursnih razlika	3,867,938	1,664,561	-56.97%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1,213,523	1,243,906	2.50%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	455,094	492,683	8.26%
Drugi troškovi poslovanja:	594,779	593,997	-0.13%
- troškovi materijala	60,101	53,179	-11.52%
- troškovi proizvodnih usluga	155,877	150,261	-3.60%
- troškovi amortizacije	87,680	95,763	9.22%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	194,273	194,227	-0.02%
- troškovi poreza i doprinosa	95,778	100,243	4.66%
- ostali troškovi poslovanja	1,070	324	-69.72%
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1,227,535	866,231	-29.43%
Ostali rashodi	8,676	8,794	1.36%
Ukupno:	8,421,791	5,802,421	-31.10%

Rashodi kamata su u 2013. godini bili niži za 13,44% od ovih rashoda u 2012. godini, dok su od planirane vrednosti niži za 13,86%. Banka je cele godine naročitu pažnju posvetila mogućnostima smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite i vraćanjem svih oročenih deviznih depozita bankama u stečaju.

Operativni rashodi su za 3,49% veći od ovih rashoda u 2012. godini ali su za 4,74% manji od planiranih vrednost za 2013. godinu.

6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2012.	I – XII 2013.	Povećanje/
Prilivi gotovine iz poslovnih	2.725.258	2.498.413	-226.845
Kamata	2.009.708	1.786.058	-223.650
Naknada	705.798	706.722	924
Ostali poslovni prihodi	9.612	5.099	-4.513
Dividenda i učešće u dobitku	140	534	394
Odlivi gotovine iz poslovnih	2.048.899	1.882.367	-166.532
Kamata	1.030.452	817.642	-212.810
Naknada	56.436	73.843	17.407
Zarade	455.094	492.684	37.590
Porezi i doprinosi	106.415	115.163	8.748
Drugi troškovi poslovanja	400.502	383.035	-17.467
Neto priliv gotovine iz poslovnih	676.359	616.046	-60.313

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini iznosi 616.046 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini beleže smanjenje od 226.845 hiljada RSD u odnosu na 2012. godinu, a odlivi gotovine, smanjenje od 166.532 hiljade RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 60.313 hiljada RSD, u odnosu na 2012. godinu. Osnovni razlog za smanjenje neto priliva gotovine u 2013. godini je u tome što nadležna ministarstva Vlade Republike Srbije i Fond za razvoj Republike Srbije do 31.12.2013. godine Banci nisu uplatili dospele obaveze po subvencionisanoj kamati u ukupnom iznosu od 172.800 hiljada RSD.

7. PLATNI PROMET

7.1. Dinarski platni promet

U 2013. godini ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 389 milijardi RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	183,322,332	190,369,297	194,321,672	97.97%
Dinarski prilivi fizičkih lica	6,606,491	7,988,874	6,804,686	117.40%
Plaćanja pravnih lica	183,243,338	189,776,429	196,070,372	96.79%
Plaćanja fizičkih lica	580,988	871,874	598,418	145.70%
Ukupno:	373,753,149	389,006,474	397,795,148	97.79%

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.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Pravna lica	186,007	203,987	204,806	99.60%
Fizička lica	69,271	77,661	76,198	101.92%
Ukupno:	255,278	281,648	281,004	100.23%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u 2013. godini beleži povećanje od 4,09% u odnosu na 2012. godinu. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 10,33%.

7.2. Platni promet sa inostranstvom

U 2013. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 443.098 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima deviznog platnog prometa

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	193,174	238,210	194,322	122.58%
Devizni prilivi fizičkih lica	5,444	4,975	6,805	73.10%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	178,886	197,848	196,070	100.90%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	1,525	2,065	598	345.32%
Ukupno:	379,029	443,098	397,795	116.90%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u 2013. godini beleži povećanje od 16,90% u odnosu na prethodnu godinu. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u 2013. godini iznosi 54.387 i veći je u odnosu na broj transakcija u 2012. godini za 14,54%.

7.3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u 2013. godini obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2013. godini:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2013. 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	37	1,512	55	2,672	67.27%	56.59%
Nostro garancije	135	4,805	190	10,565	71.05%	45.48%
Loro akreditivi	28	2,525	21	897	133.33%	281.49%
Loro garancije	28	1,334	20	287	140.00%	464.81%

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

(u 000 RSD)

Elementi	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Naknada za obavljanje platnog prometa u inostranstvu	28,110	29,461	30,500	96.59%
Naknada po izdatim garancijama i drugim jemstvima	128,077	103,418	140,528	73.59%
Ukupno:	156,187	132,879	171,028	77.69%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u 2013. godini, povećani su za 4,81% u odnosu na 2012. godinu, dok su prihodi od naknada po izdatim garancijama u 2013. godini smanjeni za 19,25% u odnosu na 2012. godinu.

8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2013. godini svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2013.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	35,595,529 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16.47%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1.73%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.66
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.63
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2.13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	5.77%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	18.02%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	86.09%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.39%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	20.52%

Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2013. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima definisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ¹	40.00%	49.76%

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.

9. LJUDSKI RESURSI

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2013. godine, dat je u sledećoj tabeli:

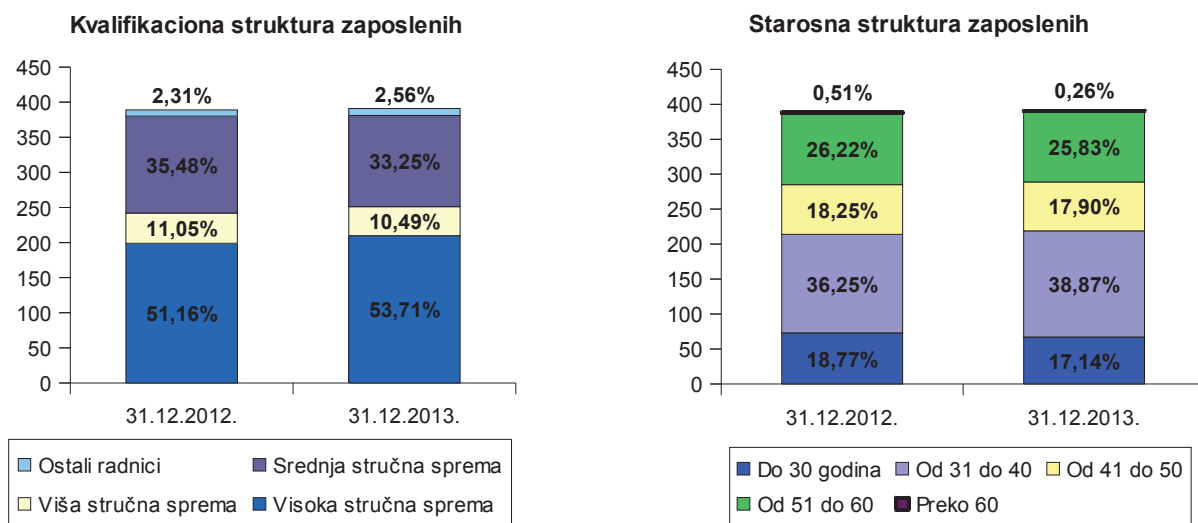
Broj zaposlenih	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan 31.12.2013.
Centrala	160	173	171
Filijale i ekspoziture	229	218	229
Ukupno:	389	391	400

Fluktuacija zaposlenih u 2013. godini je bila nešto izraženija nego ranijih godina, ali i dalje na relativno niskom nivou. Tokom 2013. godine radni odnos u Banci je prekinulo 27 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 31.12.2012.	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 31.12.2013.
Istek rada na određeno vreme	4	6
Odlazak u penziju	7	11
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	3	7
Tehnološki višak	-	2
Ostali razlozi	3	1
Ukupno:	17	27

¹ Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjene za ukupna rezervisanja po IFRS i osnovnog kapitala bez umanjenja za potrebnu rezervu.

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 53,70% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 56%, što je na nivou planiranog. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u 2013. godini iznose 492.683 hiljade RSD što predstavlja 86,74% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2013. godini iznose 6.507 hiljada RSD, što predstavlja 92,96% od planiranog budžeta.

10. INVESTICIONI PLAN

U 2013. godini ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznose 80.135 hiljada 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
Stanje - 01.01.2013. godine	563,098	123,104	128,543	24,405	839,150	839,150
Povećanja:	360	59,384	-	20,391	80,135	179,107
- IT	-	45,423	-	20,391	65,814	121,881
- Bezbednost	-	3,357	-	-	3,357	9,126
- Ostalo	360	10,604	-	-	10,964	48,100
Smanjenja:	(29,425)	(66,305)	(3,455)	(9,035)	(108,220)	(98,257)
Amortizacija	(17,786)	(65,487)	(3,455)	(9,035)	(95,763)	(94,800)
Prodaja	(11,639)	(818)	-	-	(12,457)	(3,457)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 31.12.2013. godine	534,033	116,183	125,088	35,761	811,065	920,000

Najveći deo ulaganja u opremu odnosi se na Cisco komunikacionu opremu za transport informacija kroz lokalnu računarsko komunikacionu mrežu. Nabavljena je najnovija generacija svičeva koja je zamenila postojeće centralne svičeve, uređaji za kontrolisani i upravljiv bežični pristup internetu u zgradi Centrale Banke i uređaji za kontrolu pristupa mreži i kontinuirano nadgledanje računarsko komunikacione mreže. Na ovaj način, stvoreni su uslovi za konfiguraciju zaštite komunikacione mreže u skladu sa najnovijim saznanjima i zahtevima sistema kvaliteta vezanog za bezbednost informacija ISO 27001. 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. Nabavljene su i nove licence za Symantec antivirusni softver u cilju sprovođenja zaštite novoformiranih virtuelnih servera.

U 2013. godini prodat je poslovni prostor u Beogradu u kome se nalazio rezervni računski centar Banke i poslovni prostor u Mrčajevcima. Prodajom navedenih objekata ostvaren je kapitalni dobitak u iznosu od 1.781 hiljadu RSD i neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi, u iznosu od 7.291 hiljadu RSD.

11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2013. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 31.971 hiljadu RSD, što predstavlja 63,25% ukupno planiranog marketing budžeta za 2013. godinu. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi reklame i propagande učestvuju sa 37,60%, troškovi donatorstva sa 46,90%, troškovi sponzorstva sa 15,05% i troškovi prigodnih poklona sa 0,45%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 31.12.2013.	Plan za 2013.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	12,020	16,000	75.13%
Centrala	11,743	15,005	78.26%
Marketing reprezentacija	2,996	3,000	99.87%
Reklamni materijal	865	1,500	57.67%
Reklama u medijima	4,154	5,500	75.53%
Dan Banke	1,406	1,800	78.11%
Ostali troškovi	2,322	3,205	72.45%
Filijale	277	995	27.84%
TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI	14,995	29,000	51.71%
Centrala	13,957	26,320	53.03%
Filijale	1,038	2,680	38.73%
TROŠKOVI SPONZORSTVA	4,813	5,000	96.26%
Centrala	4,813	5,000	96.26%
Filijale	-	0	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	143	550	26.00%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	31,971	50,550	63.25%

U 2013. godini, najviše sredstava, u iznosu od 899 hiljada RSD, uloženo je u promociju gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje. U promociju stambenih kredita uloženo je 789 hiljada RSD, u promociju štednje „Dodaj sam“ 614 hiljada RSD, a u promociju BusinessUp kreditne linije 596 hiljada RSD.

Tokom godine, realizovane su tri kampanje koje su bile vremenski ograničene. Za promociju „Zelenog paketa“ izdvojeno je 733 hiljade RSD, za paket proizvoda „3+3“ namenjenog pravnim licima i preduzetnicima 344 hiljade RSD, a za specijalnu letnju ponudu okvirnih kredita 316 hiljada RSD.

Najveći deo troškova sponzorstva i donacija odnosio se na sportska udruženja i klubove. Banka je postala finansijski pokrovitelj atletskih reprezentativaca Asmira Kolašinca i Tatjane Jelače i njihovih trenera.

Od septembra je pokrenuta korporativna stranica Banke na društvenoj mreži Fejsbuk.

12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

U januaru 2013. godine 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.

U skladu sa Rasporedom internih provera u prva tri meseca 2013. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom. 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. Tokom preispitivanja zaključeno je 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. 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 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 menadžnenta kvalitetom a četvrti put od strane SGS-a.

Početkom marta 2013. godine Izvršni odbor Banke formirao je Projektni tim za usklađivanje ISMS (Sistema upravljanja bezbednošću informacija) Banke sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005, koji je izvršio izbor konsultantske organizacije i sredinom marta, sa organizacijom PP Milinko d.o.o. Novi Beograd potpisan je Ugovor o zajedničkoj saradnji. Početkom aprila 2013. godine Projektni tim je sa konsultantom počeo aktivnosti na uvođenju ISMS, obavljena je početna obuka i definisan dinamički plan aktivnosti u okviru koga su planirane sve potrebne aktivnosti. Nakon toga, utvrđen je obim sistema bezbednosti

informacija i opis IT sistema sa potrebnim ulaznim podacima (popis IT imovine i 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.

Usvojena je Politika bezbednosti informacija i procedure Upravljanje izmenama u informacionom sistemu, Procena IT rizika i Upravljanje incidentom u informacionom sistemu. Sprovedena je interna provera, usaglašena ostala potrebna dokumentacija i sprovedene dalje aktivnosti potrebne za izbor ocenjivačke organizacije. Nakon prikupljanja i analiziranja ponuda, Projektni tim je predložio Izvršnom odboru Banke da se sa organizacijom SGS d.o.o Beograd sklopi ugovor o ocenjivanju ISMS u Banci.

Ocenjivanje ISMS od strane SGS d.o.o. Beograd, obavljeno je u periodu od 12. do 15.11.2013. godine, prema Planu koji je dostavljen od strane SGS-a. Tokom provere sprovedene u Centrali i Filijali u Čačku, Tim proveravača uočio je dve male neusaglašenosti koje ne utiču na proces upravljanja bezbednošću informacija i predložio je SGS (Société Générale de Surveillance) Grupi u Ženevi da se Banci izda Sertifikat koji je usaglašen sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Zvanična potvrda i sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga je Banci uručen 21.11.2013. godine.

13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2013. GODINI

Upravni odbor Čačanske banke u 2013. godini održao je 9 sednica.

I Sednica Upravnog odbora održana je 30.01.2013. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.12.2012 - 15.01.2013. godine;
3. Donošenje odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvora sredstava Čačanske banke a.d. sa stanjem na dan 31.12.2012. godine;
4. Preispitivanje utvrđenih procedura za kreditiranje;
5. Izveštaj o aktivnostima na realizaciji Strateškog plana Banke;
6. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07 - 31.12.2012. godine, sa osvrtom na realizaciju Godišnjeg plana za 2012. godinu;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
8. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12 – 31.12.2012. godine;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.12 - 31.12.2012. godine;
10. Razno

II Sednica Upravnog odbora održana je 28.02.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o odobravanju Finansijskih izveštaja Banke sa Izveštajem o poslovanju za 2012. godinu;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.01.2013. godine do 15.02.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
5. Godišnji Izveštaj o izvršnim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2012. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i Planom upravljanja rizicima;
6. Donošenje odluke o odobravanju Godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke za 2012. godinu;
7. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja i naplate problematičnih plasmana;
8. Donošenje Odluke o dopuni smernica politike kreditiranja;
9. Uticaj kreditno-deviznog rizika na finansijsko stanje klijenata Banke;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.01 – 31.01.2013. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.01.2013. do 15.02.2013. godine;
12. Razno.

III Sednica Upravnog odbora održana je 17.04.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 28.02.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.02.2013. godine do 31.03.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
5. Izveštaj spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2012. godinu;
6. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd;
7. Izveštaj o aktivnostima u vezi sa IT revizijom KPMG i IBM;
8. Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke za 2012. godinu;
9. Izveštaj o uticaju kreditno-deviznog rizika na finansijsko stanje pravnih lica klijenata Banke;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2012. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.02.2013. do 31.03.2013. godine;
12. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXI redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
13. Razno.

IV Sednica Upravnog odbora održana je 20.06.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.03.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2013. godine do 31.05.2013. godine;
4. Zahtev akcionara za dostavljanje akata Banke od 20.05.2013. godine;

5. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Odluke o organizacionoj strukturi Banke;
6. Izmene i dopune smernica Politike kreditiranja;
7. Informacija o klijentu koncern Farmakom MB Šabac;
8. Informacija o pokrivenosti plasmana Banke realnim sredstvima obezbeđenja;
9. Informacija o dopuni Plana poslovanja u uslovima krize likvidnosti;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.04 – 31.05.2013. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.04.2013. do 31.05.2013. godine;
12. Donošenje Odluke o prodaji investicionih nekretnina stečenih naplatom potraživanja;
13. Razno.

V Sednica Upravnog odbora održana je u 29.07.2013. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.06.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.06.2013. godine do 15.07.2013. godine;
4. Informacija o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija sa stanjem na dan 30.06.2013. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Politika bezbednosti informacionog sistema Čačanske banke a.d. Čačak;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01 – 30.06.2013. godine;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.06 – 30.06.2013. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.06.2013. do 15.07.2013. godine;
9. Donošenje Odluke o zakazivanju vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
10. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
11. Razno.

VI Sednica Upravnog odbora održana je 05.09.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanje Banke u periodu 01.01 – 31.07.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.07.2013. godine do 25.08.2013. godine;
4. Informacija o fluktuaciji zaposlenih u Čačanskoj banci a.d. Čačak u periodu od 01. jula 2012. do 31. avgusta 2013.godine, identifikovanje rastućeg rizika u budućnosti i mere za njegovo ublažavanje;
5. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Politike upravljanja rizikom zemlje;
6. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.07 – 31.08.2013. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.07.2013. do 15.08.2013. godine;
9. Razno.

VII Sednica Upravnog odbora održana je u Čačku, 10.10.2013. godine, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanje Banke u periodu 01.01 – 31.08.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 26.08.2013. godine do 15.09.2013. godine;
4. Izveštaj o aktivnostima na implementaciji CRM koncepta;
5. Informacija o aktivnostima na centralizaciji poslova back office;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.09 – 30.09.2013. godine;
7. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.08.2013. do 20.09.2013. godine;
8. Upoznavanje sa dostavljenom izjavom predsednika Upravnog odbora prof. dr Bojana Dimitrijevića u vezi člana 78. Zakona o bankama;
9. Razno.

VIII Sednica Upravnog odbora održana je u Beogradu, 14.11.2013. godine sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01-30.09.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.09.2013. godine do 31.10.2013. godine;
4. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2014. godinu;
5. Izveštaj o velikim izloženostima Banke sa stanjem na dan 30.09.2013. godine;
6. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Pravilnika o računovodstvu;
7. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Računovodstvenih politika i utvrđivanje prečišćenog teksta;
8. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Strategije upravljanja rizicima;
9. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Strategije i plana upravljanja kapitalom;
10. Izveštaj o preduzetim merama po navodima iz Pisma rukovodstvu spoljnog revizora Deloitte u vezi sa izvršenom revizijom finansijskih izveštaja Banke za 2012. godinu;
11. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.10 – 31.10.2013. godine;
12. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 21.09.2013. do 31.10.2013. godine;
13. Razno.

IX Sednica Upravnog odbora održana je u Beogradu, 17.12.2013. godine, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja bankarskog sektora u periodu 01.01 – 30.9.2013. godine i Banke za period 01.01. – 30.11.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 1.11 - 30.11.2013. godine;
4. Izveštaj o privatizaciji Banke;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije razvoja IS;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;
7. Donošenje Odluke o usvajanju Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);
8. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);
9. Preispitivanje Politika upravljanja rizicima:
 - Politika upravljanja kreditnim rizikom;
 - Politika upravljanja kamatnim rizikom;
 - Politika upravljanja operativnim rizikom;
 - Politika upravljanja rizikom zemlje;

- Politika upravljanja tržišnim rizicima;
 - Politika upravljanja reputacionim rizikom;
 - Politika upravljanja strateškim rizikom;
 - Politika upravljanja rizikom likvidnosti
 - Politika upravljanja portfoliom HOV i
 - Politika za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
10. Donošenje Odluke o davanju ovlaštenja Izvršnom odboru Banke da odlučuje o pojedinim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora;
 11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2014. godinu;
 12. Donošenje Odluke o usvajanju operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2014. godinu;
 13. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% kapitala;
 14. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
 15. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.11 – 30.11.2013. godine;
 16. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlaštenju Upravnog odbora u periodu od 1.11 - 30.11.2013. godine;
 17. Razno.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI–751–503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

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

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine;
- Služba za ocenu boniteta koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC i
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

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

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

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – Lista upućivanja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

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

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

U slučajevima predviđenim Procedurom, kao sastavni deo Analize zahteva, Služba za ocenu boniteta daje mišljenje o poštovanju propisa i standarda u vezi životne i društvene sredine od strane klijenta podnosioca zahteva.

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

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.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	
Visok – Lista isključenja	1	1	5,728	3,385	-2,343
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	4	299,792	257,701	-42,091
Visok	233	269	6,448,227	6,336,642	-111,585
Srednji	904	1,010	9,193,479	8,937,498	-255,981
Nizak	2,007	2,359	14,770,090	13,720,139	-1,049,951
Ukupno:	3,150	3,643	30,717,316	29,255,365	-1,461,951

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 2.343 hiljade RSD i iznosi svega 3.385 hiljada RSD.

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

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31.12.2013. godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U 2014. godini Čačanska banka kao prioritetne ciljeve svog poslovanja ističe:

- održavanje veoma visokih nivoa likvidnosti;
- održavanje bilansne sume na nivou s kraja 2013. godine i održavanje postojećeg tržišnog učešća u bankarskom sektoru;
- održavanje učešća NPL-a u ukupnim bruto plasmanima ispod 24%;
- ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata uz održavanje odnosa operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada ispod 62%;
- održavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala iznad 14% tokom cele 2014. godine;
- završetak realizacije Customer Relationship Management koncepta (CRM), u cilju efikasne podrške prodajnim aktivnostima, sveobuhvatnim praćenjem toka poslovnog odnosa sa pojedinačnim klijentom;
- završetak procesa razvoja Credit Scoring modela za stanovništvo, preduzetnike, mala i srednja preduzeća i
- završetak procesa pronalaženja strateškog partnera za Banku, u skladu sa Ugovorom akcionara potpisanim između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije (IFC) i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor ponude i marketinga Čačanske banke, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge. Kao rezultat sprovedenih aktivnosti na polju istraživanja i razvoja Banka je u 2013. godini ponudila nove opcije stambenih i gotovinskih kredita, nove vidove štednje i unapredila i razvila usluge u segmentu elektronskog i mobilnog bankarstva.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije niti ih je sticala tokom 2013. godine.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 14 filijala lociranih u: Čačku, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditnom centru na Novom Beogradu, kao i u 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

IX 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 31.12.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2013. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19,731	55.45%	81.21%	18,267	52.94%	77.38%	19,870	49.10%	79.28%
B	9,165	25.76%		8,433	24.44%		9,586	32.20%	
V	1,590	4.47%	4.47%	2,265	6.56%	6.56%	1,170	5.80%	3.15%
G	889	2.50%	14.33%	303	0.88%	16.06%	1,401	1.20%	17.57%
D	4,209	11.83%		5,237	15.18%		5,127	11.70%	
Ukupno:	35,584	100.00%		34,505	100.00%		37,154	100.00%	

Na dan 31.12.2013. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 77,38% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 16,06%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2013. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31.12.2012. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,83 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 2,09 p.p. i učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se povećalo za 1,73 p.p. Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti i slabljenje likvidnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	4,588,397	5,583,706	5,605,939
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	238,216	179,444	308,747
Ukupno:	4,826,613	5,763,150	5,914,686

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	2,555,107	3,283,744	3,156,754
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	80,927	65,526	94,280
Ukupno:	2,636,034	3,349,270	3,251,034

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Potrebna rezerva	2,308,903	2,510,737	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 31.12.2013. godine potrebna rezerva iznosi 2.510.737 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2012. godine potrebna rezerva se povećala za 201.834 hiljade RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u 2013. godini

	Pokazatelji likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31. decembar	2.66	1.63
Prosečna vrednost	2.67	1.78
Maksimalna vrednost	3.55	2.29
Minimalna vrednost	2.10	1.22

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

Dodatna racija likvidnosti u 2013. godini

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	28.03%	32.45%	30.57%
Racio neto kr. prema uk.dep.	118.58%	133.25%	126.02%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	100.00%	100.00%	100.00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	74.55%	85.09%	81.05%
Racio otvorene devizne pozicije	1.54%	12.42%	5.66%
Racio koncentracije depozita	28.46%	37.63%	34.42%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u 2013. godini imala visok nivo likvidnosti.

Vrednost Racija koncentracije depozita na kraju godine iznosila je 28,46% i značajno je smanjena u odnosu na početak 2013. godine kada je vrednost ovog Racija bila iznad 37%. Smanjenje vrednosti Racija najvećim delom je posledica smanjenja depozita banaka u stečaju.

U sprovedenim stres testovima vrednosti svih pokazatelja bile su u kategoriji niskog, odnosno srednjeg rizika.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2013. godini

Vrednost na dan 31. decembar	1.73%
Prosečna vrednost	4.66%
Maksimalna vrednost	13.05%
Minimalna vrednost	1.46%

U 2013. godini, devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću Pokazatelja od 4,66%.

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2013. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 2,32% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 31.12.2013. godine prijavljeno je 63 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 5.809.

01.01.2013 – 31.12.2013.	
Broj događaja	63
Bruto gubitak u EUR	51,917
Neto gubitak u EUR	5,809

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2013. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	222,265	5.77%
Velike izloženosti	3,315,772	86.09%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2013. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 31.12.2013. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2012.	31.12.2013.	Propisana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	25.59%	24.81%	Max 30%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1,5 mil	38.60%	29.11%	Max 40%

Racio koncentracije koji predstavlja odnos izloženosti Banke prema 20 najvećih ekonomskih grupa i ukupne izloženosti Banke, kao i racio koncentracije preko 1,5 mil EUR na dan 31.12.2013. godine iznosi 24,81% odnosno 29,11%.

Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2013. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15,184	775,304	790,488
Učešće u kapitalu	0.39%	20.13%	20.52%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 20% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 31.12.2013. godine iznosila je 337.964 hiljade RSD odnosno 8,77% kapitala i odnosila se na depozit dat Halk banci.

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju na dan 31.12.2013. godine iznosila je 796.797 hiljada RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2012.		31.12.2013.	
	Tržišna	Nabavna	Tržišna	Nabavna

	vrednost	vrednost	vrednost	vrednost
Akcije banaka	6,651	19,246	7,399	19,468
Akcije drugih preduzeća	9,894	19,342	13,277	18,597
Obveznice stare devizne štednje	187,222	181,042	776,121	740,052
Ukupno:	203,767	219,630	796,797	778,117

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

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

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

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2013. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2013. Godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovornim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
17	2	15	-	32	-

U 17 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je „Prihvatljivo uz određene korekcije“ u dogovorenim rokovima, a u dva izveštaja ocena izvršene kontrole je „Usklađeno“ jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusklađenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi za sprečavanje pranja novca. U toku 2013. godine prijavljeno je 2.050 transakcija.

Gotovinske transakcije u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti		Sumnjive transakcije	
2012.	2013.	2012.	2013.
1,960	2,050	6	3

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca prijavljene su 3 sumnjive transakcije.

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2012. i 31.12.2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2012.	31.12.2013.	% promene
Bruto iznos NPL	4,305,117	5,655,966	31.38%

Bruto iznos NPL je u 2013. godini povećan za 1.350.849 hiljada RSD, u odnosu na 2012. godinu.

U toku 2013. godine ukupno je naplaćeno 391.017 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 357.260 hiljada RSD od klijenata privrede i 33.757 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2013. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2012.	31.12.2013.	
Investicione nekretnine		124,929	121,591	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	37,740	36,740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	87,189	84,851	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		-	14,277	
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	-	6,827	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	-	2,572	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,031m ²	28.11.2013.	-	4,878	Zemljište je predviđeno za prodaju.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	17.56%	22.56%	19.72%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	8.82%	11.85%	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.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	114.86%	103.61%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	58.25%	57.01%	55%

U odnosu na 31.12.2012. na dan 31.12.2013. godine, pokazatelji pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, se smanjio za 11,25 p.p., dok se pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, smanjio za 1.24 p.p.

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 50.942 hiljade RSD, odnosno 0,20% bruto kreditnog portfolija što je znatno manje od Strategijom definisanog nivoa.

X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Čačanske banke a.d. Čačak regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke:
www.cacanskabanka.co.rs

U Čačku, 27.02.2014. godine

Izveštaj o poslovanju sačinila


Jelena Tlačinac, dipl. oec.

Zakonski zastupnik
Predsednik Izvršnog odbora
Banke




Dragan Jovanović, dipl. pravnik

Zamenik Predsednika Izvršnog
odbora Banke


Aleksandar Čalović, dipl. oec.

Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXX redovnoj sednici održanoj 28.02.2014. godine doneo je

ODLUKU

Usvaja se Izveštaj o poslovanju Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 31.12.2013. godine.

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Upravni odbor -

Broj: 1028 /14

Datum: 28.02.2014. godine



PRESEDNIK


Prof. dr Bojan Dimitrijević



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

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

ČAČANSKE BANKE A.D. ČAČAK

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2014. godine, bilansa uspeha, izveštaja o ostalom rezultatu, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2014. godine, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Banka je odgovorna za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2014. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije, i ograničeni smo samo na ocenu usaglašenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije.

Beograd, 27. mart 2015. godine



KPMG d.o.o. Beograd


James Thornley
Ovlašćeni revizor

BILANS STANJA na dan 31. decembar 2014. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	31.decembar 2014	31. decembar 2013	1. januar 2013
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13	5.491.976	6.541.440	6.321.222
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	14a	281.805	803.689	216.586
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	14b	37.343	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		-	-	936.625
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15	2.799.186	3.530.503	2.770.425
Kredit i potraživanja od komitenata	16	22.189.590	21.779.976	21.621.837
Nematerijalna ulaganja	17a	45.611	35.761	24.405
Nekretnine, postrojenja i oprema	17b	626.270	650.216	686.202
Investicione nekretnine	17c	133.789	125.088	128.543
Tekuća poreska sredstva		-	14.491	3.048
Odložena poreska sredstva		60.049	59.009	19.643
Ostala sredstva	18	109.900	249.939	70.438
UKUPNO AKTIVA		31.775.519	33.790.112	32.798.974
OBAVEZE				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		-	131	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19	1.767.720	2.747.986	2.679.300
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20	23.190.043	24.100.622	22.567.272
Subordinirane obaveze	21	1.841.943	1.740.263	2.152.518
Rezervisanja	22	55.605	111.369	124.644
Ostale obaveze	23	202.651	99.016	197.596
UKUPNO OBAVEZE		27.057.962	28.799.387	27.721.330
KAPITAL				
Akcijski kapital	24	3.048.483	3.048.483	3.048.483
Dobitak	24	4.239	4.239	53.503
Gubitak	24	(275.654)	(86.919)	-
Rezerve	24	1.940.489	2.024.922	1.975.658
UKUPNO KAPITAL		4.717.557	4.990.725	5.077.644
UKUPNO PASIVA		31.775.519	33.790.112	32.798.974

Čačak, 16. mart 2015. godine



Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora Banke

BILANS USPEHA u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2014	2013
Prihodi od kamata	4a	1.879.187	2.030.869
Rashodi od kamata	4b	(676.700)	(858.355)
Neto prihod po osnovu kamata		1.202.487	1.172.514
Prihodi od naknada i provizija	5a	642.765	626.793
Rashodi naknada i provizija	5b	(76.307)	(73.890)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		566.458	552.903
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	19.489	26.528
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika		-	(7.481)
Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	7	13.978	(11.460)
Ostali poslovni prihodi	8	32.605	60.867
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	(962.415)	(780.736)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		872.602	1.013.135
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(508.117)	(492.684)
Troškovi amortizacije		(93.036)	(95.763)
Ostali rashodi	11	(548.143)	(550.973)
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		(276.694)	(126.285)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	12	1.040	39.366
GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA		(275.654)	(86.919)
REZULTAT PERIODA - GUBITAK		(275.654)	(86.919)
Osnovna zarada / (gubitak) po akciji	24	(1.514)	(477)

Čačak, 16. mart 2015. godine



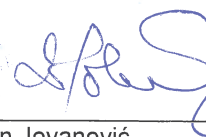
Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke




Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora Banke

Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

	2014	2013
GUBITAK PERIODA	(275.654)	(86.919)
Aktuarski dobiti / (gubici)	2.486	(628)
Ukupan pozitivan / (negativan) ostali rezultat perioda	2.486	(628)
UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA	(273.168)	(87.547)

Čačak, 16. mart 2015. godine



Petar Pantović

Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog
odbora Banke



Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora
Banke

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

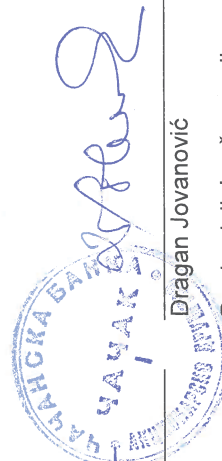
	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupan kapital
<i>(u hiljadama dinara)</i>							
Početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	1.821.160	1.227.323	1.660.893	318.376	49.892	-	5.077.644
Korekcija početnog stanja	-	-	-	(3.611)	3.611	-	-
Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	1.821.160	1.227.323	1.660.893	314.765	53.503	-	5.077.644
Aktuarski gubici	-	-	-	(628)	628	-	-
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(86.919)	(86.919)
Raspodela dobiti	-	-	49.892	-	(49.892)	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2013	1.821.160	1.227.323	1.710.785	314.137	4.239	(86.919)	4.990.725
Početno stanje na dan 1. januara 2014. godine	1.821.160	1.227.323	1.710.785	314.137	4.239	(86.919)	4.990.725
Aktuarski dobiti	-	-	-	2.486	-	-	2.486
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(275.654)	(275.654)
Pokriće gubitka	-	-	(79.629)	(7.290)	-	86.919	-
Stanje na dan 31. decembar 2014	1.821.160	1.227.323	1.631.156	309.333	4.239	(275.654)	4.717.557

Čačak, 16. mart 2015. godine

Petar Pantović

Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i
planiranje



Aleksandar Čalović

Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora
Banke

Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora Banke

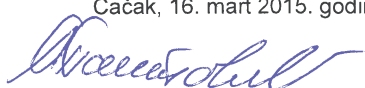
Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

	2014	2013
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.620.656	2.498.413
Prilivi od kamata	1.964.596	1.878.004
Prilivi od naknada	637.039	614.776
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	18.129	5.099
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	892	534
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.730.488)	(1.882.367)
Odlivi po osnovu kamata	(639.794)	(817.642)
Odlivi po osnovu naknada	(67.966)	(73.843)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(508.117)	(492.684)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(108.044)	(115.163)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(406.567)	(383.035)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	890.168	616.046
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	2.390.923	1.533.194
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	1.845.575	-
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i kratkoročnih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	545.348	419.549
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	-	1.113.645
Povećanje plasmana i smanjenje depozita i ostalih obaveza	(1.579.661)	(1.765.824)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	(1.765.824)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(1.579.661)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	1.701.430	383.416
Plaćeni porez na dobit	-	(11.443)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.701.430	371.973
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	4.436	52.330
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	4.436	14.901
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	-	9.618
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	-	27.811
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(69.839)	(137.765)

Čačanska banka a.d. Čačak
Finansijski izveštaji

Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(69.839)	(82.331)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	-	(55.434)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(65.403)	(85.435)
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	293.686
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	293.686
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.489.369)	(446.762)
Odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	-	(446.762)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(1.489.369)	-
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.489.369)	(153.076)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	5.016.015	4.377.623
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	4.869.357	4.244.161
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	146.658	133.462
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVALENTI NA POČETKU GODINE	3.121.017	3.005.508
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	135.443	68.094
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(16.576)	(86.047)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVALENTI NA KRAJU PERIODA	3.386.542	3.121.017

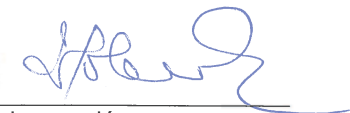
Čačak, 16. mart 2015. godine


Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje


Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke


Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora Banke



ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

31. decembar 2014. godine

Čačak, februar 2015. godine

SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Čačanske banke a.d. Čačak na dan 31. decembra 2014. godine čine:

1. Bilans stanja,
2. Bilans uspeha,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu,
5. Izveštaj o tokovima gotovine,
6. Napomene uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. 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. Centrala Banke je u Čačku, ul. Pivarska br.1.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 385 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2013. godine 391 zaposlenog.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB). Priloženi finansijski izveštaji odobreni su od strane Izvršnog odbora Banke dana 16. marta 2015. godine.

Za sve prethodne periode uključujući godinu koja se završava na dan 31. decembra 2013., Banka je sastavljala finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2014. godine predstavljaju prve finansijske izveštaje sastavljene u skladu sa MSFI. U skladu sa zahtevima MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, Banka je prikazala bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine, odnosno bilans uspeha za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine. Detaljan pregled reklasifikacija sa odgovarajućih bilansa stanja na dan 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine, odnosno bilansa uspeha za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine sa odgovarajućim objašnjenjima prikazan je u okviru tačke 2.9. - Reklasifikacija pozicija u bilansu stanja i bilansu uspeha.

2.2. Pravila procenjivanja

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i građevinske objekte, koji se vrednuju po tržišnoj vrednosti.

2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan.

Procene kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, rezultat su redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promena u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promena u proceni.

2.6. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu, koji su bili predmet revizije. U cilju usaglašavanja sa prezentacijom podataka u tekućoj godini izvršene su određene reklasifikacije uporednih podataka prezentovanih u finansijskim izveštajima za 2013. godinu kada je to bilo potrebno. Izvršene reklasifikacije nemaju materijalno značajan uticaj na tekući ili prethodni prezentovani period.

2.7. Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- Izmjena postojećeg MRS 1 – Prezentacija finansijskih izveštaja;
- Izmjena postojećeg MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- Izmjena postojećeg MRS 27 – Pojedinačni finansijski izveštaji;
- MSFI 13 – Odmeravanje fer vrednosti;
- Dopune MRS 32 – Finansijski instrumenti: Prezentacija – netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 36 – Umanjenje vrednosti imovine: Priznavanje i odmeravanje – Obelodanjivanja nadoknadivog iznosa nefinansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji – Investicioni entiteti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2014. godinu.

2.8. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni ili nisu prevedeni

U trenutku odobrenja priloženih finansijskih izveštaja, objavljeni su sledeći standardi i tumačenja koji su primenljivi u narednom periodu, kao i standardi koji nisu prevedeni:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010- 2012 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011- 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);

- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitorai pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012.- 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).

Rukovodstvo Banke je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu, i smatra da njihovo usvajanje neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke u periodu njihove početne primene.

2.9. Reklasifikacija bilansa stanja i uspeha

Zbog promena Zakona o računovodstvu, a radi uporedivosti i usklađivanja sa zahtevima MSFI tj. prvom primenom MSFI, izvršena je reklasifikacija pojedinih bilansnih i vanbilansnih pozicija za prethodnu 2013. godinu uključujući početno stanje na dan 1.1.2013.

Prethodno spomenuti Zakon predviđa prvu primenu MSFI za periode koji počinju 1. januara 2014 godine. Banka je načinila promene na bilansu stanja na dan 1. januara 2013. godine, za period kada su finansijski izveštaji bili pripremljeni u skladu sa prethodno važećim računovodstvenim propisima, i sastavila finansijske izveštaje na dan 1. januara 2013. godine kako bi se uskladila sa MSFI.

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2013. godinu.

2.9.1 Bilans stanja na dan 31. decembar 2013. godine

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2013.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Finansijska sredstva po fer vrenostu kroz bilans uspjeha namjenjena trgovanju	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Nematerijalna ulaganja	Nekretnine, postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Tekuća poreska sredstva	Odložena poreska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.942.246	-	1.178.771	-	-	-	-	-	-	-	-	3.121.017
Opozivi depoziti i krediti	4.599.181	-	2.000.416	-	-	-	-	-	-	-	-	6.599.597
Potraživanja po osnovu kamate i naknade	13	-	1	138.011	-	-	-	-	-	185.600	-	323.625
Dati krediti i depoziti	-	-	341.632	20.980.851	-	-	-	-	-	-	-	21.322.483
Hartije od vrednosti – bez sopstvenih akcija	-	796.797	-	9.561	-	-	-	-	-	-	-	806.358
Udeli učešća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.189	-	17.189
Ostali plasmani	-	-	6.002	599.644	-	-	-	-	-	-	-	605.646
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	35.761	-	-	-	-	-	-	35.761
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	650.216	125.088	-	-	-	-	775.304
Stalna sredstva namjenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	59.009	-	-	59.009
Ostala sredstva	-	6.892	3.681	51.909	-	-	-	14.491	-	73.180	-	150.153
Ukupno aktiva	6.541.440	803.689	3.530.503	21.779.976	35.761	650.216	125.088	14.491	59.009	275.969	33.816.142	33.816.142
AVR, 193, 293 kao odbitna stavka pasive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.030)	(26.030)	-
Ukupno aktiva	6.541.440	803.689	3.530.503	21.779.976	35.761	650.216	125.088	14.491	59.009	249.939	33.790.112	

AKTIVA

- Pozicija gotovina i gotovinski ekvivalenti reklasifikovana je u iznosu 1.178.771 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na sredstva na deviznom računu u inostranstvu,
- Pozicija opozivi depoziti i krediti reklasifikovana je u iznosu 6.599.597 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke u iznosu 4.599.181 hiljade dinara a odnosi se na obaveznu rezervu kod NBS u stranoj valuti i na poziciju kredita i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 2.000.416 hiljada dinara, a odnosi se na kredite po repo transakcijama,
- Pozicija potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja reklasifikovana je u iznosu 323.625 hiljada dinara na sledeće pozicije i u sledećim iznosima:
 - na gotovinu i sredstva kod centralne banke u iznosu 13 hiljada dinara, a odnosi se na obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke.
 - na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 1 hiljade dinara, a odnosi se na ostale plasmane bankama
 - na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 138.011 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u dinarima i stranoj valuti
 - na ostala sredstva u iznosu 185.600 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava i usluga banke u dinarima i stranoj valuti, kao i druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod (dospela, a nenaplaćena subvencionisana kamata koja je preknjižena sa razgraničenja),
- Pozicija dati krediti i depoziti reklasifikovana je u iznosu 21.322.483 hiljade dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 341.632 hiljade dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 20.980.851 hiljada dinara,
- Pozicija hartije od vrednosti reklasifikovana je u iznosu 806.358 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju u iznosu 796.797 hiljada dinara a odnosi se na akcije banaka i preduzeća, kao i na obveznice stare devizne štednje i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 9.561 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja po osnovu eskonta menica,
- Pozicija-udeli (učešća) reklasifikovana je u iznosu 17.189 hiljada dinara na ostala sredstva,
- Pozicija ostali plasmani reklasifikovana je u iznosu 605.646 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 6.002 hiljada dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 599.644 hiljade dinara,
- Pozicija ostala sredstva reklasifikovana je u iznosu 76.973 hiljada dinara i to na sledeće pozicije i u sledećim iznosima:
 - 6.892 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju, a odnosi se na potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata
 - 3.681 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana banaka u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.
 - 51.909 hiljada dinara na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana komitentima u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.
 - 14.491 hiljada dinara na poziciju-tekuća poreska sredstva.

2.9.1 Bilans stanja na dan 31. decembar 2013. godine - nastavak

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2013.	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Subordinirane obaveze	Rezervisanja	Ostale obaveze	Ukupno obaveze	Akcijski kapital	Dobitak	Gubitak	Rezerve	Ukupno kapital	Ukupno pasiva	Ukupno pasiva
Transakcioni depoziti	-	14.141	5.004.737	-	-	-	5.018.878	-	-	-	-	-	-	5.018.878
Ostali depoziti	-	586.961	12.331.315	-	-	-	12.918.276	-	-	-	-	-	-	12.918.276
Primljeni krediti	-	2.136.021	6.656.464	-	-	-	8.792.485	-	-	-	-	-	-	8.792.485
Obaveze po osnovu kamata	131	2.632	16.639	-	-	-	19.402	-	-	-	-	-	-	19.402
Rezervisanja	-	-	-	-	111.369	-	111.369	-	-	-	-	-	-	111.369
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	3.365	3.365	-	-	-	-	-	-	3.365
Ostale obaveze	-	24.870	94.247	1.746.874	-	95.651	1.961.642	-	-	-	-	-	-	1.961.642
Ukupno obaveze	131	2.764.625	24.103.402	1.746.874	111.369	99.016	28.825.417	-	-	-	-	-	28.825.417	28.825.417
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	-	-	-	3.048.483	-	3.048.483
Rezerve iz dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.710.785	1.710.785	-	1.710.785
Revalorizacione rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314.137	314.137	-	314.137
Dobitak	-	-	-	-	-	-	-	-	4.239	-	-	4.239	-	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.919	-	86.919	-	86.919
Ukupan capital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	4.239	86.919	2.024.922	4.990.725	4.990.725	4.990.725
Ukupna pasiva	131	2.764.625	24.103.402	1.746.874	111.369	99.016	28.825.417	3.048.483	4.239	86.919	2.024.922	4.990.725	33.816.142	33.816.142
AVR kao odbitna stavka pasive	-	(16.639)	(2.780)	(6.611)	-	-	(26.030)	-	-	-	-	-	(26.030)	-
Ukupna pasiva	131	2.747.986	24.100.622	1.740.263	111.369	99.016	28.799.387	3.048.483	4.239	86.919	2.024.922	4.990.725	33.790.112	-

PASIVA

- Pozicija transakcioni depoziti reklasifikovana je u iznosu 5.018.878 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 14.141 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 5.004.737 hiljada dinara,
- Pozicija ostali depoziti reklasifikovana je u iznosu 12.918.276 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 586.961 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 12.331.315 hiljada dinara,
- Pozicija primljeni krediti reklasifikovana je u iznosu 8.792.485 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.136.021 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 6.656.464 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze po osnovu kamata i naknada reklasifikovana je u iznosu 19.402 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.632 hiljada dinara, na finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju u iznosu 131 hiljada dinara i depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 16.639 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze za poreze reklasifikovana je u iznosu 3.365 hiljada dinara na ostale obaveze,
- Pozicija ostale obaveze reklasifikovana je u iznosu 1.866.018 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci, a odnosi se na PVR (obračunati rashodi kamata u dinarima i stranoj valuti na kredite, depozite i ostale obaveze koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu) u iznosu 24.870 hiljada dinara, na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima, a odnosi se na PVR (obračunati rashodi kamata u dinarima i stranoj valuti na kredite, depozite i ostale obaveze koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu) u iznosu 94.247 hiljada dinara i na subordinirane obaveze u iznosu od 1.746.874 hiljada dinara.

2.9.2 Bilans uspeha za 2013. godinu

Stara pozicija Bilansa uspeha 31.12.2013.	Prihodi od kamata	Rashodi kamata	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi naknada i provizija	Neto dobitak po osnovu fin.sred.n amenjenih trgovanju	Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	Neto rashod od kursnih razlika i efekata valutne klauzule	Ostali poslovni prihodi	Neto rashod po osnovu obezvrede nja	Troškovi zarada i naknada zarada i ostali lični rashodi	Troškovi amortizacij e	Operativ ni i ostali poslovni rashodi	Gubitak iz redovnog poslovanja	Dobitak po osnovu odloženih poreza	Ukupno
Prihodi od kamata	1.968.261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.968.261
Rashodi kamata	-	858.355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858.355
Prihodi od naknada i provizija	-	-	626.793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	626.793
Rashodi naknada i provizija	-	-	-	73.890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.890
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV	-	-	-	-	2.634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.634
Neto rashod od kursnih razlika	-	-	-	-	-	-	157.139	-	-	-	-	-	-	-	157.139
Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-	-	-	-	-	809	-	-	-	-	-	-	809
Ostali prihodi operativnog poslovanja	-	-	-	-	-	-	-	10.722	-	-	-	-	-	-	10.722
Neto rashod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(62.608)	-	-	-	-	-	-	(9.346)	777.417	-	-	2.507	-	-	707.970
Troškovi zarada i naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	492.684	-	-	-	-	492.684
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.763	-	-	-	95.763
Operativni i ostali poslovni rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	3.319	-	-	503.709	-	-	507.028
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	48.330	-	935.235	39.990	-	-	-	-	-	-	1.023.555
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	24.436	7.481	789.556	-	-	-	-	44.757	-	-	866.230
Dobitak po osnovu odloženih poreza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.366	39.366
Gubitak nakon oporezivanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86.919)
Ukupno	2.030.869	858.355	626.793	73.890	26.528	7.481	11.460	60.867	780.736	492.684	95.763	550.973	(126.285)	39.366	(86.919)

- Pozicija prihodi od naknada i provizija prenosi se na prihode od naknada i provizija,
- Pozicija rashodi naknada i provizija prenosi se na rashode naknada,
- Pozicija neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha reklasifikovana je u iznosu 2.634 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju,
- Pozicija neto rashodi od kursnih razlika reklasifikovana je u iznosu od 157.139 hiljada dinara na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule,
- Pozicija prihodi od dividendi reklasifikovana je u iznosu 809 hiljada dinara na ostale poslovne prihode,
- Pozicija ostali poslovni prihodi reklasifikovana je u iznosu 10.722 hiljada dinara na ostale poslovne prihode,
- Pozicija neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja reklasifikovana je u iznosu 707.970 hiljada dinara na ostale poslovne prihode u iznosu 9.346 hiljada dinara, zatim na prihode od kamata (odnosi se na preknjižavanje prihoda od naplaćene suspendovane kamate) u iznosu od 62.608 hiljada dinara, zatim na ostale rashode u iznosu od 2.507 hiljada dinara, i na neto rashod po osnovu obezvređenja 777.417 hiljada dinara,
- Pozicija operativni i ostali poslovni rashodi reklasifikovana je u iznosu 507.028 hiljada dinara na neto rashod po osnovu obezvređenja u iznosu od 3.319 hiljada dinara i na ostale rashode u iznosu 503.709 hiljada dinara,
- Pozicija prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza reklasifikovana je u iznosu 1.023.555 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u iznosu od 48.330 hiljada dinara, zatim na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu od 935.235 hiljada dinara, i na ostale poslovne prihode u iznosu od 39.990 hiljada dinara, i
- Pozicija rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza reklasifikovana je u iznosu 866.230 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u iznosu od 24.436 hiljada dinara, zatim na neto gubitak po osnovu zaštite od rizika u iznosu od 7.481 hiljada dinara, zatim na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu 789.556 hiljada dinara i na ostale rashode u iznosu 44.757 hiljada dinara.

2.9.3 Bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2012.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Finansijska sredstva po fer vrenostu kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Nematerijalna ulaganja	Nekretnine, postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Tekuća poreska sredstva	Odložena poreska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.790.926	-	-	-	1.214.582	-	-	-	-	-	-	-	-	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.530.284	-	-	-	100.170	-	-	-	-	-	-	-	-	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamate i naknade	12	12.818	-	-	1.737	134.061	-	-	-	-	-	5.307	-	153.935
Dati krediti i depoziti	-	-	-	-	1.442.489	21.150.938	-	-	-	-	-	-	-	22.593.427
Hartije od vrednosti – bez sopstvenih akcija	-	203.768	-	936.625	-	16.415	-	-	-	-	-	-	-	1.156.808
Udeli učešća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.288	-	18.288
Ostali plasmani	-	-	-	-	5.902	124.863	-	-	-	-	-	-	-	130.765
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	24.405	-	-	-	-	-	-	24.405
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	686.202	128.543	-	-	-	-	814.745
Stalna sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.643	-	-	19.643
Ostala sredstva	-	-	-	-	5.545	195.560	-	-	-	3.048	-	79.876	-	284.029
Ukupno aktiva	6.321.222	216.586	-	936.625	2.770.425	21.621.837	24.405	686.202	128.543	3.048	19.643	103.471	32.832.007	32.832.007
AVR, 193, 293 kao odbitna stavka pasive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.033)	(33.033)	-
Ukupno aktiva	6.321.222	216.586	-	936.625	2.770.425	21.621.837	24.405	686.202	128.543	3.048	19.643	70.438	32.798.974	-

AKTIVA

- Pozicija gotovina i gotovinski ekvivalenti reklasifikovana je u iznosu 1.214.582 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na sredstva na deviznom računu u inostranstvu,
- Pozicija opozivi depoziti i krediti reklasifikovana je u iznosu 4.630.454 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke, a odnosi se na obaveznu rezervu kod NBS u stranoj valuti u iznosu 4.530.284 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na Kredite po repo transakcijama u iznosu 100.170 hiljada dinara,
- Pozicija potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja reklasifikovana je u iznosu 153.935 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke, a odnosi se na obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke u iznosu 12 hiljada dinara, zatim na finansijska sredstva namenjena trgovanju u iznosu 12.818 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima banaka u dinarima i stranoj valuti bankama u iznosu 1.737 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u dinarima i stranoj valuti komitentima u iznosu 134.061 hiljada dinara, i na ostala sredstva, a odnosi se na potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava i usluga banke u dinarima i stranoj valuti u iznosu 5.307 hiljada dinara,
- Pozicija dati krediti i depoziti reklasifikovana je u iznosu 22.593.427 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 1.442.489 hiljada dinara i na poziciju kredita i potraživanja od komitenata u iznosu 21.150.938 hiljada dinara,
- Pozicija hartije od vrednosti reklasifikovana je u iznosu 1.156.808 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju, a odnosi se na akcije banaka i preduzeća, kao i na obveznice stare devizne štednje u iznosu 203.768 hiljada dinara, zatim na finansijska sredstva koja se drže do dospeća, a odnosi se na zapise trezora u dinarima i državne zapise u stranoj valuti u iznosu 936.625 hiljada dinaram i na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu 16.415 hiljada dinara,
- Pozicija udeli (učešća) reklasifikovana je u iznosu 18.288 hiljada dinara na ostala sredstva
- Pozicija ostali plasmani reklasifikovana je u iznosu 130.765 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 5.902 hiljada dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 124.863 hiljada dinara,
- Pozicija ostala sredstva reklasifikovana je u iznosu 284.029 hiljade dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana banaka u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu u iznosu 5.545 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana komitentima u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu u iznosu 195.560 hiljada dinara, zatim na tekuća poreska sredstva u iznosu 3.048 hiljada dinara, i na ostala sredstva u iznosu 79.876 hiljada dinara.

2.9.3 Bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine – nastavak

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2012.	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans namenjene trgovanju	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacija ma i centralnoj banci	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Subordinirane obaveze	Rezervisanja	Ostale obaveze	Ukupno obaveze	Akcijski kapital	Dobitak	Gubitak	Rezerve	Ukupno kapital	Ukupno pasiva	Ukupno pasiva
Transakcioni depoziti	-	11.020	3.583.724	-	-	-	3.594.744	-	-	-	-	-	-	3.594.744
Ostali depoziti	-	974.246	12.110.386	-	-	-	13.084.632	-	-	-	-	-	-	13.084.632
Primljeni krediti	-	1.681.826	6.723.556	-	-	-	8.405.382	-	-	-	-	-	-	8.405.382
Obaveze po osnovu HOV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata	-	2.342	13.959	-	-	-	16.301	-	-	-	-	-	-	16.301
Rezervisanja	-	-	-	-	124.644	-	124.644	-	-	-	-	-	-	124.644
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	1.921	1.921	-	-	-	-	-	-	1.921
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	31.504	138.912	2.160.648	-	195.675	2.526.739	-	-	-	-	-	-	2.526.739
Ukupno obaveze	-	2.700.938	22.570.537	2.160.648	124.644	197.596	27.754.363	-	-	-	-	-	27.754.363	27.754.363
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	-	-	-	3.048.483	-	3.048.483
Rezerve iz dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.660.893	1.660.893	-	1.660.893
Revalorizacione rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314.765	314.765	-	314.765
Gubitak do nivoa kapitla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.503	-	53.503	-	53.503
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	-	53.503	1.975.658	5.077.644	5.077.644	5.077.644
Ukupna pasiva	-	2.700.938	22.570.537	2.160.648	124.644	197.596	27.754.363	3.048.483	-	53.503	1.975.658	5.077.644	32.832.007	32.832.007
AVR kao odbitna stavka pasive	-	(21.638)	(3.265)	(8.130)	-	-	(33.033)	-	-	-	-	-	(33.033)	-
Ukupna pasiva	-	2.679.300	22.567.272	2.152.518	124.644	197.596	27.721.330	3.048.483	-	53.503	1.975.658	5.077.644	32.798.974	32.798.974

PASIVA

- Pozicija transakcioni depoziti reklasifikovana je u iznosu 3.594.744 hiljada dinara na depoziti i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 11.020 hiljada dinara, zatim na depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 3.583.724 hiljada dinara,
- Pozicija ostali depoziti reklasifikovana je u iznosu 13.084.632 hiljada dinara na depoziti i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 974.246 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 12.110.386 hiljada dinara,
- Pozicija primljeni krediti reklasifikovana je u iznosu 8.405.382 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 1.681.826 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima 6.723.556 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze po osnovu kamata i naknada reklasifikovana je u iznosu 16.301 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.342 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 13.959 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze za poreze reklasifikovana je u iznosu 1.921 hiljada dinara na ostale obaveze,
- Pozicija ostale obaveze reklasifikovana je u iznosu 2.526.739 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 31.504 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 138.912 hiljada dinara i na subordinirane obaveze u iznosu 2.160.648 hiljada dinara.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

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. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Banka je do sada u prihode od kamata priznavala obračunatu nepriznatu evidentnu kamatu samo u momentu njene naplate. Banka će nakon priznavanja obezvređenja plasmana, priznavati prihode od kamate u iznosu koji se dobija primenom efektivne kamatne stope koja je korišćena za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom merenja gubitka od umanjenja vrednosti (prvobitna ili tekuća u slučaju primene promenljive kamatne stope) na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru Bilansa uspeha (storno iskazanih rashoda po osnovu ispravke vrednosti potraživanja za kamatu i prihoda od kamata).

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

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

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

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

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

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti su iskazani u poslovnim knjigama po procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2013. i 2014. godini.

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

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

Tokom 2014. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u veku trajanja od maksimalno 40 godina ili stopa od 2,50% na godišnjem nivou.

3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 31. decembra 2014. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67% - 33,33%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

3.7.1 Krediti 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 Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

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 Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem 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.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva 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 Republike Srbije, državnih zapisa trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

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

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

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

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

3.7.3 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 i 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 odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u sklada sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.7.4 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.

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 dobici 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 jednom mesečno i to poslednjeg dana svakog meseca 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.

3.7.5 Obevređenje finansijskih instrumenata

Po IAS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuju se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali, deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije i sredstva obavezne rezerve u stranoj valuti izdvojena na posebnim računima kod Narodne banke Srbije. U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.9. 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.

3.10. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

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

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% 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 umanjene 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 umanjene 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.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti, odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata, procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

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.

3.11. Poštena (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

3.12. 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.

3.13. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine.

Na dan 31. decembra 2014. 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	4,00%
Diskontna stopa	8,00%
Stopa fluktuacije	6,00%

3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama, i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Tačka 25).

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.16. Obevređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obevređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obevređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja fer vrednost umanjena za troškove prodaje. Gubitak zbog obevređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

3.17. Informacija o segmentima poslovanja

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (Tačka 28). Banka najveći deo poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije i zbog toga nisu obelodanjene informacije po geografskim segmentima. Banka nema zavisna pravna lica. Koncentracija finansijskih sredstava po dužnicima prema privrednim delatnostima i prema regionima je prikazana u napomeni 29 (Upravljanje rizicima u okviru tačke 29.1.2).

3.18. Merenje fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Ako tržište za neko finansijsko sredstvo nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost pomoću tehnika procene vrednosti. Cilj primene tehnike procene vrednosti je proceniti vrednost po kojoj će se redovna transakcija prodaje imovine ili prenos obaveze obaviti između tržišnih učesnika na datum merenja, prema trenutnim tržišnim uslovima. Tri najčešće korišćene tehnike procene su: tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima za procene je dovoljna jedna tehnika, u drugim slučajevima, biće potrebna primena više metoda. Ako se koriste višestruke metode procene vrednosti za merenje fer vrednosti, rezultat će biti procenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrednosti indikovanu datim rezultatom. Fer vrednost je tačka u oviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrednost u datim uslovima. Inputi za tehnike procene vrednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i merenja faktora rizika – povraćaja inherentnih finansijskom instrumentu Banka formira tehnike procene vrednosti i testira njihovu validnost koristeći cene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primeniti.

Najbolji dokaz fer vrednosti prilikom početnog priznavanja je cena transakcije, ukoliko fer vrednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

4a) PRIHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Na kredite u dinarima:		
Bankama	9.527	18.296
Javnom sektoru	-	410
Preduzećima	1.038.578	1.160.437
Preduzetnicima	167.793	155.855
Lokalnoj samoupravi	438	-
Stanovništvu	410.023	403.130
Drugim komitentima	658	617
	1.627.017	1.738.745
Na kredite u stranoj valuti:		
Preduzećima	74.987	90.920
Preduzetnicima	1.184	3.269
Stanovništvu	151	103
	76.322	94.292
Na depozite u dinarima:		
Bankama	43.133	67.259
Na depozite u stranoj valuti:		
Bankama	10.681	3.344
Prihodi od kamata po osnovu HOV:		
U dinarima	119.156	124.827
U stranoj valuti	-	-
	119.156	124.827
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:		
U dinarima	2.705	2.350
U stranoj valuti	173	52
	2.878	2.402
UKUPNO:	1.879.187	2.030.869

4b) RASHODI OD KAMATA

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2014.	2013.
Na kredite u dinarima:		
Od banaka	-	-
Na kredite u stranoj valuti:		
Od banaka	321.677	293.488
Na depozite u dinarima:		
Od banaka	59.475	94.486
Od javnih preduzeća	22.007	30.437
Od preduzeća	21.950	49.140
Od preduzetnika	1.482	2.342
Od javnog sektora	16	-
Od stanovništva	28.473	27.855
Od ostalih komitenata	8.715	14.462
	142.118	218.722
Na depozite u stranoj valuti:		
Od banaka	9.140	61.260
Od preduzeća	40.174	70.247
Od preduzetnika	75	47
Od stanovništva	160.841	210.995
Od stranih lica	2.675	3.571
Od ostalih komitenata	-	25
	212.905	346.145
UKUPNO:	676.700	858.355

U okviru pozicije rashoda kamata u stranoj valuti po kreditima od banaka, rashodi kamata prema EBRD i IFC kao povezanim licima iznose 27.412 hiljada dinara.

5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2014.	2013.
U dinarima:		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	64.396	74.995
Od javnih preduzeća	3	4
Od preduzeća	374.335	357.242
Od preduzetnika	1.769	1.332
Od stanovništva	186.006	178.414
Od stranih pravnih i fizičkih lica	21	80
Od ostalih komitenata	3.902	4.191
	630.432	616.258
U stranoj valuti	12.333	10.535
UKUPNO:	642.765	626.793

5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA

Rashodi naknada i provizija u dinarima	59.363	63.617
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	16.944	10.273
UKUPNO:	76.307	73.890

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	1.239	2.638
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(4.217)	(4)
Neto dobitak/gubitak	(2.978)	2.634
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	39.577	41.438
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(10.349)	(11.488)
Neto dobitak/gubitak	29.228	29.950
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	131	6.892
Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	(6.892)	(12.948)
Neto dobitak/gubitak	(6.761)	(6.056)
UKUPNO:	19.489	26.528

7. NETO PRIHOD / (RASHOD) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	718.536	1.507.423
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1.168.651	935.234
UKUPNO	1.887.187	2.442.657
Rashodi po osnovu kursnih razlika	(1.610.010)	(1.664.560)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(263.199)	(789.557)
UKUPNO	(1.873.209)	(2.454.117)
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	13.978	(11.460)

Pozicija neto prihodi kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u bilansu uspeha iznosi 13.978 hiljada dinara i posledica je valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne aktive i valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivi iznosi 73,03%, a učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 71,11%. Dobro usklađen odnos devizne aktive i devizne pasive nije se mnogo odrazio na rezultat, iako je došlo do značajnog rasta kursa EUR-a i USD-a u toku 2014. godine.

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Operativno poslovanje	3.907	5.104
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	-	383
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	568	2.440
Od dividendi i učešća	892	809
Viškovi	282	281
Ostali prihodi	21.730	11.860
Od promene vrednosti obaveza	5.226	39.990
UKUPNO	32.605	60.867

9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

a) knjženja na teret/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.366.828)	(1.212.936)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	343.112	420.119
Neto prihod/rashod	(1.023.716)	(792.817)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(2.835)	(28.463)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	65.309	43.863
Neto prihod/rashod	62.474	15.400
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(1.184)	(3.319)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	11	-
Neto prihod/rashod	(1.173)	(3.319)
UKUPNO:	(962.415)	(780.736)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti

	Kredit i potraživanja od banaka (napomena 15.)	Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 16.)	Finansijska sredstva (napomena 14.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Stanje na početku godine	6.907	3.242.935	-	35.475	3.285.317
Indirektni otpisi plasmana	-	1.346.366	167	18.111	<u>1.364.644</u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	(7.604)	(329.548)	-	(5.960)	<u>(343.112)</u>
Kursne razlike	710	51.228	-	453	<u>52.391</u>
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	73.021	-	-	<u>73.021</u>
Otpis	-	(275.940)	-	(4.716)	<u>(280.656)</u>
Efekat ukidanja suspendovane kamate	-	(27.807)	-	-	<u>(27.807)</u>
Ostala knjiženja	-	-	-	-	<u>-</u>
Stanje na kraju godine	13	4.080.255	167	43.363	<u>4.123.798</u>

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

**U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra**

	2014.	2013.
Troškovi zarada i naknada zarada	348.865	338.357
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	43.917	45.831
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	94.580	88.835
Ostali lični rashodi	20.755	19.661
UKUPNO	<u>508.117</u>	<u>492.684</u>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 18.710 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.580 hiljada dinara.

11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Operativni rashodi		
Troškovi materijala	50.198	53.179
Troškovi proizvodnih usluga	148.616	150.261
Nematerijalni troškovi	218.731	194.227
Troškovi poreza	6.699	14.966
Troškovi doprinosa	87.986	85.277
Ostali troškovi	89	324
Ostali poslovni rashodi		
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	1.700	-
Gubici od prodaje osnovnih sredstava	7.498	2.507
Ostali rashodi	624	5.475
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	26.002	44.757
UKUPNO	548.143	550.973

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 64.370 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 82.787 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 74.167 hiljade dinara.

12. POREZ NA DOBIT

a) komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Odloženi porez	1.040	39.366
Efekat na bruto dobitak/gubitak	1.040	39.366

b) usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	(299.479)	(126.285)
Porez po stopi od 15%	-	-
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(15.477)	(8.286)
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija	17.786	18.555
Porez iskazan u poreskom bilansu	-	-

c) komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	8.208	7440
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29.746	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	14.524	14.524
Obezvređenje HOV namenjenih trgovanju	7.571	7.299
Poreska sredstva	60.049	59.009

13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Žiro račun	1.474.459	1.372.884
Gotovina u blagajni u dinarima	221.758	267.421
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	16	13
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	466.924	301.941
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	3.328.819	4.599.181
Stanje na dan 31. decembar	5.491.976	6.541.440

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014 i 135/2014).

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 sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2014. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2014. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.324.806 hiljada dinara.

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, 107/2012, 62/2013, 125/2014 i 135/2014). 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 27% za ročnost do dve godine, 20% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 36% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 28% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2014. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 5,90% do 7,50%.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
Akcije banaka u dinarima	11.522	7.399
Akcije preduzeća	10.567	13.277
Obveznice RS	259.716	776.121
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	-	6.892
Stanje na dan 31. decembar	281.805	803.689
Ispravka vrednosti	-	-
	281.805	803.689
b) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
Obveznice lokalne samouprave	37.510	-
Ispravka vrednosti	(167)	-
Stanje na dan 31. decembar	37.343	-

Na dan 31. decembra 2014. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, obveznica lokalne samouprave, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti kojima se trguje, obveznice Republike Srbije iznose 259.716 hiljada dinara, akcije banaka 11.522 hiljade dinara i akcije preduzeća 10.567 hiljada dinara.

Banka je tokom 2014. godine kupovala hartije od vrednosti raspoložive za prodaju indeksirane u evrima i na dan 31. decembra 2014. godine ima municipalnih obveznica u iznosu od 37.510 hiljada dinara.

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Opozivi depoziti	600.000	-
Kreditni po repo transakcijama	400.069	2.000.416
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	7	1
Devizni računi	1.223.401	1.178.771
Kreditni dati u dinarima	267	-
Ostali plasmani u dinarima	-	6.016
Depoziti dati u stranoj valuti	566.641	348.512
Ostali plasmani u stranoj valuti	12	12
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	7.108	2.764
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	1.695	918
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(1)	-
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.799.199	3.537.410
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(13)	(6.907)
Stanje na dan 31. decembar	2.799.186	3.530.503

Na dan 31. decembar 2014. godine na poziciji opozivi depoziti nalaze se plasmani dati drugim bankama i to po 200.000 hiljada dinara Procredit banci, Erste banci i Unicredit banci. Na poziciji kreditni po repo transakcijama nalaze se blagajnički zapisi NBS kupljeni po osnovu repo transakcija sa NBS u iznosu od 400.000 hiljada dinara.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank i Commerzbank-e 31. decembar 2014. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 1.223.401 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje Čačanska banka oročila kod Halk banke u iznosima od 3.000 hiljade EUR i 2.000 hiljade USD.

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2014.	2013.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	92.269	133.441
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	16.933	17.927
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	2.150	6.940
Kreditni dati u dinarima	24.317.279	23.213.745
Ostali plasmani u dinarima	557.964	615.141
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	1.175.013	1.071.869
Ostali plasmani u stranoj valuti	37.669	38.889
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	169.670	51.891
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(99.102)	(126.932)
Bruto krediti i potraživanja od komitenata	26.269.845	25.022.911
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(4.080.255)	(3.242.935)
Stanje na dan 31. decembar	22.189.590	21.779.976

Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 31. decembra 2014. godine iznose 22.431.584 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

	(u 000 RSD)	
Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2013.
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	9.062.030	6.785.241
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.699.225	1.627.758
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.160.119	1.255.974
Dugoročni HIT Energy krediti	315.638	327.219
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	61.236	161.475
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	2.797.876	4.006.179
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	144.463	159.154
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	32.497	84.434
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	338.331	623.841
Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede	6.820.169	6.476.265
Stanje na dan 31. decembar	22.431.584	21.507.540

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 31. decembra 2014. godine, iznose 3.838.261 hiljadu RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2013.
Potrošački krediti – energetska efikasnost	586.401	428.087
Potrošački krediti – kupovina automobila	95.111	140.331
Potrošački krediti – ostale namene	244.892	356.219
Gotovinski krediti	879.222	860.443
Stambeni krediti	1.835.163	1.543.508
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	20.595	26.612
Dozvoljen minus po tekućim računima	89.318	83.657
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospela potraživanja po kreditima	87.559	76.514
Stanje na dan 31. decembar	3.838.261	3.515.371

Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku godine (u hiljadama dinara)

	Kreditni i potraživanja od banaka	Kreditni i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
Stanje na početku godine (napomena 9)	6.907	3.242.935	-	35.475	3.285.317
Individualna ispravka	-	3.185.223	-	35.475	3.220.698
Grupna ispravka	6.907	57.712	-	-	64.619
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9)	-	1.346.366	167	18.111	1.364.644
Individualna ispravka	-	984.217	-	18.111	1.002.328
Grupna ispravka	-	362.149	167	-	362.316
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9)	(7.604)	(329.548)	-	(5.960)	(343.112)
Individualna ispravka	-	(58.619)	-	(5.960)	(64.579)
Grupna ispravka	(7.604)	(270.929)	-	-	(278.533)
Kursne razlike	710	51.228	-	453	52.391
Individualna ispravka	-	51.091	-	453	51.544
Grupna ispravka	710	137	-	-	847
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	73.021	-	-	73.021
Individualna ispravka	-	48.095	-	-	48.095
Grupna ispravka	-	24.926	-	-	24.926
Otpisi	-	(275.940)	-	(4.716)	(280.656)
Individualna ispravka	-	(275.940)	-	(4.716)	(280.656)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
Efekat ukidanja suspendovane kamate	-	(27.807)	-	-	(27.807)
Individualna ispravka	-	(27.807)	-	-	(27.807)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
Ostala knjiženja	-	-	-	-	-
Individualna ispravka	-	-	-	-	-
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
Stanje na kraju godine	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798
Individualna ispravka	-	3.906.260	-	43.363	3.949.623
Grupna ispravka	13	173.995	167	-	174.175

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

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 1 m BELIBOR + 0,90% do 28,34%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m EURIBOR + 3,80% do 10,00% .

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u 2014. godini odnosi se na:

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

- 3.741.553 hiljada dinara (ukupno 1.170 kredita) iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja obrtnih sredstava i likvidnosti, na period do 18 meseci uz grejs period do 6 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi za kredite u dinarima, odnosno po godišnjoj stopi koja je jednaka najviše 5,45% na godišnjem nivou;

- 3.904.307 evra iz EFSE kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne Hit kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstava uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 8,67%;

- 3.929.500 evra iz sredstava EFSE uz garanciju Evropskog investicionog fonda (EIF). Banka je sa EIF-om krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01. februara.2012. godine i zaključno sa 31.decembrom 2014. godine plasirano je 1.314 kredita u ukupnom iznosu od 14.172.932 evra. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje;

- 250.000 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mikro, mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,35%;

- 723.200 evra iz kreditne linije KfW 20. novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetska efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Čačanska banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetska efikasnosti. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije KfW je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije

odobravaju se za segment privrede po stopi 4,70% ili 7,50% godišnje u zavisnosti od iznosa kredita.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz podkredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. Uspostavljena je zaloga na iznos od 5.000 hiljada evra i krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine.

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	59.628	39.237
Povećanja	26.986	20.391
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	86.614	59.628
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	23.867	14.832
Amortizacija	17.136	9.035
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	41.003	23.867
Neotpisana vrednost		
Stanje 31. decembar	45.611	35.761

b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	1.239.882	1.216.026
Povećanja	52.236	59.744
Prodaja	(11.346)	(21.831)
Otuđivanje i rashodovanje	(7.591)	(14.057)
Stanje 31. decembar	1.273.181	1.239.882
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	589.666	529.824
Amortizacija	72.361	83.273
Prodaja	(7.525)	(9.374)
Otuđivanje i rashodovanje	(7.591)	(14.057)
Stanje 31. decembar	646.911	589.666
Neotpisana vrednost		
Stanje 31. decembar	626.270	650.216

c) INVESTICIONE NEKRETNINE

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2014.	2013.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	135.405	135.405
Povećanja	12.238	-
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	147.643	135.405
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	10.317	6.862
Amortizacija	3.537	3.455
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	13.854	10.317
Neotpisana vrednost		
Stanje 31. decembar	133.789	125.088

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Prethodna procena je izvršena 2012. godine od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača. Pri proceni vrednosti poslovnih objekata i poslovnog prostora primenjena je metoda Tržišne vrednosti imovine.

U okviru pozicije nekretnine iznos od 82.512 hiljada dinara se odnosi na dva duplex stana površine 377,99 m² u ulici Prote Mateje br.62 u Beogradu. Obzirom da Banka ima nameru da iste proda, angažovala je ovlašćenog procenjivača koji je izvršio procenu tržišne vrednosti istih 24. decembra 2014. godine. Procenjena tržišna vrednost od 1.790 evra po m² po kursu na taj dan, bila je na nivou naše knjigovodstvene vrednosti. Iznos od 35.740 hiljada dinara se odnosi na poslovni prostor u ulici Gradsko šetalište bb u Čačku površine 325,07m². Tržišna procena vrednosti ovog poslovnog prostora je izvršena od strane ovlašćenog procenjivača 5. novembra 2012. godine. Procenjena tržišna vrednost od 1.020,92 evra po m² je po kursu na dan izvršene procene bila na nivou naše knjigovodstvene vrednosti. Iznos od 3.614 hiljada dinara odnosi se na stan od 57,78m² u ulici Sindelićevoj u Čačku. Procena tržišne vrednosti navedenog stana je izvršena od strane ovlašćenog procenjivača 2. novembra 2012. godine. Procenjena tržišna vrednost navedenog stana od 550 evra po m² bila je veća od knjigovodstvene vrednosti, nakon čega je Banka uskladila knjigovodstvenu vrednost sa tržišnom vrednošću povećanjem iste u iznosu od 3.413 hiljada dinara. Ostale dve investicione nekretnine su aktivirane u toku tekuće godine i komentari su dati u tekstu povećanja istih u toku 2014. godine.

Banka nema građevinskih objekata koje je dala u zalogu (jemstvo).

U 2014. godini došlo je do povećanja u okviru pozicije građevinskih objekata aktiviranjem materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u osnovna sredstva u iznosu od 6.827 hiljada dinara. Aktivirano sredstvo se odnosi na poslovni prostor od 350m². Nalazi se u ulici Bulevar oslobođenja br.17 u Čačku i predviđen je za arhiviranje dokumentacije. Banka je u toku godine prodala poslovni prostor u Preljini površine 147m², obzirom da je šalter u Preljini zatvoren 2013. godine. Navedeni prostor je prodat u iznosu od 3.820 hiljada dinara i pritom je ostvarena neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi u iznosu od 1.759 hiljada dinara.

Banka je u toku godine aktivirala u investicione nekretnine poslovni prostor u ulici Bate Jankovića br.21 površine 52m2 i poslovni prostor u ulici Bulevar oslobođenja br.17, površine 716m2. Navedene investicione nekretnine su stečene naplatom potraživanja. Izdavanjem ovih nekretnina u zakup Banka je stekla pravo da ih reklasifikuje u investicione nekretnine. Aktiviranjem ovih nekretnina došlo je do povećanja istih u iznosu od 12.238 hiljada dinara.

Najveći iznos povećanja u okviru pozicije oprema i ostala sredstva se odnosi na računarsku opremu za IT u iznosu od 38.228 hiljada dinara, u čemu se najveći deo opreme odnosi na opremu za čuvanje i skladištenje podataka.

Povećanje nematerijalnih ulaganja je u najvećoj meri rezultat kupovine licenci za korišćenje DMS-a u iznosu od 17.340 hiljada dinara.

18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	9.512	7.596
Potraživanja po osnovu prodaje	1.188	954
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	48.201	172.800
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	46.374	43.733
Ostala potraživanja u stranoj valuti	7.220	7.304
Ostale investicije	22.294	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	2.367	2.613
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	6.310	7.196
Zalihe	9.787	20.914
	153.263	285.414
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(43.363)	(35.475)
Stanje na dan 31. decembar	109.900	249.939

19. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
DEPOZITI OD BANAKA		
Transakcioni depoziti	9.849	14.141
Namenski depoziti	6.844	6.265
Ostali depoziti	157.249	580.696
Ostale finansijske obaveze prema bankama	668	18.172
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	1.253	2.632
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	13.315	8.378
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	189.178	630.284

**U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra**

	2014.	2013.
PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA		
Primljeni krediti od banaka	1.577.555	2.117.849
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	11.693	16.492
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortuzovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(10.706)	(16.639)
Ukupno primljeni krediti od banaka	1.578.542	2.117.702
Stanje na dan 31. decembar	1.767.720	2.747.986

Pozicija Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od 1.577.555 hiljada dinara predstavlja revolving kreditnu liniju EAR - Evropske agencije za rekonstrukciju, uzetu posredstvom Fond revolving kredita Narodne banke Srbije. EAR je krajem 2005. godine prenela vlasništvo Fonda na Republiku Srbiju sa obavezom da se sredstva koriste za istu namenu do kraja 2015. godine.

20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

**U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra**

	2014.	2013.
DEPOZITI OD KOMITENATA		
Transakcioni depoziti	5.932.994	5.004.737
Štedni depoziti	5.988.860	6.001.633
Depoziti po osnovu datih kredita	759.764	1.164.703
Namenski depoziti	99.111	146.122
Ostali depoziti	4.086.658	5.018.857
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	85.294	-
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	6.662	16.638
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	66.337	85.912
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	17.025.680	17.438.602

**U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra**

	2014.	2013.
PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA		
Primljeni krediti od komitenata	6.158.572	6.656.464
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	8.108	8.336
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortuzovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(2.317)	(2.780)
Ukupno primljeni krediti od komitenata	6.164.363	6.662.020
Stanje na dan 31. decembar	23.190.043	24.100.622

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Standardna kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se u rasponu od 0,25% do 1,50% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) i 1,00 % do 3,50% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski štedni ulozu po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% do 0,15%. Devizni štedni ulozu po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% za valute EUR i USD, za ostale valute Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Kratkoročni depoziti stanovništva su oročeni uz godišnje kamatne stope u rasponu od 5,90% do 10,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 1,60% do 3,40% za sredstva u stranoj valuti.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Standardne kamatne stope za kratkoročne depozite preduzeća i drugih organizacija u dinarima kretale su se u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 5,00 procentnih poena do referentne kamatne stope NBS umanjene za 2,50 procentnih poena, u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.

Dugoročni depoziti stanovništva oročeni su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,50% do 11,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 2,80% do 3,40% za sredstva u stranoj valuti.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 45,2 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 2 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 4,5 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1,1 miliona evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 2,1 miliona evra, Green for Growth Fund - GGF 3,6 miliona evra i FMO (Holandske razvojne banke) 5,3 miliona evra.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.decembra 2014. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	30.00%	58,67%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9.00%	7,82%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	24,26%
FMO	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	22,16%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	52,55%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog pokazatelja prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

Na povećanje Pokazatelja otvorene kreditne izloženosti po ugovoru o kreditu sa EBRD (OCER) tokom 2014. godine u najvećoj meri je uticalo povećanje iznosa problematičnih kredita uzrokovano negativnim makroekonomskim kretanjima i slabljenjem likvidnosti dužnika, kao i smanjenje osnovnog kapitala Banke zbog isključenja dela subordiniranih obaveza. Usklađivanje OCER racija u skladu sa ugovorenom vrednošću moguće je nakon procesa dokapitalizacije.

Pokazatelj Racio Tier 1 kapitala po ugovoru o subordiniranom kreditu sa EFSE uskladiće se dokapitalizacijom Banke. U skladu sa Ugovorom o subordiniranom kreditu, EFSE ne može da traži prevremenu otplatu kredita.

Racio izloženosti jednog lica/grupe prema ugovoru sa FMO prelazi limit od 20% i odnosi se na grupu Fabrika reznog alate (FRA). Prekoračenje navedenog pokazatelja posledica je smanjenja kapitala i rasta kursa EUR u odnosu na RSD, a ne odobravanja novih plasmana. Potraživanje Banke prema grupi FRA u celini je ispravljeno. Racio izloženosti jednog lica/grupe prema ugovoru sa KfW prelazi limit od 20% i odnosi se na grupe Metal sistemi i Mašinac. Prekoračenje navedenog pokazatelja je posledica smanjenja kapitala i rasta kursa EUR u odnosu na RSD, a ne odobravanja novih plasmana. Potraživanje Banke prema obe grupe najvećim delom je pokriveno ispravkom vrednosti i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, pa je neto izloženost daleko ispod 20% kapitala Banke.

Banka od 31.marta 2013. godine ostvaruje pokazatelj OCER prema ugovoru sa IFC koji je viši od ugovorenog. Za 2013. godinu Banka je od IFC dobila Waiver Letter po kome je bila u obavezi da održi pokazatelj OCER na nivou od 57%. U toku 2014. godine Banka je povećala pokriće problematičnih kredita ispravkom vrednosti, tako da ostvareni OCER na dan 31.decembra 2014. iznosi 52,55%

Banka je od FMO dobila Pismo o odricanju od preduzimanja mera (Waiver Letter), a na osnovu dostavljenog zahteva EBRD očekuje da i od ove finansijske institucije dobije isti dokument.

Za ostale kreditore (EBRD, KfW, i IFC) kod kojih je došlo do kršenja finansijskih pokazatelja a gde Banka do izdavanja napomena nije dobila Pismo odricanja, Banka je sprovedla analizu uticaja proglašenja kredita dospelim na likvidnost Banke. Rezultati analize su pokazali da propisani uži i širi pokazatelji likvidnosti ne bi bili prekršeni.

DOSPEĆA KREDITA

Iznos kredita po kreditnim linijama koje dospevaju za plaćanje u 2015. godini

Kreditore	Stanje 31. decembar 2014.	u hiljadama eur-a	
		Dospeva u 2015.	
EIB	45.248	6.627	
IFC	2.143	1.429	
KFW	4.545	909	
GGF	3.635	910	
EBRD	2.014	1.343	
FMO	5.250	3.500	
Vlada Republike Italije	1.121	336	
UKUPNO	63.956	15.054	

21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Subordinirane obaveze	1.814.375	1.719.632
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	32.660	27.242
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(5.092)	(6.611)
Stanje na dan 31. decembar	1.841.943	1.740.263

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2014. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2018. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 6,00%.

22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januar	65.525	80.925
Nova rezervisanja	2.835	28.464
Ukidanje rezervisanja	(65.309)	(43.863)
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	3.051	65.526

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	3.051	65.526
Stanje na dan 1. januar	45.843	43.719
Nova rezervisanja	8.033	2.507
Ukidanje rezervisanja	(3.022)	(383)
Stanje na dan 31. decembar	50.854	45.843
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	53.905	111.369

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	53.905	111.369
Stanje na dan 1. januara	-	-
Nova rezervisanja	1.700	-
Ukidanje rezervisanja	-	-
Stanje na dan 31. decembar	1.700	-
Stanje na dan 31. decembar	55.605	111.369

Na dan 31. decembar 2014. godine, protiv Banke se vodi 6 sporova u kojima je tužena u ukupnoj vrednosti od 7.900 hiljada dinara. Banka očekuje negativan ishod u jednom sporu i zbog toga je formirala rezervisanja po ovom osnovu od 1.700 hiljada dinara.

23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Obaveze prema dobavljačima	22.038	19.049
Obaveze po osnovu primljenih avansa	269	208
Obaveze po komisionim poslovima	858	362
Obaveze u obračunu	3.274	6.041
Prolazni i privremeni računi	18.045	14.220
Obaveze za zarade	104	63
Obaveze za porez na dodatu vrednost	834	1.328
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.502	2.037
Razgraničeni ostali prihodi	23.175	-
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	112.446	48.465
Ostale obaveze	20.106	7.243
Stanje na dan 31. decembar	202.651	99.016

24. KAPITAL

Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

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

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

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

Pregled kapitala Banke na dan 31. decembar 2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
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	309.333	314.137
Rezerve iz dobiti	1.631.156	1.710.785
Neraspoređena dobit	4.239	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	275.654	86.919
Stanje na dan 31. decembar	4.717.557	4.990.725

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.631.156 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 309.333 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u 2014. godini u iznosu od 275.654 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

Ukidanjem revalorizacionih rezervi usled prodaje poslovnog prostora u Preljini kao i ukidanjem revalorizacionih rezervi po osnovu investicionih nekretnina i knjiženjem aktuarskih dobitaka po osnovu dugoročnih rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade Banka je iskazala dobitak u iznosu od 4.239 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2014. godine iznosio je 12,81% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2014.	2013
Neto dobitak/gubitak	(275.654)	(86.919)
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	182.116	182.116
Gubitak po akciji u dinarima	(1.514)	(477)

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31. decembar 2014. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	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.	RAIFFEISEN BANKA – KASTODI RAČUN KOPER	8.065	4,43%
5.	EAST CAPITAL - BALKAN FUND– Luxemburg	6.879	3,78%
6.	BEOGRADSKA BANKA AD BEOGRAD U STEČAJU - Beograd	5.951	3,27%
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61%
9.	MANDAT DOO - Beograd	2.334	1,28%
10.	JP ELEKTROSRBIJA KRALJEVO - Kraljevo	1.518	0,83%
11.	OSTALI	17.521	9,69%
	UKUPNO:	181,982	100.00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioriternih akcija na dan 31. decembar 2014. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32.84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21.64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13.43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11.94%
5.	Lazović Zvonko - Čačak	12	8.96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun, Beograd	11	8.21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1.49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0.75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0.74%
	UKUPNO:	134	100.00%

25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	321.422	300.450
b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
U dinarima	3.264.729	3.364.835
U stranoj valuti	586.601	765.440
	<u>3.851.330</u>	<u>4.130.275</u>
Avali i akcepti menica:		
U dinarima	1.772	12.942
U stranoj valuti	-	-
	<u>1.772</u>	<u>12.942</u>
Preuzete i neopozive obavezana nepovučene kredite i plasmane:		
U dinarima	675.011	882.846
U stranoj valuti	-	-
	<u>675.011</u>	<u>882.846</u>
Ukupno b)	<u>4.528.113</u>	<u>5.026.063</u>
c) Derivati	-	<u>1.384.923</u>
d) Druge vanbilansne pozicije		
Obračunata evidentna kamata	2.738.965	1.952.976
Druga vanbilansna evidencija	41.411.308	4.307.122
	<u>44.150.273</u>	<u>6.260.098</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>48.999.808</u>	<u>12.971.534</u>

Na dan 31. decembra 2014. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 321.422 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

U 2014. godini iznos činidbenih garancija beleži rast u odnosu na 2013. godinu, a plativih pad. Pozicija preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2014. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 512.456 hiljade dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 146.435 hiljade dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 16.120 hiljada dinara.

Na poziciji derivati Banka na dan 31.12.2014. godine nema iskazan saldo, mada je u toku godine u svom poslovanju koristila finansijske instrumente koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 19 "Finansijski instrumenti – Priznavanje i vrednovanje" i koji kao osnovnu tržišnu varijablu imaju valutni kurs.

U 2014. godini u okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija došlo je do značajnog povećanja u odnosu na 2013. godinu, gde su, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i novim Kontnim okvirom za Banke, proknjiženi svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja. Na ovoj poziciji proknjižen je po ovom osnovu iznos od 37.153.107 hiljada dinara i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala. Pored navedenog u okviru druge vanbilansne aktive nalaze se potraživanja za evidencionu kamatu u iznosu od 2.738.965 hiljada dinara, Obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 1.376.463 hiljade dinara, kao i iznos od 2.715.558 hiljada dinara koji se odnosi na preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima.

26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>U hiljadama dinara 31. decembar 2013.</u>
Dati krediti i depoziti i ostali plasmani		
Republika Srbija	364.905	824.560
RVM d.o.o. Kraljevo	58.753	82.353
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	10.800	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	8.867	13.068
Apoteka Iva, Čačak	2.503	771
Animalis d.o.o. Aranđelovac	1.704	1.226
Jewelry by Jelena Jevtić, Čačak	1.208	-
Dekorateks STKR, Čačak	397	279
Fizička lica	116.437	112.130
Stanje na dan 31. decembar	565.574	1.034.387
	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>U hiljadama dinara 31. decembar 2013.</u>
Depoziti		
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	7.722	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	4.663	2.130
RVM d.o.o. Kraljevo	732	2.983
Apoteka Iva, Čačak	340	-
Simit ML, RES, Dragomir Gavrilović, Čačak	68	19
Dekorateks STKR, Čačak	32	13
Animalis d.o.o. Aranđelovac	26	45
Vodopromet d.o.o. Čačak	11	11
Fizička lica	5	3
Stanje na dan 31. decembar	13.599	5.204
Obaveze po osnovu kamata i ostale obaveze		
EBRD	247.797	391.448
IFC	259.696	410.204
Stanje na dan 31. decembar	507.493	801.652

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Prihodi od kamata i naknada – povezana lica		
RVM d.o.o. Kraljevo	4.254	5193
Agrohemija d.o.o. Čačak	780	667
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	360	-
Apoteka Iva, Čačak	239	229
Animalis d.o.o. Aranđelovac	212	177
PD Banprom d.o.o. Pirot	11	35
Fizička lica	7.759	9.206

UKUPNO	13.615	15.507
	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.

Rashodi kamata i naknada – povezana lica		
International Finance Corporation	16.378	22.682
European Bank For Reconstruction And Development	14.090	20.597
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	189	-
RVM d.o.o. Kraljevo	37	90
Agrohemija d.o.o. Čačak	15	66
Apoteka Iva, Čačak	3	-
Animalis d.o.o. Aranđelovac	3	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	1	-
Fizička lica	4.555	5.942

UKUPNO	35.271	49.377
---------------	---------------	---------------

26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA-nastavak

Bruto i neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2014. i 2013. godini bila su sledeća:

Bruto primanja	2014.	U hiljadama dinara 2013.
Predsednik Izvršnog odbora	8.999	8.654
Ostali članovi Izvršnog odbora	14.201	13.641

Ukupno	23.200	22.295
---------------	---------------	---------------

Neto primanja	2014.	U hiljadama dinara 2013.
Predsednik Izvršnog odbora	7.376	7.048
Ostali članovi Izvršnog odbora	11.335	10.819

Ukupno	18.711	17.867
---------------	---------------	---------------

Bruto primanja	U hiljadama dinara	
	2014.	2013.
Predsednik Upravnog odbora	1.395	1.308
Ostali članovi Upravnog odbora	8.371	7.273
Ukupno	9.766	8.581
Neto primanja	U hiljadama dinara	
	2014.	2013.
Predsednik Upravnog odbora	894	854
Ostali članovi Upravnog odbora	5.684	5.036
Ukupno	6.578	5.890

27. DEVIZNI PODBILANS

POSLOVNA AKTIVA	Devizne pozicije u dinarima				Dinarske pozicije	Ukupno	
	-sintetičke pozicije- 1	USD 2	EUR 3	Ostalo 4			Ukupno 5=2+3+4
Gotovina i sredstva kod centralne banke		13.867	3.700.184	81.692	3.795.743	1.696.233	5.491.976
Založena finansijska sredstva		-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		-	259.716	-	259.716	22.089	281.805
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednostikroz bilans uspeha		-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		-	-	-	-	37.343	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		293.142	1.371.172	127.423	1.791.737	1.007.449	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata		-	16.216.352	-	16.216.352	5.973.238	22.189.590
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva		-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja		-	-	-	-	45.611	45.611
Nekretnine, postrojenja i oprema		-	-	-	-	626.270	626.270
Investicione nekretnine		-	-	-	-	133.789	133.789
Tekuća poreska sredstva		-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva		-	-	-	-	60.049	60.049
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva		214	12.277	47	12.538	97.362	109.900
Stanje na dan 31. decembar		307.223	21.559.701	209.162	22.076.086	9.699.433	31.775.519

POSLOVNA PASIVA**Devizne pozicije u dinarima**

-sintetičke pozicije- 1	Devizne pozicije u dinarima				Dinarske	Ukupno 7=5+6
	USD 2	EUR 3	Ostalo 4	Ukupno 5=2+3+4	pozicije 6	
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednostikroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	1.767.720	-	1.767.720	-	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	307.659	18.506.030	151.592	18.956.281	4.224.762	23.190.043
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	1.841.943	-	1.841.943	-	1.841.943
Rezervisanja	-	-	-	-	55.605	55.605
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	41	20.045	20	20.106	182.545	202.651
Akcijski kapital	-	-	-	-	- 3.048.483	3.048.483
Sopstvene akcije	-	-	-	-	-	-
Dobitak	-	-	-	-	4.239	4.239
Gubitak	-	-	-	-	(275.654)	(275.654)
Rezerve	-	-	-	-	- 1.940.489	1.940.489
Nerealizovani gubici	-	-	-	-	-	-
Učešća bez prava kontrole	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembar	307.700	22.135.738	151.612	22.595.050	9.180.469	31.775.519

NETO DEVIZNA POZICIJA

2014.	(477)	(576.037)	57.550	(518.964)	518.964	-
2013.	(429)	393.916	54.026	447.513	(447.513)	-

28. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

Godina završena 31. decembra 2014. godine

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa pravnim licima	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	596.029	1.659.475	240.684	25.764	2.521.952
Eksterni rashodi	189.313	129.896	433.798	-	753.007
Prihodi po drugim osnovama	13.905	32.678	19.489	-	66.072
Rashodi po drugim osnovama	8.563	935.136	18.716	-	962.415
Rezultat po segmentima	412.058	627.121	(192.341)	25.764	872.602
Ostali operativni rashodi	508.117	548.143	-	93.036	1.149.296
Gubitak/Dobitak pre poreza	(96.059)	78.978	(192.341)	(67.272)	(276.694)
Neto dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i Smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	1.040	1.040
Gubitak/Dobitak	(96.059)	78.978	(192.341)	(66.232)	(275.654)
Aktiva po segmentima	3.925.035	21.545.203	3.591.973	2.713.308	31.775.519
Obaveze po segmentima	8.041.426	8.491.598	10.353.282	171.656	27.057.962
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	64.474	-	26.986	91.460
Amortizacija	-	75.900	-	17.136	93.036

Godina završena 31. decembra 2013. godine

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa pravnim licima	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	585.104	1.787.181	285.377	-	2.657.662
Eksterni rashodi	238.350	390.134	303.761	-	932.245
Prihodi po drugim osnovama	18.763	42.104	26.528	-	87.395
Rashodi po drugim osnovama	85.235	623.205	91.865	-	800.305
Rezultat po segmentima	280.282	815.946	(83.721)	-	1.012.507
Ostali operativni rashodi	492.672	550.357	-	95.763	1.138.792
Gubitak/Dobitak pre poreza	(212.390)	265.589	(83.721)	(95.763)	(126.285)
Neto dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i Smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	39.366	39.366
Gubitak/Dobitak	(212.390)	265.589	(83.721)	(56.397)	(86.919)
Aktiva po segmentima	3.583.481	17.909.009	9.517.443	2.780.179	33.790.112
Obaveze po segmentima	7.281.061	8.695.630	12.621.311	201.385	28.799.387
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	59.744	-	20.391	80.135
Amortizacija	-	83.273	3.455	9.035	95.763

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

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

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

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

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

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

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

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

Odbor za informacionu tehnologiju preispituje i odobrava standarde i politike IT, izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora, predlaže Izvršnom odboru projekte u vezi sa uvođenjem novih IT tehnologija.

29.1 Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom

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

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

- Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak;
- Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR;
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2.

Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20 hiljada EUR odnosno 40 hiljada EUR.

Kreditni odbori Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2 odlučuju o odobravanju plasmana fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10 hiljada EUR.

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

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

U Službi za ocenu boniteta i Službi za upravljanje plasmanima identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Vrednovanje sredstava obezbeđenja i upravljanje njima vrši se u Službi za upravljanje kolateralima.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje portfoliom i izveštavanje, kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

29.1.2 Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine, i to:

- Prema pozicijama iz Bilansa stanja, na neto nivou
- Prema izloženosti kreditnom riziku, na bruto nivou
- Prema obezvređenju, na bruto i neto nivou
- Po internim kategorijama u skladu sa IFRS, na bruto i neto nivou
- Prema fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja, na bruto nivou
- Prema LTV raciju za finansijska sredstva obezbeđena hipotekom
- Po intervalima kašnjenja, na bruto i neto nivou
- Po granama delatnosti, na bruto i neto nivou
- Po regionima, na neto nivou
- Po fer vrednosti
- Pregled restrukturiranih finansijskih sredstava

Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

Finansijska sredstva, finansijske obaveze i vanbilansne stavke prikazane su u narednim pregledima u neto iznosu. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata umanjani su za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada po osnovu troškova servisiranja kredita, koje prilikom odobravanja plasmana ulaze u obračun efektivne kamatne stope i koje se naknadno priznaju u okviru pozicije prihoda od kamata primenom metoda efektivne kamatne stope, kao i za ispravku vrednosti. Kod vanbilansnih stavki Banka nema razgraničenih naknada po osnovu troškova servisiranja (efektivne kamatne stope) već se naknade linearno razgraničavaju, pa su vanbilansne stavke prikazane takođe u neto iznosu, odnosno bruto iznos je umanjeno za rezervisanja za gubitke.

Stanje kredita i potraživanja od komitenata veće je na dan 31.decembra 2014. godine u odnosu na 31.decembar 2013. godine za 409.614 hiljada dinara, a stanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija manje je za 731.317 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2014. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su manja za 1.049.464 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2013. godine, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju manja su za 521.844 hiljade dinara.

Na oba posmatrana datuma Banka nema finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, niti finansijska sredstva koja se drže do dospeća.

Kod finansijskih obaveza depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci 31. decembra 2014. godine su manje za 980.266 hiljada dinara, depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima manji su za 910.579 hiljada dinara, a subordinirane obaveze, zbog rasta kursa EUR u odnosu na dinar, veće su za 101.680 hiljada dinara.

FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE (neto, u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Finansijska sredstva	30.891.336	32.874.823
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	5.491.976	6.541.440
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	803.689
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.343	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	2.799.186	3.530.503
Kredit i potraživanja od komitenata	22.189.590	21.779.976
Ostala sredstva	91.436	219.215
Finansijske obaveze	26.866.736	28.639.553
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	131
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.767.720	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.190.043	24.100.622
Subordinirane obaveze	1.841.943	1.740.263
Ostale obaveze	67.030	50.551
	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Vanbilansne stavke (neto)	7.331.041	7.676.093
Garancije i akreditivi	3.852.310	4.079.265
Javni sektor	-	-
Velika pravna lica	374.022	685.119
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.474.500	3.392.426
Stanovništvo	1.814	1.720
Ostali klijenti	1.974	-
	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Neiskorišćene obaveze	3.478.731	3.596.828
Javni sektor	-	-
Velika pravna lica	275.142	368.955
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.034.705	2.990.939
Stanovništvo	165.096	223.737
Ostali klijenti	3.788	13.197
Ostale obaveze	-	-

Bruto izloženost kreditnom riziku

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od komitenata veća je 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 1.119.970 hiljada dinara, kod kredita i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija manja je za 738.212 hiljada dinara, a kod finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju manja je za 521.884 hiljada dinara.

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno povećanje je kod javnog sektora (koji još uvek nema značajno učešće u ukupnim kreditima), za 283,30% i velikih pravnih lica za 26,50%. Povećanje bruto kredita srednjim, malim, mikro pravnim licima i preduzetnicima je 8,46%, kod stanovništva za 8,32%, a krediti ostalim klijentima manji su za 25,36%.

Kreditni rizik - bruto izloženost (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Finansijska sredstva	29.523.158	29.618.701
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	803.689
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.510	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-
Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija	2.799.199	3.537.410
Kreditni i potraživanja od komitenata	26.269.845	25.022.911
Od toga:		
Javni sektor	185.669	48.439
Velika pravna lica	1.003.882	793.551
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	18.738.243	17.276.833
Stanovništvo	3.823.645	3.529.879
Ostali klijenti	2.518.407	3.374.209
Ostala sredstva	134.799	254.691

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu garancija i akreditiva manja je 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 290.114 hiljada dinara, pri čemu po segmentima nema značajnijih promena izuzev kod javnog sektora, gde je zabeleženo smanjenje za 335.277 hiljada dinara, odnosno za 47,26%.

Neiskorišćene obaveze manje su 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 117.413 hiljada dinara, odnosno za 3,26%, pri čemu su neiskorišćene obaveze velikih pravnih lica manje za 25,42%, kod malih, srednjih, mikro i preduzetnika veće su za 1,48%, kod stanovništva manje za 26,21%.

Bruto izloženost po vanbilansnim stavkama (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Vanbilansne stavke (bruto)	7.334.092	7.741.619
Garancije i akreditivi	3.853.102	4.143.216
Javni sektor	374.178	709.455
Velika pravna lica	3.475.136	3.432.041
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	1.814	1.720
Stanovništvo	1.974	-
Ostali klijenti	-	-
Neiskorišćene obaveze	3.480.990	3.598.403
Javni sektor	-	-
Velika pravna lica	275.209	368.992
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.036.881	2.992.469
Stanovništvo	165.098	223.741
Ostali klijenti	3.802	13.201
Ostale obaveze	-	-

Finansijska sredstva prema obezvređenju

Pojedinačna procena

Prema IFRS 39, Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za obezvređenje ("okolnost koja dovodi do gubitka") pojedinačnih finansijskih sredstava, ili će vršiti grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna bi bila finansijska sredstva koja prelaze postavljeni limit ili imaju posebne rizike koji se odnose na klijenta / transakciju (npr. koncentracija industrijske grane, kategorije ocenjivanja, status kašnjenja, vrsta kredita, rizičnost klijenta, itd.).

Banka je internom Metodologijom obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS (u daljem tekstu: Metodologija) definisala da su pojedinačno značajna sva finansijska sredstva preko 2.500 hijade dinara i za njih se analiziraju objektivne okolnosti za pojedinačnu procenu obezvređenja. Metodologijom je takođe definisano da se za sva finansijska sredstva, bez obzira da li su pojedinačno značajna, ukoliko su u statusu kašnjenja, vrši pojedinačna procena.

Objektivni dokazi za obezvređenje finansijskog sredstva uključuju sledeće okolnosti koje mogu da dovedu do gubitka:

- 1) Dužnik je u statusu kašnjenja po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci.
- 2) Ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja, a posebno:
 - ⌘ prestanak obračunavanja kamate u skladu sa unutrašnjim aktima Banke,
 - ⌘ delimičan ili potpuni otpis potraživanja,
 - ⌘ restrukturiranje potraživanja usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, uz umanjeње ili produženje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade,
 - ⌘ likvidacija ili stečaj dužnika.

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumeva se iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Status kašnjenja dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status kašnjenja dužnika koji su preduzetnici, poljoprivrednici i fizička lica, Banka utvrđuje i iskazuje na nivou pojedinačnog potraživanja.

Definicija kašnjenja u izvršenju obaveza zavisi od vrste finansijskog sredstva na koje se odnosi. U ovu svrhu, finansijska sredstva Banke su podeljeni na četiri portfolija:

- ▲ Klijenti stanovništva;
- ▲ Klijenti privrede;
- ▲ Banke i druge finansijske organizacije;
- ▲ Javni sektor (država).

Definicije kašnjenja:

Za finansijska sredstva po kojima su dužnici klijenti stanovništva, smatra se da je došlo do kašnjenja ako je:

- ▲ pojedinačno potraživanje od klijenta u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ▲ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Usled specifičnosti proizvoda pretpostavlja se da za dozvoljene pozajmice status kašnjenja u slučaju kašnjenja dužeg od 60 dana. Smatraće se da je takvim transakcijama prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili je obavešten o limitu manjem nego koliko iznose trenutna dugovanja.

Status kašnjenja u izvršenju obaveza za klijente privrede je ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- ▲ Klijent kasni duže od 90 dana, pri čemu se posmatra kašnjenje po svim potraživanjima od klijenta koja su na stanju na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ▲ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Kašnjenje u izvršenju obaveza se dogodilo u vezi sa određenim klijentom - preduzetnikom i poljoprivrednikom, ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- ▲ pojedinačno potraživanje od klijenta je u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ▲ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Za dozvoljene pozajmice (dugovni saldo na tekućim računima) smatraće se da im je prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili ako postoji neizmireno plaćanje nakon dospeća dozvoljene pozajmice.

Kašnjenja u izvršenju obaveza od strane banke je ako:

- ▲ banka kasni u svojim plaćanjima (čak i 1 dan) ili
- ▲ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

U svrhu rezervisanja, pretpostavlja se da plasmani javnom sektoru (državi) imaju verovatnoću kašnjenja (PD) jednak 0. To znači da se smatra da Vlada nije u mogućnosti da kasni u izvršenju svojih obaveza i kao posledica toga nema potrebe kreirati nikakva rezervisanja za njih.

Proces individualne procene podeljen je na dve faze:

- ▲ identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i
- ▲ procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Individualna procena se vrši kroz izradu tokova gotovine, u zavisnosti od:

- 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).

Diskontovanjem budućih priliva na neto sadašnju vrednost formira se ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Obračunati iznos obezvređenja finansijskog sredstva Banka evidentira se na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti tog finansijskog sredstva, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Grupna procena

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja za dužnika koji je pravno lice, ili za pojedinačno finansijsko sredstvo preduzetnika, poljoprivrednika ili fizičkog lica, sva finansijska sredstva za koja ne postoji objektivni dokaz obezvređenja, uključuju se u grupu potraživanja sa sličnim osobinama kreditnog rizika i grupno se procenjuje za ispravku vrednosti. Banka kreira rezervisanja za finansijske instrumente koji nisu u kašnjenju, u iznosu koji odgovara delu plasmana za koje se pretpostavlja da je došlo do okolnosti koje dovode do gubitka, ali koji nisu pojedinačno identifikovani od strane Banke.

Za tu svrhu, za klijente / finansijska sredstva koja nisu u kašnjenju, identifikuje se deo potraživanja za koje se pretpostavlja da će preći u grupu sa kašnjenjem u izvršenju obaveza nakon perioda za identifikaciju gubitka (LIP – Period identifikovanja gubitka). Na taj način, na osnovu posmatranja prošlih događaja, iznos zahtevanih rezervisanja se određuje, pretpostavljajući da su se za određeni broj obaveza desile okolnosti koje prikazuju verovatnoću kašnjenja u izvršenju obaveza, ali koje još nisu identifikovane. Finansijski instrumenti kod kojih se steknu objektivni dokazi za obezvređenje na pojedinačnoj osnovi, uklanjaju se iz grupe i uključuju u individualnu procenu.

Grupna procena se vrši po srodnim grupama klijenata, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu kategorije klasifikacije, urednosti u izmirivanju obaveza, sektora, vrste proizvoda, vrste sredstva obezbeđenja.

Iznos ispravke vrednosti u grupnoj proceni izračunava se kao proizvod verovatnoće scenarija koji prouzrokuje gubitak ($PD * (1 - RI)$) i iznosa gubitka (Loss Amount - LA), odnosno:

$$\text{Impairment Loss} = PD * (1 - RI) * LA$$

gde je:

PD verovatnoća kašnjenja,

RI Indikator naplate koji pokazuje koji deo (procenat) transakcije koja je u kašnjenju je izašao na prirodan način (bez upotrebe kolaterala) u toku datog vremenskog roka.

LA iznos gubitka, u slučaju prolaska kroz proces naplate.

Kako bi izračunala parametar RI , Banka određuje verovatnoću povratka u grupu nekašnjenja za sve grupe u kašnjenju u vremenskom roku 6 meseci.

Stope diskonta kojima Banka svodi tržišnu vrednost kolaterala na vrednovani iznos koji koristi pri obračunu obezvređenja definisani su u proceduri za vrednovanje sredstava obezbeđenja, a kod založenih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti za potrebe obezvređenja koristi se tržišna vrednost hartija od vrednosti na dan obračuna. Alokacija kolaterala vrši se u skladu sa uputstvom za evidentiranje i alokaciju kolaterala.

Kreiranja rezervisanja bi trebalo da odgovaraju razlici između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i neto sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pretpostavljajući da će doći do kašnjenja u izvršenju obaveza i da će proći kroz proces naplate kolaterala. Ovi tokovi gotovine bi trebalo da čine projektovanu otplatu glavnice i kamate od strane korisnika, naplatu kolaterala, umanjenu za sve troškove koji se odnose na proces naplate. Kako bi se izračunala njihova sadašnja vrednost, očekivani tokovi gotovine se diskontuju koristeći efektivnu kamatnu stopu.

Ukupna ispravka vrednosti za finansijska sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 4.123.798 hiljada dinara (31.decembra 2013.godine: 3.285.317 hiljada dinara) i veća je za 838.481 hiljadu dinara u odnosu na 31.decembar 2013. godine, odnosno za 26,03%.

Zbog povećanja kašnjenja clijenata za koje se ispravka vrednosti obračunava na individualnoj osnovi, prelaska nekih clijenata iz grupne u individualnu procenu obezvređenja i produženja rokova naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u tokovima koji služe za obračun ispravki sa tri na četiri godine, individualna ispravka vrednosti povećana je za 728.925 hiljada dinara, odnosno za 22,63%.

Prelazak clijenata sa grupne na individualnu procenu obezvređenja nije prouzrokovalo smanjenje ispravki vrednosti na grupnoj osnovi, jer je Banka pooštrila pretpostavke koje koristi u grupnoj proceni obezvređenja, odnosno pored produženja roka naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u projektovanim tokovima gotovine sa tri na četiri godine, proširen je uzorak za obračun Indikatora naplate u grupnoj proceni (RI), tako što je kod svih pravnih lica pored grupe A6 u obračun RI uključena i grupa A7, a kod fizičkih lica, poljoprivrednika i preduzetnika pored grupe A5 uključena je i grupa A6. Rezultat napred navedenog je povećanje grupnih ispravki vrednosti za 109.556 hiljada dinara, odnosno za 69,54%.

Pregled finasijskih sredstava prema obezvređenju (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Nedospela a neobezvređena	27.691.056	29.585.580
Dospela a neobezvređena	271.850	542.881
Obezvređena	7.052.228	6.031.679
Ukupno bruto	35.015.134	36.160.140
Grupna ispravka vrednosti	174.175	64.619
Individualna ispravka vrednosti	3.949.623	3.220.698
Ukupna ispravka vrednosti	4.123.798	3.285.317
Ukupno neto	30.891.336	32.874.823

Finasijska sredstva po kategorijama u skladu sa IFRS

U narednom pregledu prikazana su finasijska sredstva prema kategorijama koje služe za obračun ispravki vrednosti u skladu sa IFRS. U toku 2014. godine smanjen je bruto i neto iznos finasijskih sredstava koji nema kategorije - ne klasifikuje se (za 1.035.652, odnosno 1.275.832 hiljade dinara), zbog smanjenja potraživanja od države i Narodne banke Srbije. Razlika u bruto i neto iznosu finasijskih sredstava bez kategorije u skladu sa obezvređenjem po IFRS, potiče od obračuna ispravke vrednosti za subvencionisanu kamatu. Banka je za sva potraživanja od države (Ministarstvo poljoprivrede, Ministarstvo finansija, Fond za razvoj) za obračunatu subvencionisanu kamatu, koja su u kašnjenju, izvršila obezvređenje na individualnoj osnovi.

Iznos finansijskih sredstava klasifikovan u bolje kategorije - A1 i A2 prema IFRS, nije bitno promenjen u toku 2014. godine, iznos klasifikovan u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je smanjen u bruto iznosu za 585.313 hiljada dinara zbog povećanja kašnjenja i prelaska u najlošije kategorije A6 i A7, kod kojih je u toku godine povećan bruto iznos za 1.053.243 hiljada dinara (povećanje finansijskih sredstava u ovoj kategoriji ublaženo je naplatom problematičnih kredita u toku 2014. godine u iznosu od 354.822 hiljade dinara (325.661 hiljada dinara od klijenata privrede, a 29.161 hiljada dinara od fizičkih lica).

Neto iznos u kategorijama A6 i A7 je povećan znatno manje nego u bruto iznosu, za 324.318 hiljada dinara, zbog značajnog povećanja ispravki vrednosti kod klijenata koji pripadaju kategorijama A6 i A7.

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine prikazano je u sledećem pregledu:

Pregled finasijskih sredstava prema kategorijama u skladu sa Metodologijm obračuna ispravki vrednosti prema IFRS (u hiljadama dinara)

Kategorije	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
A0-bez kategorija	6.768.335	6.710.774	7.803.987	7.986.606
Kategorija A1 i A2	19.816.537	19.784.071	20.393.821	20.259.178
Kategorija A3, A4, A5	1.509.628	1.425.480	2.094.941	1.982.346
Kategorija A6 i A7	6.920.634	2.971.011	5.867.391	2.646.693
Ukupno	35.015.134	30.891.336	36.160.140	32.874.823

Procentualno učešće pojedinih kategorija po IFRS u ukupnim finansijskim sredstvima vidi se iz sledećeg pregleda.

Kategorije	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	bruto	neto	bruto	neto
A0-bez kategorija	19,34%	21,72%	21,58%	24,29%
Kategorija A1 i A2	56,59%	64,05%	56,40%	61,63%
Kategorija A3, A4, A5	4,31%	4,61%	5,79%	6,03%
Kategorija A6 i A7	19,76%	9,62%	16,23%	8,05%
Ukupno	100%	100%	100%	100%

Fer vrednost kolaterala

Fer vrednost kolaterala prikazana je u narednom pregledu po procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do visine potraživanja koja obezbeđuju. To važi za hipoteke, zaloge, depozite i garancije primljene od dužnika.

Pokriće ukupnih finansijskih sredstava ovako vrednovanim kolateralom na dan 31.decembra 2014. godine iznosi 49,86%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finansijskih sredstava je 74,41%, a pokriće samo hipotekom je 69,38%. Pokriće dospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 41,18%, a hipotekom 31,34%. Pokriće nedospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 43,70%, a hipotekom 37,23%.

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	Depoziti	Ostalo
Finasijska sredstva	35.015.134	15.584.049	1.026.201	506.133	343.830
Pojedinačno obezvređena	7.052.228	5.188.602	50.579	1.410	6.885
Dospela, a neobezvređena	271.850	85.223	15.976	8.334	2.418
Nedospela, a neobezvređena	27.691.056	10.310.224	959.646	496.389	334.527

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2013. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	Depoziti	Ostalo
Finasijska sredstva	36.160.140	14.431.738	1.084.968	870.013	390.922
Pojedinačno obezvređena	6.031.679	4.272.946	81.674	2.348	5.894
Dospela a neobezvređena	542.881	146.179	23.641	8.149	2.673
Nedospela a neobezvređena	29.585.580	10.012.613	979.653	859.516	382.355

LTV racio

Kod finasijskih sredstava obezbeđenih hipotekom najveće učešće (41,95%) imaju hipoteke sa LTV raciom ispod 50%, pa hipoteke sa LTV raciom od 51% do 70% sa 27,06%, zatim hipoteke sa LTV raciom od 71% do 90% sa učešćem od 18,10%, hipoteke sa LTV raciom od 91% do 100% imaju učešće 7,87%, a hipoteke sa LTV raciom preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 5,02%.

LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)*

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
Finasijska sredstva					
obezbeđena hipotekom	6.537.390	4.215.936	2.820.432	1.226.467	783.824
Pojedinačno obezvređena	1.307.989	1.329.382	1.036.731	940.031	574.469
Dospela a neobezvređena	50.946	16.499	14.518	1.924	1.336
Nedospela a neobezvređena	5.178.455	2.870.055	1.769.183	284.512	208.019

*Računa se odnos iznosa kredita na dan 31.12.2014. i tržišne vrednosti hipotekovane nepokretnosti po kursu na dan 31.12.2014. godine

LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2013. godine (u hiljadama dinara)

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
Finasijska sredstva					
obezbeđena hipotekom	5.159.263	4.111.841	2.804.785	1.099.949	1.255.900
Pojedinačno obezvređena	554.501	986.856	1.152.600	676.179	902.810
Dospela a neobezvređena	80.028	38.612	20.184	3.717	3.638
Nedospela a neobezvređena	4.524.734	3.086.373	1.632.001	420.053	349.452

Finasijska sredstva prema kašnjenju

Na dan 31. decembra 2014. godine bez kašnjenja je 74,14% ukupnih bruto finasijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 6,43%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 3,11%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0,75%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 1,03%, a u kašnjenju preko 365 dana 14,53% finasijskih sredstava.

Pregled finansijskih sredstava po intervalima kašnjenja (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Bez kašnjenja	25.961.397	25.709.753	26.746.935	26.700.805
1-30 dana	2.253.406	2.167.261	2.819.913	2.788.187
31-90 dana	1.090.413	973.579	910.822	794.582
91-180 dana	262.879	186.946	702.654	553.626
181-365 dana	359.329	242.071	1.131.964	686.406
Preko 356 dana	5.087.710	1.611.726	3.847.852	1.351.217
Ukupno	35.015.134	30.891.336	36.160.140	32.874.823

Finansijska sredstva po delatnostima

U sledećem pregledu prikazana je struktura finansijskih sredstava po granama delatnosti, u bruto i neto iznosu.

Na dan 31.decembra 2014. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 31,83%, zatim banke, druge finansijske organizacije i osiguranje sa 23,21%, sledi trgovina sa 18,00%, fizička lica sa 10,96%, Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije učestvuju sa 6,12%, građevinarstvo sa 3,65%.

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim granama delatnosti kreću se u okviru propisanih internih limita.

Koncentracija finansijskih sredstava po delatnostima (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	374.819	280.580	383.665	329.895
Rudarstvo	274.466	273.983	278.914	277.475
Prerađivačka industrija	11.144.791	9.069.053	10.205.344	8.717.788
Snadbevanje el.energijom, gasom i klimatizacija	105	105	1.531	1.520
Građevinarstvo	1.278.588	995.980	1.250.974	1.053.365
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	6.303.303	5.392.094	6.107.442	5.282.422
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2.144.526	1.546.139	2.152.373	1.531.772
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	559.744	548.994	583.079	465.171
Banke, fin.organizacije, osiguranje	8.127.515	8.101.918	10.399.757	10.391.190
Fizička lica	3.839.433	3.768.578	3.541.734	3.450.097
Ostalo	967.844	913.912	1.255.327	1.374.128
Stanje na dan 31. decembar	35.015.134	30.891.336	36.160.140	32.874.823

Koncentracija vanbilansnih stavki po delatnostima (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	56.912	56.878	48.595	48.571
Rudarstvo	10.000	10.000	2.799	2.799
Prerađivačka industrija	2.448.993	2.447.791	3.092.430	3.027.943
Snadbevanje el.energijom, gasom i klimatizacija	1.391	1.391	1.021	1.021
Građevinarstvo	1.934.698	1.934.456	1.498.989	1.498.847
Trgovina, popravka motornih vozila i Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	544.935	544.658	482.883	482.741
Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	267.120	267.007	163.898	163.834
Banke, fin.organizacije, osiguranje	6.442	6.439	38.416	38.414
Fizička lica	166.912	166.910	225.461	225.457
Ostalo	64.091	64.067	36.857	36.853
Stanje na dan 31. decembar	7.334.092	7.331.041	7.741.619	7.676.093

Finansijska sredstva po regionima

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima prikazana su u narednom pregledu. Dominantno je učešće neto izloženosti prema dužnicima u Srbiji (94,25%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 3,76%, iz USA i Kanade sa 0,16%, a dužnici sa ostalih područja sa 1,83%.

Koncentracija finansijskih sredstava po regionima na neto nivou (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Srbija	29.115.797	31.364.550
Evropska unija	1.161.361	1.131.731
USA i Kanada	50.680	33.698
Ostalo	563.498	344.844
Stanje na dan 31. decembar	30.891.336	32.874.823

Reprogramiranje i restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2014. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća za dužnike koji su prema navedenoj odluci ispunjavali uslove za to, a za dužnike koji te uslove nisu ispunjavali, docnja se računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

U toku 2014. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

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

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo,
- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika) i
- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

U toku 2014. godine produžen je rok otplate za 824.284 hiljade dinara kredita, i to za 32 klijenta (46 kredita), od kojih je 29 klijenata (42 kredita) ispunilo propisane uslove za računanje kašnjenja prema novougovorenom datumu dospeća.

Sledi pregled kredita restrukturiranih u toku 2014. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

Iznos koji je restrukturiran	Stanje 31.12.2014. godine	Broj klijenata	Broj restr.kredita
1.041.757	863.830	38	52

Na dan 31.decembra 2014. Banka ima ukupno 68 klijenata kojima je restrukturirala 89 kredita. Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita je 1.526.186 hiljada dinara, a neto stanje 1.134.638 hiljada dinara. Klijentima koji su uredno izmirivali obaveze nakon restrukturiranja, ili usvajanja plana reorganizacije, u skladu sa regulatornim propisima, Banka računa kašnjenje prema novougovorenom datumu dospeća, a ostalima prema prethodno ugovorenom datumu dospeća.

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

31. decembra 2014. godine	Bruto izloženost u hilj.dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj.dinara	Broj klijenata	Broj partija
A1	121	18	103	1	1
A2	-	-	-	-	-
A3	147	28	119	1	2
A4	55.132	10.765	44.367	4	6
A5	77.568	14.254	63.314	3	4
A6	27.690	8.596	19.094	30	30
A7	1.365.528	357.887	1.007.641	29	46
Stanje na dan 31. decembar	1.526.186	391.548	1.134.638	68	89

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

31. decembra 2013. godine	Bruto izloženost u hilj.dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj.dinara	Broj klijenata	Broj partija
A1	-	-	-	-	-
A2	8.625	903	7.722	1	1
A3	-	-	-	-	-
A4	-	-	-	-	-
A5	286.064	63.006	223.058	4	10
A6	219.496	41.277	178.219	20	26
A7	95.109	35.393	59.716	10	12
Stanje na dan 31. decembar	609.294	140.579	468.715	35	49

Fer vrednost sredstava i obaveza

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa na osnovu tržišnih informacija raspoloživih na datum izveštavanja.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama dovode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

Fer vrednost sredstava i obaveza (u hiljadama dinara)

31. decembar 2014. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	-	-	281.805
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.343	-	-	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-
31. decembar 2013. godine				
Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	803.689	-	-	803.689
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti, na osnovu značaja ulaznih podataka koji se koriste u izradi merenja:

- nivo 1: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze;
- nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno ili indirektno utvrdivim ulaznim podacima koje nisu kotirane cene iz nivoa 1. Indirektno utvrdivi podaci se koriste za vrednovanje instrumenata na osnovu kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka;
- nivo 3: tehnike procene koje koriste značajne neutvrdive podatke. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje ulazne podatke koji se zasnivaju na utvrdivim podacima i neutvrdivi ulazni podaci imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođene rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

Banka koristi široko prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti uobičajenih i jedostavnijih finansijskih instrumenata, kao kamatne stope i valutne svopove koji koriste samo uočljive tržišne podatke i zahtevaju malo prosuđivanja i procene od strane menadžmenta. Kotirane cene i inputi za modele su obično dostupni na tržištu za kotirane dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, derivate kojima se trguje i jednostavne derivate kao kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i inputa modela smanjuje potrebu za procenama rukovodstva te smanjuje nesigurnost povezanu s određivanjem fer vrednosti. Raspoloživost uočljivih tržišnih cena i inputa varira zavisno od proizvoda i tržišta i sklona je promenama usled specifičnih dešavanja i opštih uslova budućih tržišta.

Finansijska sredstva i obaveze koje se ne vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

31. decembar 2014. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.491.976	-	-	5.491.976
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	2.799.186	-	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	-	22.189.590	-	22.189.590
Ostala sredstva	-	91.436	-	91.436
Finansijske obaveze				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	1.767.720	-	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	23.190.043	-	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	1.841.943	-	1.841.943
Ostale obaveze	-	67.030	-	67.030
31. decembar 2013. godine				
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	6.541.440	-	-	6.541.440
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	3.530.503	-	3.530.503
Kredit i potraživanja od komitenata	-	21.779.976	-	21.779.976
Ostala sredstva	-	219.215	-	219.215
Finansijske obaveze				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	131	-	-	131
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	2.747.986	-	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	24.100.622	-	24.100.622
Subordinirane obaveze	-	1.740.263	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	50.551	-	50.551

Tamo gde je moguće, fer vrednost kredita i potraživanja je bazirana na utvrdim tržišnim transakcijama. Gde utvrdive tržišne transakcije nisu dostupne, fer vrednost se ocenjuje koristeći diskontovanje tokova gotovine na neto sadašnju vrednost. Ulazni podaci za tehnike procene uključuju očekivane kreditne gubitke tokom životnog veka kredita, kamatne stope, stope avansa i izvorne podatke ili podatke sa sekundarnog tržišta.

Za obezvređene kredite fer vrednost se meri na bazi vrednosti pripadajućeg kolateralu ili očekivanog priliva iz projektovanih tokova gotovine. Ulazni podaci uključuju i podatke Banke iz svih raspoloživih izvora sa tržišta nekretnina i informacije dobijene od drugih učesnika na tržištu, što uključuje uočljive primarne i sekundarne transakcije.

Za unapređenje tačnosti procene kredita koji nisu u kašnjenju, slični krediti su grupisani u portfolio sa sličnim karakteristikama i procena za njih se vrši na osnovu plaćanja u prethodnom periodu, vrednovanog iznosa kolaterala, kvaliteta kolaterala, tipa proizvoda i dužnika, standardne verovatnoće kašnjenja.

Fer vrednost depozita banaka i klijenata se ocenjuje koršćenjem tehnike diskontovanja gotovinskih tokova, primenjujući stope koje su ponuđene za depozite sličnog dospeća i uslova. Fer vrednost depozita plativih na zahtev je iznos za isplatu na dan izveštavanja.

Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

31. decembar 2014. godine	Određene fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Raspoložive za prodaju	Ostali amort. trošak	Uk. knjig. iznos	Uk. fer vrednost
Finansijska sredstva						
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	-	-	-	5.491.976	5.491.976	5.491.976
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	-	-	-	281.805	281.805
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	37.343	-	37.343	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	-	2.799.186 22.189.59	2.799.186	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	0	22.189.590	22.189.590
Ostala sredstva	-	-	-	91.436	91.436	91.436
Finansijske obaveze						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin.ogranizacijama i centralnoj banci	-	1.767.720	-	-	1.767.720	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	23.190.043	-	-	23.190.043	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.841.943	1.841.943	1.841.943
Ostale obaveze	-	67.030	-	67.030	67.030	67.030

29.2 Kapital i adekvatnost kapitala

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

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

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

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

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

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

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

Na dan 31. decembra 2014. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa faznom primenom Bazelskih standarda.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke iznosi 12,81% i viši je od minimalnih 12% propisanih Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala.

Struktura kapitala i adekvatnost kapitala na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)

R.broj	Naziv pozicije	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
1.	Osnovni kapital	1.855.178	3.379.878
	Nominalna vrednost uplaćenih akcija osim		
1.1	preferencijalnih kumulativnih akcija	1.819.820	1.819.820
1.2	Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
1.3	Rezerve iz dobiti	1.631.156	1.710.785
1.4	Gubici iz prethodne godine	-	-
1.5	Gubitak tekuće godine	275.654	86.919
1.6	Nematerijalna ulaganja	45.611	35.762
1.7	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	2.501.856	1.255.369
2.	Dopunski kapital	1.188.954	1.733.181
	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih		
2.1	kumulativnih akcija	1.340	1.340
2.2	Deo revalorizacionih rezervi	260.025	267.016
2.3	Subordinirane obaveze	1.088.625	1.467.419
2.4	Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za dopunski kapital	161.036	1.261.598
3.	Odbitne stavke od kapitala	6.229	1.261.598
3.3.1	Od čega:umanjenje od osnovnog kapitala	3.114,5	630.799
3.3.2	Od čega:umanjenje od dopunskog kapitala	3.114,5	630.799
3.3.3	Iznos za koja su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	6.229	6.229
3.3.4	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	-	1.255.369
4.	Ukupan osnovni kapital	1.852.064	2.749.080
5.	Ukupan dopunski kapital	1.185.839	1.102.382
6.	UKUPAN KAPITAL	3.037.903	3.851.462
7.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik	2.530.434	2.540.132
8.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	52.097	10.365
9.	Kapitalni zahtev za tržišni rizik	263.110	255.121
10.	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	12,81%	16,47%

29.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine na dan 31. decembar 2014. godine (u hiljadama dinara)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine 31. decembar		Komentar
		2013. godine	2014. godine	
Investicione nekretnine		124,163	130,408	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36.740	35.740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	84.851	82.512	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013	2.572	2.530	Poslovni prostor je izdat u zakup i dana 30.04.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina.
-Poslovni prostor, površina 716m ² (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17	08.08.2014.	-	9.626	Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, preduzeće Tiffany Production, dana 22.10.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina. Prostor je izdat u zakup
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		11.705	4.866	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	4.878	2.694	Zemljište je predviđeno za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6.827	-	Materijalno sredstvo aktivirano u osnovna sredstva Banke 25.06.2014. - godine
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	-	2.172	- Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica

29.4 Rizik likvidnosti

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

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

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

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

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

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

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

Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

	Pokazatelj likvidnosti	
	2014	2013
31. decembar	2,79	2,66
Prosečna vrednost	2,71	2,67
Maksimalna vrednost	3,61	3,55
Minimalna vrednost	1,80	2,10

	Uži pokazatelj likvidnosti	
	2014	2013
31. decembar	1,86	1,63
Prosečna vrednost	1,52	1,78
Maksimalna vrednost	2,33	2,29
Minimalna vrednost	0,92	1,22

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

Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive

	2014	2013
31. decembar	23,93%	30,80%
Prosečna vrednost	26,91%	30,57%
Maksimalna vrednost	31,35%	32,45%
Minimalna vrednost	23,57%	28,03%

U toku 2014. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

U 2014. godini Banka je izračunavala i pratila Racio koncentracije depozita. Vrednost Racija smanjena je sa 27,97%, koliko je iznosila početkom godine, na 20,00% na kraju godine što je u skladu sa Poslovnom politikom Banke za 2014. godinu.

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

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

31. decembar 2014. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	5.491.976	-	-	-	-	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.808.401	761.803	265	-	228.717	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	2.089.159	235.366	3.795.038	11.161.963	4.908.064	22.189.590
Ostala sredstva	58.116	-	-	-	33.320	91.436
Ukupno finansijska sredstva	9.447.652	997.169	3.945.918	11.271.064	5.229.533	30.891.336
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.262	177.984	1.460	1.577.555	9.459	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.683.417	916.048	5.507.677	971.685	7.111.216	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.841.943	-	1.841.943
Ostale obaveze	782	-	-	-	66.248	67.030
Ukupno finansijske obaveze	8.685.461	1.094.032	5.509.137	4.391.183	7.186.923	26.866.736
Ročna usklađenost / neusklađenost	762.191	(96.863)	(1.563.219)	6.879.881	(1.957.390)	4.024.600

31. decembar 2013. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	6.541.440	-	-	-	-	6.541.440
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	773.452	4.825	4.737	-	20.675	803.689
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	3.186.577	-	343.926	-	-	3.530.503
Kr. i potr. od komitenata	2.187.187	657.422	3.519.369	9.113.266	6.302.732	21.779.976
Ostala sredstva	9.496	14.491	172.800	-	22.428	219.215
Ukupno finansijska sredstva	12.698.152	676.738	4.040.832	9.113.266	6.345.835	32.874.823
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	630.137	-	-	2.117.849	-	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7.870.616	2.148.414	5.280.245	695.702	8.105.645	24.100.622
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.740.263	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	-	-	-	50.551	50.551
Ukupno finansijske obaveze	8.500.753	2.148.414	5.280.245	4.553.814	8.156.196	28.639.422
Ročna usklađenost / neusklađenost	4.197.399	(1.471.676)	(1.239.413)	4.559.452	(1.810.361)	4.235.401

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

29.5.1 Kamatni rizik

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

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

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- ▲ Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- ▲ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- ▲ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- ▲ Sektor za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- ▲ Sektor ponude i marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Sektoru za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

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

31. decembar 2014. godine	(U hiljadama dinara)						
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamato nosno	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	1.324.806	-	-	-	-	4.167.170	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	-	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	-	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	800.069	761.803	-	-	-	1.237.314	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	13.020.634	111.033	2.883.493	2.639.784	3.534.646	0	22.189.590
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	91.436	91.436
Ukupno finansijska sredstva	15.145.509	872.836	3.034.108	2.748.885	3.571.989	5.518.009	30.891.336
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	-	177.984	1.579.015	-	-	10.721	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.850.858	5.539.697	5.860.908	1.000.923	1.569.219	3.368.438	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	1.841.943	-	-	-	1.841.943
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	67.030	67.030
Ukupno finansijske obaveze	5.850.858	5.717.681	9.281.866	1.000.923	1.569.219	3.446.189	26.866.736

31. decembar 2013. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamato nosno	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	1.284.050	-	-	-	-	5.257.390	6.541.440
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	32.328	750.685	-	20.676	803.689
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	2.000.416	-	343.926	-	-	1.186.161	3.530.503
Kr. i potr. od komitenata	13.796.642	383.799	2.627.853	2.563.534	2.408.148	-	21.779.976
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	219.215	219.215
Ukupno finansijska sredstva	17.081.108	383.799	3.004.107	3.314.219	2.408.148	6.683.442	32.874.823
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	500.000	-	2.117.849	-	-	130.137	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.861.926	7.193.386	5.286.162	652.789	1.540.364	5.565.995	24.100.622
Subordinirane obaveze	-	-	1.740.263	-	-	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	50.551	50.551
Ukupno finansijske obaveze	4.361.926	7.193.386	9.144.274	652.789	1.540.364	5.746.683	28.639.422

U narednoj tabeli dat je prikaz kamatne osetljivosti. Osetljivost se meri uticajem paralelnog pomeranja krive prinosa za 200 bp na kapital i prihode Banke.

	(U hiljadama dinara)			
	2014. godina		2013. godina	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
31.decembar	94.101	65.403	89.516	72.684
Prosečna vrednost	102.161	66.784	135.865	80.942
Maksimalna vrednost	123.835	70.405	214.909	87.367
Minimalna vrednost	68.734	64.487	89.516	72.078

29.5.2 Devizni rizik

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

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

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

	2014	2013
31.decembar	14,29%	1,73%
Prosečna vrednost	4,94%	4,66%
Maksimalna vrednost	14,80%	13,05%
Minimalna vrednost	1,13%	1,46%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2014. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 4,94%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembar 2014. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama

(U hiljadama dinara)

31. decembar 2014. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Dev.kl.	Ukupno	RSD	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	3.700.185	13.867	37.014	44.678	-	3.795.744	1.696.232	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	259.716	-	-	-	-	259.716	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	37.343	-	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.371.201	293.142	106.613	20.810	-	1.791.766	1.007.420	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	594.226	-	-	-	15.690.358	16.284.584	5.905.006	22.189.590
Ostala sredstva	35.411	214	10	36	-	35.671	55.765	91.436
Ukupno finansijska sredstva	5.960.739	307.223	143.637	65.524	15.727.701	22.204.824	8.686.512	30.891.336
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.767.720	-	-	-	-	1.767.720	-	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.073.350	307.322	126.149	25.021	411.113	18.942.955	4.247.088	23.190.043
Subordinirane obaveze	1.841.943	-	-	-	-	1.841.943	-	1.841.943
Ostale obaveze	21.742	-	254	16	-	22.012	45.018	67.030
Ukupno finansijske obaveze	21.704.755	307.322	126.403	25.037	411.113	22.574.630	4.292.106	26.866.736
Neto pozicija	(15.744.016)	(99)	17.234	40.487	15.316.588	(369.806)	4.394.406	4.024.600

(U hiljadama dinara)

31. decembar 2013. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Dev.kl.	Ukupno	RSD	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	4.478.911	54.377	24.508	12.061	-	4.569.857	1.971.583	6.541.440
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	776.121	-	-	-	-	776.121	27.568	803.689
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.171.856	148.030	148.285	37.780	-	1.505.951	2.024.552	3.530.503
Kr. i potr. od komitenata	952.066	-	-	-	16.582.138	17.534.204	4.245.772	21.779.976
Ostala sredstva	4.084	220	26	37	-	4.367	214.848	219.215
Ukupno finansijska sredstva	7.383.038	202.627	172.819	49.878	16.582.138	24.390.500	8.484.323	32.874.823
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	2.247.986	-	-	-	-	2.247.986	500.000	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	19.545.982	217.604	153.560	15.112	502.340	20.434.598	3.666.024	24.100.622
Subordinirane obaveze	1.740.263	-	-	-	-	1.740.263	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	50.551	50.551
Ukupno finansijske obaveze	23.534.231	217.604	153.560	15.112	502.340	24.422.847	4.216.575	28.639.422
Neto pozicija	(16.151.193)	(14.977)	19.259	34.766	16.079.798	(32.347)	4.267.748	4.235.401

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine. Pozicije sa deviznom klauzulom prikazane su u okviru EUR pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u evrima odnosno u okviru USD pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u dolarima.

31. decembar 2014. godine	EUR	EUR		USD	USD		CHF	(U hiljadama dinara)	
		+15%	-15%		+15%	-15%		CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	21.681.724	24.933.983	18.429.465	313.938	361.029	266.847	143.637	165.183	122.091
Finansijske obaveze	22.115.863	25.433.242	18.798.484	307.322	353.420	261.224	126.403	145.363	107.443
Neto pozicija	(434.139)	(499.259)	(369.019)	6.616	7.609	5.623	17.234	19.820	14.648

31. decembar 2013. godine	EUR	EUR		USD	USD		CHF	CHF	
		+15%	-15%		+15%	-15%		CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	23.950.504	27.543.080	20.357.928	217.299	249.894	184.704	172.819	198.742	146.896
Finansijske obaveze	24.036.571	27.642.057	20.431.085	217.604	250.245	184.963	153.560	176.594	130.526
Neto pozicija	(86.067)	(98.977)	(73.157)	(305)	(351)	(259)	19.259	22.148	16.370

29.5.3 Rizik promene cena HOV

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

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

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

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

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

Vrednost portfolija Banke

(U hiljadama dinara)

	2014		2013	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7.852	19.468	7.399	19.468
Akcije drugih preduzeća	14.237	16.116	13.277	18.597
Obveznice stare devizne štednje	259.716	226.181	776.121	740.052
Municipalne obveznice	37.510	37.800	-	-
Ukupno	319.315	299.565	796.797	778.117

29.6 Operativni rizik

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

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

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

Izloženost operativnom riziku

	2014	2013
Broj događaja	93	63
Bruto gubitak (EUR)	107.519	51.917
Neto gubitak (EUR)	3.542	5.809

Ukupna neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2013. godini iznosio je 3.542 EUR.

29.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotажama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Banka poseduje Sertifikat da je poslovne aktivnosti, odnosno sistem za upravljanje bezbednošću informacija uskladila sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Proces usklađivanja sa zahtevima standarda je inicirao ne samo proceduralna unapređenja, već i unapređenje poslovnih procesa koje podržava informacioni sistem Banke.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;
- Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;
- Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

29.8 Rizik izloženosti

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

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

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

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

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2014.		2013.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	199.822	6,58%	222.265	5,77%
Velike izloženosti	2.745.507	90,38%	3.315.772	86,09%

Tokom 2014. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka prati Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti i Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje, umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 26%. Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR je odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju svih grupa/pojedinačnih dužnika prema kojima je Banka izložena preko 1,5 miliona EUR. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 27,5%.

Na dan 31. decembar 2014. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7.764.869 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 33.741.420 hiljade dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31.12.2014. godine iznosio je 23.01%.

Na dan 31.decembar 2014. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju svih grupa/pojedinačnih dužnika prema kojima je Banka izložena preko 1,5 miliona EUR je 8.742.831 hiljada dinara. Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR je 25,91%.

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

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

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

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

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

	2014	2013
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,50%	0,39%
Uk. ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	25,52%	20,52%

U toku 2014. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

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

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

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

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

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

U toku 2014. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje odnosno srednje rizične zemlje.

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

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

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

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2014. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

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

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusklađenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

U cilju blagovremene zaštite od nastanka rizika koji može ugroziti reputaciju i kredibilitet Banke, posebna pažnja posvećena je prigovorima i utiscima klijenata, a u cilju unapređenja kvaliteta proizvoda i usluga u skladu sa potrebama, očekivanjima i željama klijenata. Tokom 2014. godine Banci je upućeno 10 prigovora od strane klijenata odnosno za pet prigovora manje u odnosu na prethodu godinu. Svi prigovori su rešeni. Analizom prigovora nije identifikovan reputacioni rizik za Banku jer od 10 prigovora neosnovano je osam prigovora. Svi prigovori klijenata se razmatraju i rešavaju na propisan način o čemu se u propisanim rokovima izveštava Narodna banka Srbije.

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 15 hiljada EUR-a i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS Upravi za sprečavanje pranja novca. Radi svođenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na minimalnu meru, posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi su prijavljivane sumnjive transakcije.

Gotovinske transakcije u iznosu 15 hiljada evra i više u dinarskoj protivvrednosti

2013.	2014.
2,050	2,202

Sumnjive transakcije

2013.	2014.
3	3

Neusklađenosti u prijavljivanju transakcija i lica učesnika u transakcijama nije bilo. Banka upravlja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u cilju njegovog svođenja na najmanju moguću meru.

Zaposleni u Službi pratili su novine i izmene zakonskih propisa i obaveštavali nadležno rukovodstvo o obavezi usklađivanja procedura i uputstava i kontrolisali implementaciju zakonskih propisa u dokumentaciju sistema menadžmenta kvalitetom. U prethodnoj godini prosleđena su obaveštenja o izmenama i dopunama u 67 zakonskih propisa.

29.12 Rizik po životnu i društvenu sredinu

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI – 751 – 503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

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

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom
- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu
- Kreditni odbori koji odlučuju o odbravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine
- Služba za ocenu boniteta koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata
- Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC I
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

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

- Visok Lista isključenja,
- Visok Lista upućivanja,
- Visok kategorija A,
- Visok,
- Srednji i
- Nizak.

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

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

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

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

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

Pregled plasmana privredi po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu (u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.decembar 2013. godine	31.decembar 2014. godine	31.decembar 2013. godine	31.decembar 2014. godine	
Visok – Lista isključenja	1	1	3,385	1,050	-2,335
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	4	7	257.701	231.430	(26.271)
Visok	269	260	6.336.642	6.921.451	584.809
Srednji	1.010	1.122	8.937.498	9.456.083	518.585
Nizak	2.359	2.374	13.720.139	13.881.182	161.043
Ukupno:	3.643	3.764	29.255.365	30.491.196	1.235.831

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. decembra 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.decembar 2013. godine za 2,335 hiljada RSD i iznosi svega 1,050 hiljada RSD.

30. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti	Ostvarene vrednosti
		na dan 31. decembar 2014. godine	na dan 31. decembar 2013. godine
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	25.115.292 €	33.595.529 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	12,81%	16,47%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	14,29%	1,73%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,79	2,66
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,86	1,63
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	1,93%	2,13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	6,58%	5,77%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	19,16%	18,02%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	90,38%	86,09%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,50%	0,39%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	25,52%	20,52%

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2014. godine.

Dana 20. marta 2015. godine u Ministarstvu finansija potpisan je Ugovor o kupoprodaji akcija Čačanske banke a.d. Čačak, između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije, Evropske banke za obnovu i razvoj i Beogradske banke a.d. Beograd u stečaju, kao prodavca Turkiye Halk Bankasi A.Ş, iz Turske Republike kao kupca.

Ugovorom se Turkiye Halk Bankasi A.Ş kao kupac obavezao da plati 10,1 miliona evra za paket od 139.680 akcija što čini 76,74% akcionarskog kapitala Čačanske banke.

Ovaj iznos će biti isplaćen u gotovom ili celini prilikom prenosa vlasništva nad akcijama, koji će biti obavljen u roku ne dužem od 60 radnih dana, čime će Turkiye Halk Bankasi A.Ş i zvanično postati većinski vlasnik Čačanske banke.


Osim ponuđene cene, Turkiye Halk Bankasi A.Ş, planira dodatne investicije kako bi obezbedila dalji rast i razvoj Čačanske banke. Pored dokapitalizacije i širenja poslovne mreže, planirane su i investicije u IT, kreditne kartice, razvoj sistema za lično bankarstvo i sl.

32. DEVIZNI KURS

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

	<u>31.decembar 2014.</u> <u>Godine</u>	<u>U dinarima</u> <u>31.decembar 2013.</u> <u>godine</u>
USD	99,46	83,13
EUR	120,96	114,64
CHF	100,55	93,55

Čačak, 20. mart 2015. godine



Petar Pantović
Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović
Zamenik Predsednika
Izvršnog odbora Banke



Dragan Jovanović
Predsednik Izvršnog odbora
Banke





Čačanska banka a.d. Čačak



Čačak, mart 2015. godine

SADRŽAJ

	strana
I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	5
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
3. BILANS STANJA	8
3.1 Aktiva	8
3.1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	8
3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9
3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10
3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	10
3.2 Pasiva	13
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	14
3.2.3 Subordinirane obaveze	15
3.2.4 Kapital	15
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	17
5. BILANS USPEHA	18
5.1. Prihodi	21
5.2. Rashodi	22
6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	23
7. PLATNI PROMET	24
7.1. Dinarski platni promet	24
7.2. Platni promet sa inostranstvom	24
7.3. Dokumentarni poslovi	25
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	26
9. LJUDSKI RESURSI	27
10. INVESTICIONI PLAN	28
11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	29
12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	30
13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2014. GODINI	31
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	35
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	37
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	37
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	38
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	38
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	38
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (ciljevi i politike vezano za upravljanje finansijskim rizicima i izloženost različitim vrstama rizika)	38
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	46
Prilog 1: ORGANIZACIONA ŠEMA	

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

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.

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

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

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
Dobitak po osnovu kamata	1.172.514	1.202.487	1.159.000
Dobitak po osnovu naknada i provizija	552.903	566.458	564.000
Dobitak/ Gubitak – pre oporezivanja	(126.285)	(276.694)	12.000
Dobitak/ Gubitak – posle obračuna poreza	(86.919)	(275.654)	10.200
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
Plasmani klijentima	21.080.500	21.927.364	20.026.385
Depoziti klijenata	14.223.908	14.668.411	14.366.147
Kapital	4.990.725	4.717.557	5.000.925
Bilansna suma	33.790.112	31.775.519	32.464.305
Vanbilansna suma	12.971.534	48.999.808	12.063.600
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	63,10%	62,61%	61,93%
Adekvatnost kapitala	16,47%	12,81%	13,25%
Broj zaposlenih	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
	391	385	392
Kretanje kursa	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
RSD/EUR	114,64	120,96	117,5
Pokazatelji likvidnosti	2013. godina	2014. godina	Plan za 2014.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2,67	2,71	1,5
Prosečni racio likvidne aktive	30,57%	26,91%	24%

Poslovanje u 2014. godini Čačanska banka završava sa gubitkom u iznosu od 276.694 hiljade RSD. Gubitak posle obračuna poreza iznosi 275.654 hiljade RSD, usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2014. godine.

Bilansna aktiva na dan 31.12.2014. godine iznosi 31.775.519 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 5,96% u odnosu na kraj 2013. godine.

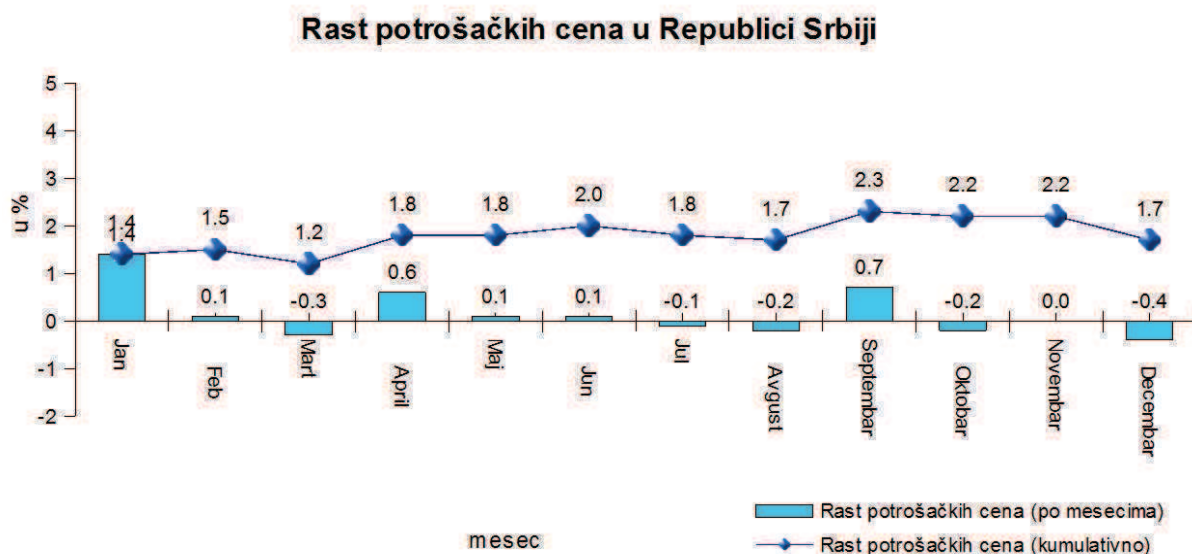
Vanbilansni potencijal na dan 31.12.2014. godine iznosi 48.999.808 hiljada RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2013. godine za 277,75%, jer su u okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i novim Kontnim okvirom za Banke, proknjiženi svi kolaterali uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja, u iznosu od 37.153.107 hiljada RSD.

U odnosu na kraj 2013. godine, u 2014. godini došlo je do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 4,02%, dok su depoziti klijenata povećani za 3,13%.

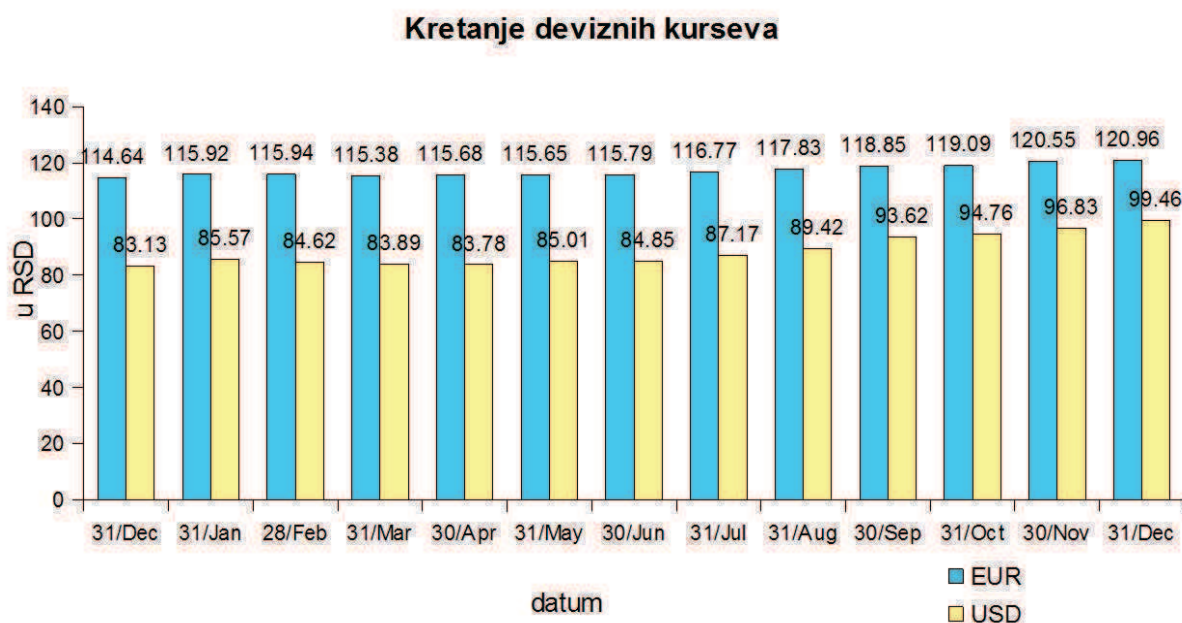
U 2014. godini, obavljajući poslove dinarskog platnog prometa, Banka je realizovala ukupno 8.242.735 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 843.211 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 5.992.175 naloga, u vrednosti od približno 401.355 miliona RSD. U odnosu na 2013. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 1,99%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 5,58%.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

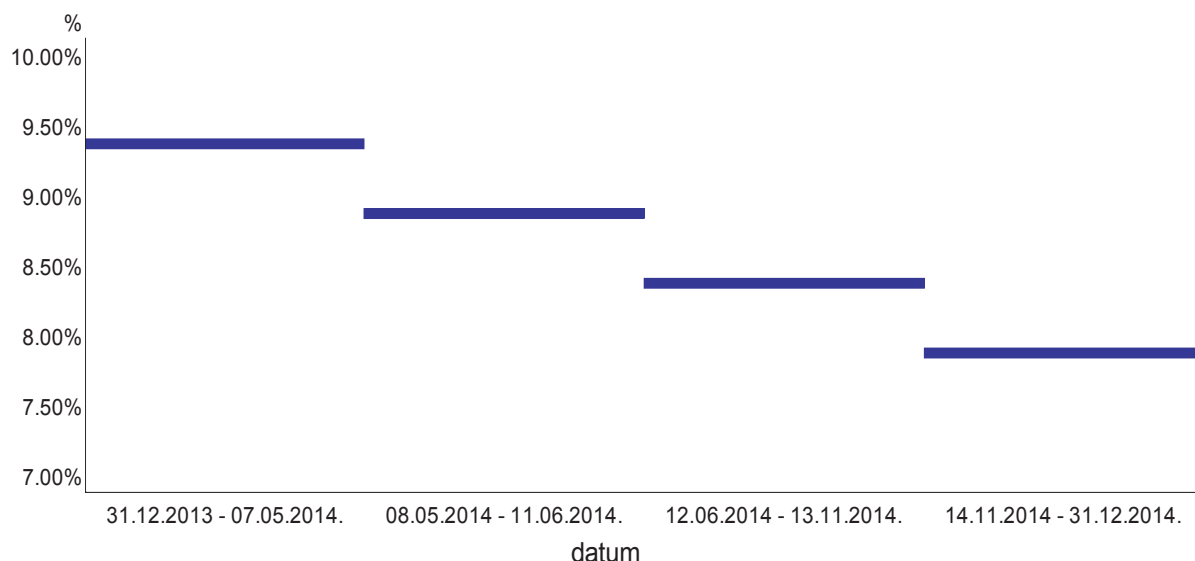


Tokom 2014. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,7%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.



Tokom 2014. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 5,51%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 19,65%. Narodna banka Srbije je u 2014. godini, nastojeći da ublaži prekomerne kratkoročne oscilacije deviznog kursa na međubankarskom deviznom tržištu intervenisala u oba smera, prodajom EUR 1.880 miliona i kupovinom EUR 260 miliona. Devizne rezerve na kraju decembra 2014. godine iznose EUR 9.907,2 miliona.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Izvršni odbor Narodne banke Srbije u 2014. godini tri puta je snižavao referentnu kamatnu stopu, koja je na početku godine iznosila 9,50%, a 31.12.2014. godine iznosi 8,00%. Kao najznačajniji razlog za smanjenje referentne kamatne stope, Izvršni odbor NBS je naveo međugodišnju stopu inflacije koja se kretala ispod donje granice cilja. Međugodišnja inflacija u decembru iznosila je 1,7% što je ispod donje granice odstupanja od cilja ($4 \pm 1,5\%$). Prema saopštenju NBS, niska godišnja inflacija je posledica izostanka rasta regulisanih cena, koji je na nivou godine iznosio 1,1%. Međugodišnja bazna inflacija (indeks potrošačkih cena po isključenju hrane, energije, alkohola i cigareta) u decembru je iznosila 2,3%.

2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2014. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2014. godine iznosi 12,81%, što je manje od cilja definisanog Poslovnim politikom za 2014. godinu da ovaj pokazatelj bude iznad 13%, ali je iznad regulatornog minimuma od 12%.
2. Banka je tokom 2014. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive iznad planiranih vrednosti za 2014. godinu. Minimalna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 1,80 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), dok je minimalna vrednost Racija likvidne aktive iznosila 23,57% i samo je 11 dana vrednost bila ispod planske (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. U 2014. godini, neto kreditni portfolio Banke je povećan za 846.864 hiljade RSD, odnosno 4,02%. U istom periodu, broj kreditnih klijenata fizičkih lica povećan je sa 12.880 na 12.961 (rast od 0,63%), dok je broj kreditnih klijenata pravnih lica i preduzetnika povećan sa 3.674 na 3.739 klijenata (povećanje od 1,77%), što je u skladu sa planom da se zadrži broj kreditnih klijenata sa početka godine.
4. Racio koncentracije izloženosti prema licima/grupama čija ukupna izloženost prelazi EUR 1,5 miliona u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj aktivi Banke koja se klasifikuje umanjenoj za depozite kod banaka, na dan 31.12.2014. godine iznosi 25,91%. U odnosu na vrednost na dan 31.12.2013. godine, ovaj Racio je smanjen za 3,20 p.p. i usklađen sa planiranim pokazateljem, na nivou ispod 27,5%.

5. Banka 2014. godinu završava sa gubitkom od 275.654 hiljade RSD, koji je nastao kao rezultat značajnog povećanja rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, koji su za 365.439 hiljada veći od planiranih za 2014. godinu. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u 2014. godini iznosi 62,61% što je blizu cilju da ovaj pokazatelj bude niži od 62%.
6. Na kraju 2014. godine Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ukupnom rezervom, koju čine ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva, iznosi 99,19%, što je nešto ispod planiranog nivoa od 100%. Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita iznosi 60,70%, što je više od planiranog pokazatelja od 55%.
7. Rashodi kamata su u 2014. godini za 21,16% niži od ovih rashoda u 2013. godini, tako da je smanjenje ovih rashoda znatno veće od planiranih 8%. U 2014. godini, međunarodnim finansijskim institucijama je vraćeno ino kredita u iznosu EUR 12,8 miliona, što je u skladu sa planom za 2014. godinu.
8. Tokom 2014. godine na polju realizacije projekta implementacije CRM, izvršena je potpuna integracija Customer Relationship Management (CRM) aplikacije sa 'core' sistemom Banke i u potpunosti su formirani vizuelni prikazi Profila klijenata i Profila proizvoda, razvijena i usvojena rešenja za Kataloge proizvoda i proces Matičenja klijenata u 'core' sistem kroz CRM aplikaciju, kao i definisan kompletan tok Prodajnog procesa i seta aktivnosti na polju uspostavljanja sistema za Praćenje realizacije ciljeva na nivou filijale i zaposlenog. U poslednjem kvartalu, sa razvojnog okruženja prešlo se na testno okruženje kao poslednju, ali i najsloženiju fazu pre produkcije i započete su aktivnosti na polju prilagođavanja postojećih podataka zahtevima CRM-a.
9. Početkom 2014. godine Banka je potpisala ugovor sa Ernst & Young d.o.o. Beograd u vezi sa konsultantskim uslugama razvoja Credit Scoring modela za stanovništvo, preduzetnike i mala i srednja preduzeća. Aktivnosti na projektu započete su u poslednjem kvartalu 2014. godine. Do 31.12.2014. godine privedene su kraju aktivnosti na prvoj fazi projekta (GAP analiza) čime su se stekli uslovi da se početkom 2015. godine započnu faze razvoja modela za pojedinačne segmente u portfoliju Banke.
10. Tokom 2014. godine, Halk banka iz Turske je od Narodne banke Srbije dobila prethodnu saglasnost za sticanje akcija u Čačanskoj banci, završila proces Due Diligence-a, dostavila obavezujući ponudu i započela direktne pregovore sa sadašnjim akcionarima Banke u cilju određivanja cene i ostalih detalja ugovora o kupoprodaji 76,74% akcija Banke.

3. BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala na dan 31.12.2014. godine iznosi 31.775.519 hiljada RSD i beleži smanjenje u odnosu na kraj 2013. godine od 6,34%.

3.1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	6.541.440	5.491.976	6.500.000
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	803.689	281.805	810.000
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	37.343	40.000
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.530.503	2.799.186	2.900.000
Kredit i potraživanja od komitenata	21.779.976	22.189.590	21.151.364
Nematerijalna ulaganja	35.761	45.611	64.735
Nekretnine, postrojenja i oprema	650.216	626.270	653.729
Investicione nekretnine	125.088	133.789	122.288
Tekuća poreska sredstva	14.491	-	0
Odložena poreska sredstva	59.009	60.049	60.000
Ostala sredstva	249.939	109.900	162.189
UKUPNA AKTIVA	33.790.112	31.775.519	32.464.305

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

Aktiva	31.12.2013.	u %	31.12.2014.	u %
Dinarska	9.671.165	28,62%	9.699.433	30,52%
Devizna	24.118.947	71,38%	22.076.086	69,48%
Ukupno:	33.790.112	100,00%	31.775.519	100,00%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 37,88%, a dugoročna sa 62,12%.

3.1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke

Gotovina, gotovinski ekvivalenti i devizni deo obavezne rezerve kod centralne banke na dan 31.12.2014. godine iznose 5.491.976 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.
Žiro račun i gotovina u blagajni u RSD	1.640.305	1.696.217
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	301.954	466.940
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2.256.465	1.980.083
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2.342.716	1.348.736
Ukupno:	6.541.440	5.491.976

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1.284.050	1.324.806
Obavezna rezerva – devizni deo	2.256.465	1.980.083
Ukupno:	3.540.515	3.304.889

Tokom 2014. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 235.626 hiljada RSD.

3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Banka je u 2014. godini vodila konzervativnu politiku ulaganja u hartije od vrednosti, tako da je najveći deo plasmana bio u obveznice Republike Srbije, kojih je u 2014. godini kupljeno EUR 700 hiljada.

(u 000 RSD)

Pozicije	31.12.2013.	31.12.2014.
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:	803.689	281.805
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7.399	7.852
- akcije preduzeća	13.277	14.237
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	776.121	259.716
- potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	6.892	0
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	37.343
- obveznice lokalne samouprave	-	37.343
Ukupno:	803.689	319.148

Ukupan portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, na kraju 2014. godine iznosi 281.805 hiljada RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 31.12.2014. godine Banka poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 2,2 miliona, odnosno 259.716 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 92,16% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 13 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 22.089 hiljada RSD što čini 7,84% ukupnog portfolija.

Banka je 24.12.2014. godine kupila municipalne obveznice koje je izdao grad Šabac, nominalne vrednosti 37,8 miliona RSD. Obveznice su izdate po emisionoj ceni od 10 hiljada RSD, denominirane su u dinarima i indeksirane u evrima. Rok dospeća ovih obveznica je 7 godina, a kamatna stopa fiksna i iznosi 6% godišnje.

3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Devizni računi kod banaka, plasmani NBS po REPO transakcijama, opozivi depoziti i krediti bankama, na dan 31.12.2014. godine iznose 2.799.186 hiljada RSD.

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Devizni računi kod banaka	1.178.771	1.223.401	3,79%
Plasmani NBS po REPO transakcijama	2.000.416	400.069	-80,00%
Opozivi depoziti bankama	-	600.000	-
Dati krediti i depoziti bankama i drugim finansijskim organizacijama	347.633	566.906	63,08%
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	3.683	8.810	139,21%
Ukupno:	3.530.503	2.799.186	-20,71%

3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2014. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni i potraživanja od komitenata	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti klijentima privrede i stanovništva	20.480.850	21.559.861	5,27%
Ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	599.650	367.503	-38,71%
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	699.476	262.226	-62,51%
Ukupno:	21.779.976	22.189.590	1,88%

Rast ukupnih plasmana klijentima u 2014. godini iznosi 409.614 hiljada RSD, odnosno 1,88%.

Kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva povećan je u 2014. godini za 4,02%. Struktura portfolija data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	17.619.407	18.149.988	16.474.146	3,01%
Klijenti stanovništva	3.461.093	3.777.376	3.552.239	9,14%
Ukupno:	21.080.500	21.927.364	20.026.385	4,02%

Kreditni portfolio privrede je povećan usled značajnog povećanja plasmana kredita sa subvencionisanom kamatnom stopom. Banka je sa Fondom za razvoj Republike Srbije 03.06.2014. godine potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini. U 2014. godini realizovano je 1.170 partija ovih kredita u ukupnom iznosu od 3.741.553 hiljade RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Plan za 2014. godinu	Ostvarena promena portfolija u 2014. godini
Klijenti privrede	(1.145.261)	530.581
Klijenti stanovništva	91.146	316.283
Ukupno:	(1.054.115)	846.864

U 2014. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 13.803.426 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 4.182.608 hiljada RSD, a preko jedne godine 9.620.818 hiljada RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2014. godine iznose 15.611.415 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6.785.241	9.062.030	33,56%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.627.758	1.699.225	4,39%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.255.974	1.160.119	-7,63%
Dugoročni HIT Energy krediti	327.219	315.638	-3,54%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	161.475	61.236	-62,08%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	4.006.179	2.797.876	-30,16%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	159.154	144.463	-9,23%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	84.434	32.497	-61,51%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	623.841	338.331	-45,77%
Ukupno:	15.031.275	15.611.415	3,86%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede bez potraživanja za kamate i naknade na dan 31.12.2014. godine iznose 6.638.249 hiljada RSD i beleže povećanje od 15,27% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni bruto plasmani klijentima privrede bez potraživanja za kamate i naknade na dan 31.12.2014. godine iznose 22.229.933 hiljade RSD i beleže povećanje od 6,92% u odnosu na kraj prethodne godine.

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3.674	3.739	1,77%

Plan za 2014. godinu je da se održi postojeća baza kreditnih klijenata privrede, tako da je ostvareni rezultat neznatno bolji od planske vrednosti.

- **Plasmani klijentima stanovništva**

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2014. godine, iznose 3.838.261 hiljadu RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	428.087	586.401	36,98%
Potrošački krediti – kupovina automobila	140.331	95.111	-32,22%
Potrošački krediti – ostale namene	356.219	244.892	-31,25%
Gotovinski krediti	860.443	879.222	2,18%
Stambeni krediti	1.543.508	1.835.163	18,90%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	26.612	20.595	-22,61%
Dozvoljen minus po tekućim računima	83.657	89.318	6,77%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	76.514	87.559	14,44%
Ukupno:	3.515.371	3.838.261	9,19%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u 2014. godini beleže povećanje od 9,19%.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12.880	12.961	0,63%

Baza kreditnih klijenata stanovništva zadržana je na nivou s kraja 2013. godine, kako je i definisano planom za 2014. godinu.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2014. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2013.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	692	764	10,40%
Visa Classic	668	879	31,59%
Dina Debit	9.463	10.598	11,99%
Dina Credit	805	654	-18,76%
Ukupno:	11.628	12.895	10,90%

3.2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2014. godine iznosi 31.775.519 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA - obaveze	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	131	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.747.986	1.767.720	2.660.000
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	24.100.622	23.190.043	22.817.000
Subordinirane obaveze	1.740.263	1.841.943	1.762.500
Rezervisanja	111.369	55.605	100.000
Ostale obaveze	99.016	202.651	123.880
UKUPNE OBAVEZE	28.799.387	27.057.962	27.463.380
Akcijski kapital	3.048.483	3.048.483	3.048.483
Dobitak	4.239	4.239	10.200
Gubitak	86.919	275.654	-
Rezerve	2.024.922	1.940.489	1.942.242
UKUPNO KAPITAL	4.990.725	4.717.557	5.000.925
UKUPNO PASIVA	33.790.112	31.775.519	32.464.305

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 44,97%, a dugoročna sa 55,03%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2013.	u %	31.12.2014.	u %
Dinarska	10.557.444	31,24%	9.180.469	28,89%
Devizna	23.232.668	68,76%	22.595.050	71,11%
Ukupno:	33.790.112	100,00%	31.775.519	100,00%

3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Primljeni krediti u stranoj valuti:	2.117.849	1.577.555	-25,51%
- EBRD	384.870	243.645	-36,69%
- GGF	521.048	439.683	-15,62%
- IFC	409.436	259.196	-36,69%
- FMO	802.495	635.031	-20,87%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	630.137	190.165	-69,82%
Ukupno:	2.747.986	1.767.720	-35,67%

3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Transakcioni i ostali depoziti	17.336.052	16.867.387	-2,70%
- transakcioni depoziti	5.004.737	5.932.994	18,55%
- ostali depoziti	10.790.951	9.365.174	-13,21%
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1.540.364	1.569.219	1,87%
Primljeni krediti u stranoj valuti:	6.656.464	6.158.572	-7,48%
- KfW	573.211	549.811	-4,08%
- EIB	5.940.894	5.473.169	-7,87%
- Vlada Republike Italije	142.359	135.592	-4,75%
Ostale obaveze	108.106	164.084	51,78%
Ukupno:	24.100.622	23.190.043	-3,78%

Depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 14.668.411 hiljada RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	6.492.326	6.535.281	6.550.000	0,66%
Klijenti stanovništva	7.731.582	8.133.130	7.816.147	5,19%
Ukupno:	14.223.908	14.668.411	14.366.147	3,13%

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita privrede u 2014. godini, iznosilo je 2.315.065 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.933.407 hiljada RSD ostvaren u februaru, a najviši, od 2.663.672 hiljade RSD u julu.

U 2014. godini, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 401.548 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 5,19% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	834.898	761.589	-8,78%
- po viđenju	538.347	555.243	3,14%
- oročena	296.551	206.346	-30,42%
Devizna sredstva	6.896.684	7.371.541	6,89%
- po viđenju	1.462.730	2.004.667	37,05%
- oročena	5.433.954	5.366.874	-1,23%
Ukupno:	7.731.582	8.133.130	5,19%

Tokom 2014. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 784 hiljade, odnosno 1,30%.

U 2014. godini Banka je vršila je redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 12.830 hiljada.

3.2.3 Subordinirane obaveze

Struktura pozicije koja se odnosi na subordinirane obaveze predstavljena je u sledećoj tabeli:
(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2013.	31.12.2014.	% promene
Subordinirane obaveze	1.719.632	1.814.375	5,51%
Obaveze po osnovu kamate i ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	20.631	27.568	33,62%
Ukupno:	1.740.263	1.841.943	5,84%

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

3.2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2014. godine iznosi 4.717.557 hiljada RSD i čine ga:
(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	314.137	309.333
Rezerve iz dobiti	1.710.785	1.631.156
Neraspoređena dobit	4.239	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	86.919	275.654
Ukupan kapital:	4.990.725	4.717.557

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

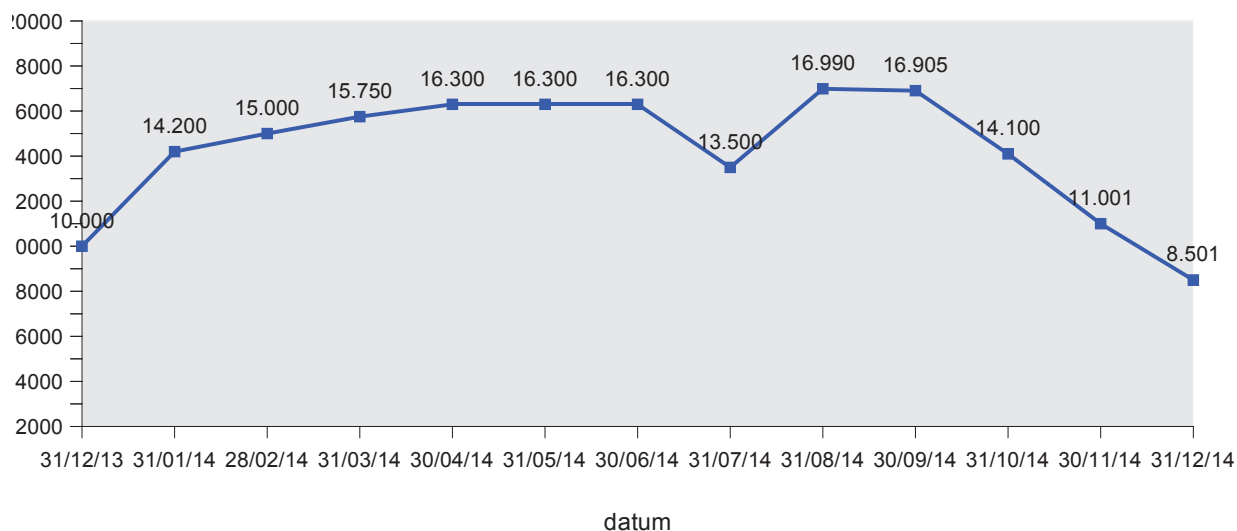
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51.840	28,47%
2.	EBRD – London	45.494	24,98%
3.	IFC – Washington	36.395	19,98%
4.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
5.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
6.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5.951	3,27%
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61%
9.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
10.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1.518	0,83%
11.	OSTALI	17.655	9,69%
	UKUPNO:	182.116	100,00%

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

Podaci o akcijama	31.12.2013.	31.12.2014.
Broj akcionara	417	409
Broj akcija	182.116	182.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27.404,10	25.904,13

Cena akcije Čačanske banke na dan 31.12.2014. godine iznosila je 8.501 RSD što predstavlja smanjenje od 14,99% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 31.12.2014. godine



U 2014. godini vlasnika je promenilo 8.656 akcija, što predstavlja 4,75% od ukupnog broja običnih akcija Banke kojima se trguje. Najveći dnevni promet ostvaren je 27.08.2014. godine, kada se trgovalo sa 3.410 akcija.

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 2014. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. U odnosu na kraj 2013. godine, došlo je do značajnog povećanja na poziciji „Druge vanbilansne pozicije“, gde su, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima izveštavanja i novim kontnim okvirom za banke, proknjiženi svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plasmana.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	300.450	321.422	300.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.026.063	4.528.113	4.500.000
Derivati	1.384.923	-	1.350.000
Druge vanbilansne pozicije	6.260.098	44.150.273	5.913.600
Ukupno:	12.971.534	48.999.808	12.063.600

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	2.341.510	1.590.915	-32,06%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	26.089	36.544	40,07%
Činidbene garancije	1.762.676	2.223.871	26,16%
Dati avali i akcepti menica	12.942	1.772	-86,31%
Preuzete neopozive obaveze	882.846	675.011	-23,54%
Ukupno:	5.026.063	4.528.113	-9,91%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 4.097.951 hiljadu RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Garancije, akreditivi, avali i akcepti menica	01.01 – 31.12.2013.	01.01 – 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.111.045	1.117.447	0,58%
Nepokriveni akreditivi	172.977	226.964	31,21%
Činidbene garancije	2.248.105	2.752.648	22,44%
Avali i akcepti menica	7.806	892	-88,57%
Ukupno:	3.539.933	4.097.951	15,76%

U 2014. godini iznos izdatih garancija beleži povećanje od 15,76% u odnosu na 2013. godinu, pre svega usled povećanja obima izdatih činidbenih garancija.

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Potraživanja za evidencionu kamatu	1.952.975	2.738.965	40,25%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1.525.909	1.376.463	-9,79%
Preuzete bezuslovne opozive obaveze po okvirnim kreditima i preuzete opozive obaveze za neiskorišćene vanbilansne pozicije u RSD i stranoj valuti	1.795.876	1.748.312	-2,65%
Okvir plasmana	919.682	1.057.666	15,00%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	-	36.278.551	100,00%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	-	874.556	100,00%
Ostale vanbilansne pozicije	65.656	75.760	15,39%
Ukupno:	6.260.098	44.150.273	605,26%

U skladu sa novim kontnim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u 2014. godini je 37.153.107 hiljada RSD i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala.

5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2014. godinu, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2014. godini Banka završava sa gubitkom u iznosu 276.694 hiljade RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2014. godine, u iznosu od 1.040 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 275.654 hiljade RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	2.030.869	1.879.187	1.949.000	96,42%
Rashodi kamata	858.355	676.700	790.000	85,66%
Neto prihod po osnovu kamata	1.172.514	1.202.487	1.159.000	103,75%
Prihodi od naknada i provizija	626.793	642.765	635.000	101,22%
Rashodi naknada i provizija	73.890	76.307	71.000	107,47%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	552.903	566.458	564.000	100,44%
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	26.528	19.489	1.691	-
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	7.481	-	-	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	13.978	10.000	-
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	11.460	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	60.867	32.605	12.309	264,89%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	780.736	962.415	605.000	159,08%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	1.013.135	872.602	1.142.000	76,41%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	492.684	508.117	507.820	100,06%
Troškovi amortizacije	95.763	93.036	95.892	97,02%
Ostali rashodi	550.973	548.143	526.288	104,15%
DOBITAK/ GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	(126.285)	(276.694)	12.000	-
Porez na dobit	-	-	1.800	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	39.366	1.040	-	-
DOBITAK/ GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA	(86.919)	(275.654)	10.200	-

Neto dobitak po osnovu kamata je za 3,75% veći od plana za 2014. godinu, rast je najvećim delom nastao usled knjiženja 89.339 hiljada RSD naplaćene suspendovane kamate na poziciju prihoda od kamata, što je u skladu sa primenom novog kontnog plana za Banke. Neto dobitak po osnovu naknada i provizija je na nivou planske vrednosti za 2014. godinu.

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja su za 365.439 hiljada RSD premašili planirane vrednosti i direktno doprineli ostvarivanju negativnog rezultata.

Najveće dodatne ispravke vrednosti u 2014. godini:

(u 000 RSD)

Klijent	Povećanje ispravke vrednosti plasmana u 2014. godini
Koncern Farmakom MB d.o.o. – u stečaju, Šabac	212.301
Valleta d.o.o. - u stečaju, Čačak	110.415
Pajić Company Group d.o.o. Paraćin	81.689
Vino Župa a.d. Aleksandrovac	78.236
Inter-Kop d.o.o. Šabac	74.157
Europolis d.o.o. Mesarci	66.171
Metal sistemi d.o.o. Kragujevac	52.782
Vojvoda Prijezda d.o.o. Stalać	50.350
Ukupno:	726.101

Najveća pojedinačna dodatna ispravka vrednosti plasmana je obračunata kod klijenta Koncern Farmakom, u iznosu od 212.301 hiljadu RSD.

Na povećanje obračunatih ispravki vrednosti uticale su i izmene interne metodologije izračunavanja ispravki vrednosti prema IFRS, od kojih su najvažnije:

- produženje roka naplate iz poslovnih nepokretnosti u tokovima koji se projektuju za obračun individualnih i grupnih ispravki sa tri na četiri godine i
- uključanje svih klijenata u kašnjenju (umesto samo prve grupe u kašnjenju) u obračun Indikatora naplate (RI) u grupnoj proceni obezvređenja, što je uticalo na smanjenje projektovanog iznosa naplate i povećanje iznosa grupnih ispravki vrednosti.

5.1. Prihodi

Struktura prihoda u 2013. i 2014. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	2.030.869	1.879.187	-7,47%
Prihodi od naknada i provizija	626.793	642.765	2,55%
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	50.968	40.947	-19,66%
- prihodi po osnovu prodaje HOV	2.638	1.239	-53,03%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	41.438	39.577	-4,49%
- prihodi od promene vrednosti derivata	6.892	131	-98,10%
Prihodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	2.442.657	1.887.187	-22,74%
- prihodi od kursnih razlika	1.507.423	718.536	-52,33%
- prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	935.234	1.168.651	24,96%
Ostali poslovni prihodi	60.867	32.605	-46,43%
- prihodi iz operativnog poslovanja	5.104	3.907	-23,45%
- prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	383	-	-
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.440	568	-76,72%
- prihodi od dividendi i učešća	809	892	10,26%
- ostali prihodi	12.141	22.012	81,30%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	39.990	5.226	-86,93%
Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	463.982	408.432	-11,97%
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	420.119	343.112	-18,33%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	43.863	65.309	48,89%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	11	-
Ukupno:	5.676.136	4.891.123	-13,83%

Prihodi od kamata u 2014. godini manji su za 7,47% od ovih prihoda u 2013. godini, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 2,55%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 3,58%, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 1,22% od planirane vrednosti za 2014. godinu.

5.2. Rashodi

Struktura rashoda u 2013. i 2014. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	858.355	676.700	-21,16%
Rashodi naknada i provizija	73.890	76.307	3,27%
Rashodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	24.440	21.458	-12,20%
- rashodi po osnovu prodaje HOV	4	4.217	-
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	11.488	10.349	-9,91%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	12.948	6.892	-46,77%
Rashodi po osnovu zaštite od rizika	7.481	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	2.454.117	1.873.209	-23,67%
- rashodi kursnih razlika	1.664.560	1.610.010	-3,28%
- rashodi negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	789.557	263.199	-66,66%
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1.244.718	1.370.847	10,13%
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	1.212.936	1.366.828	12,69%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	28.463	2.835	-90,04%
- rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	3.319	1.184	-64,33%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	492.684	508.117	3,13%
Troškovi amortizacije	95.763	93.036	-2,85%
Ostali rashodi	550.973	548.143	-0,51%
Operativni rashodi	498.234	512.319	2,83%
- troškovi materijala	53.179	50.198	-5,61%
- troškovi proizvodnih usluga	150.261	148.616	-1,09%
- nematerijalni troškovi	194.227	218.731	12,62%
- troškovi poreza i doprinosa	100.243	94.685	-5,54%
- ostali troškovi poslovanja	324	89	-72,53%
Ostali poslovni rashodi	52.739	35.824	-32,07%
- rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	-	1.700	-
- rashodi prodaje osnovnih sredstava	1.879	7.498	-
- ostali rashodi	5.475	624	-88,60%
- rashodi promene vrednosti obaveza	45.385	26.002	-42,71%
Ukupno:	5.802.421	5.167.817	-10,94%

Rashodi kamata su u 2014. godini bili niži za 21,16% od ovih rashoda u 2013. godini, dok su od planirane vrednosti niži za 14,34%. Banka je naročitu pažnju posvetila mogućnostima smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite.

Troškovi zarada, amortizacije i ostali operativni rashodi su u 2014. godini veći za 1,81% od ovih rashoda u 2013. godini, ali su za 1,30% manji od planiranih vrednosti za 2014. godinu. Celokupan rast operativnih rashoda u odnosu na 2013. godinu uslovljen je porastom troškova premije osiguranja depozita od 29.814 hiljada RSD, usled uvođenja vanredne premije osiguranja.

6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2013.	I – XII 2014.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.498.413	2.620.656	122.243
Kamata	1.878.004	1.964.596	86.592
Naknada	614.776	637.039	22.263
Ostali poslovni prihodi	5.099	18.129	13.030
Dividenda i učešće u dobitku	534	892	358
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.882.367	1.730.488	-151.879
Kamata	817.642	639.794	-177.848
Naknada	73.843	67.966	-5.877
Zarade	492.684	508.117	15.433
Porezi i doprinosi	115.163	108.044	-7.119
Drugi troškovi poslovanja	383.035	406.567	23.532
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	616.046	890.168	274.122

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2014. godini iznosi 890.168 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2014. godini beleže povećanje od 122.243 hiljade RSD u odnosu na 2013. godinu, a odlivi gotovine, smanjenje od 151.879 hiljada RSD. Povećanje priliva po osnovu kamata se odnosi na naplaćenu subvencionisanu kamatu, povećanje po ovom osnovu u 2014. godini iznosi 147.188 hiljada RSD. Smanjenje odliva iz poslovnih aktivnosti prouzrokovano je smanjenjem odliva po osnovu kamate na dinarske i valutne depozite banaka u stečaju i osiguravajućih društava u iznosu od 95.061 hiljadu RSD, kao i smanjenjem odliva po osnovu kamate na deviznu štednju građana u iznosu od 59.889 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2014. godini, kumulativno posmatrano, beleže povećanje u iznosu od 274.122 hiljade RSD, u odnosu na 2013. godinu.

7. PLATNI PROMET

7.1. Dinarski platni promet

U 2014. godini ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 410.555 miliona RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01 – 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	190.369.297	200.777.875	194.087.000	103,45%
Dinarski prilivi fizičkih lica	7.988.874	8.235.297	8.500.000	96,89%
Plaćanja pravnih lica	189.776.429	200.576.794	195.000.000	102,86%
Plaćanja fizičkih lica	871.874	964.738	950.150	101,54%
Ukupno:	389.006.474	410.554.704	398.537.150	103,01%

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

(u 000 RSD)

Prihodi od naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01 – 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Pravna lica	204.016	228.955	213.200	107,39%
Fizička lica	77.661	88.861	80.000	111,08%
Ukupno:	281.677	317.816	293.200	108,40%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u 2014. godini beleži rast od 5,54% u odnosu na 2013. godinu. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u 2014. godini beleže rast od 12,83%.

7.2. Platni promet sa inostranstvom

U 2014. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 494.312 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima platnog prometa sa inostranstvom

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01 - 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	238.210	253.836	250.290	101,42%
Devizni prilivi fizičkih lica	4.975	4.909	5.110	96,07%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	178.886	232.708	208.100	111,83%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	1.525	2.760	2.200	125,45%
Ukupno:	423.596	494.213	465.700	106,12%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u 2014. godini beleži povećanje od 11,54% u odnosu na prethodnu godinu. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u 2014. godine iznosi 62.431 i veći je u odnosu na broj transakcija u 2013. godini za 14,79%.

7.3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u 2014. godini obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2014. godini:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2014. godine		Plan za 2014. godinu		% ostvarenja plana za 2014. godinu	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	40	1.934	39	1.587	102,56%	121,86%
Nostro garancije	124	4.898	142	5.046	87,32%	97,07%
Loro akreditivi	41	25.806	29	2.651	141,38%	973,44%
Loro garancije	23	253	29	1.400	79,31%	18,07%

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

(u 000 RSD)

Prihod od naknada	01.01 - 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
- za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom	29.461	37.848	31.705	119,37%
- po izdatim garancijama i drugim jemstvima	103.418	91.370	95.000	96,18%
Ukupno:	132.879	129.521	126.705	102,22%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u 2014. godini, povećani su za 28,47% u odnosu na 2013. godinu, dok su prihodi od naknada po izdatim garancijama u 2014. godini smanjeni za 11,65% u odnosu na 2013. godinu.

8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2014. godini svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2014.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	25.115.292 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	12,81%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	14,29%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,79
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,86
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	1,93%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	6,58%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	19,17%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	90,38%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,50%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	25,52%

Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2014. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	30,00%	58,67%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9,00%	7,82%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20,00%	24,26%
FMO	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20,00%	22,16%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25,00%	52,55%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

9. LJUDSKI RESURSI

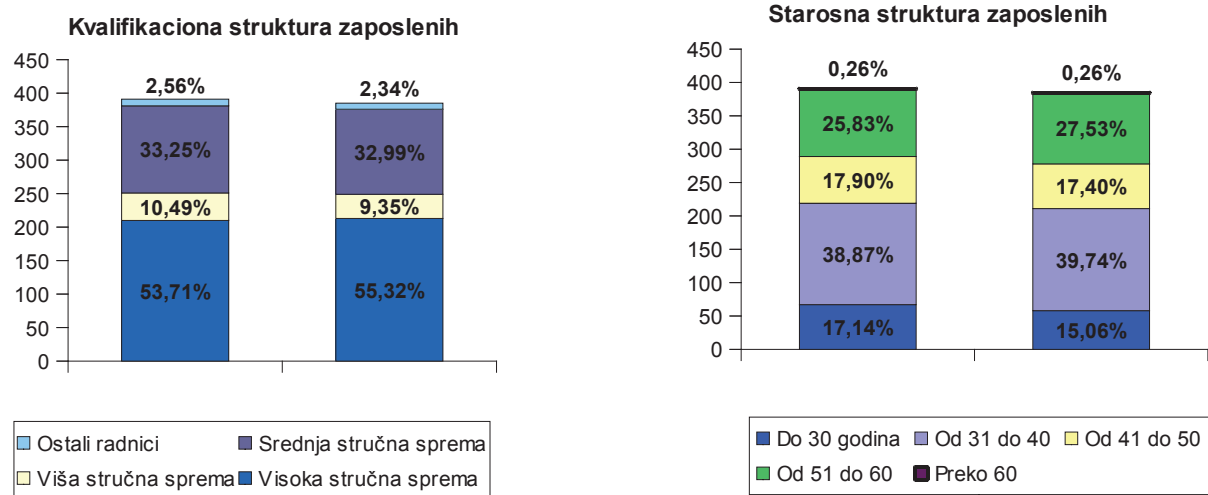
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2014. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan 31.12.2014.
Centrala	173	181	173
Filijale i ekspoziture	218	204	219
Ukupno:	391	385	392

Tokom 2014. godine radni odnos u Banci je prekinulo 23 zaposlena, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u 2013. godini	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u 2014. godini
Istek rada na određeno vreme	4	7
Odlazak u penziju	7	3
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	8	8
Tehnološki višak	6	5
Ukupno:	25	23

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 55,32% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 54,80%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi neto zarada i doprinosa na teret zaposlenog i Banke, u 2014. godini iznose 577.532 hiljade RSD što predstavlja 99,56% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2014. godini iznose 2.405 hiljada RSD, što predstavlja 46,25% od planiranog budžeta.

10. INVESTICIONI PLAN

U 2014. godini ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 91.460 hiljada RSD, od čega se na aktiviranje kolaterala odnosi 19.065 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2014. godinu
Stanje - 01.01.2014. godine	534.033	116.183	125.088	35.761	811.065	811.065
Povećanja:	8.199	44.037	12.238	26.986	91.460	129.661
- Aktiviranje kolaterala	6.827	-	12.238	-	19.065	-
- IT	-	38.228	-	26.986	65.214	99.820
- Bezbednost	-	2.100	-	-	2.100	6.341
- Ostalo	1.372	3.709	-	-	5.081	23.500
Smanjenja:	(21.294)	(54.888)	(3.537)	(17.136)	(96.855)	(98.257)
Amortizacija	(17.475)	(54.888)	(3.537)	(17.136)	(93.036)	(95.892)
Prodaja	(3.819)	-	-	-	(3.819)	(4.082)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 31.12.2014. godine	520.938	105.332	133.789	45.611	805.670	840.752

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na Storiž VNX 5400 i CISCO blade center, za koje je ukupno potrošeno 26.434 hiljade RSD. Kapacitet novog sistema za čuvanje podataka projektovan je tako da podrži sve postojeće zahteve za skladištenje podataka kao i aktivnosti planirane u okvirima usvojene Strategije razvoja informacionog sistema Banke u naredne tri godine. Za kupovinu prenosnih i desktop računara potrošeno je 5.293 hiljade RSD. U CISCO mrežnu infrastrukturu uloženo je 3.266 hiljada RSD, dok je za nabavku Bizhub uređaja potrošeno 1.456 hiljada RSD.

Poslovni prostor koji je Banka stekla naplatom potraživanja, u ulici Bulevar oslobođenja 17 u Čačku, površine 350m², aktiviran je u osnovno sredstvo i koristiće se za arhiviranje dokumentacije. Poslovni prostor koji je Banka takođe stekla naplatom potraživanja, u ulici Bate Jankovića bb u Čačku, površine 52 m², kao i poslovni prostor u Bulevaru oslobođenja 17, u Čačku, površine 716m², izdati su u zakup i aktivirani kao investicione nekretnine.

U avgustu 2014. godine prodat je poslovni prostor u Preljini, površine 147m² i zemljište ukupne površine 997m². Po tom osnovu ukidanjem revalorizacionih rezervi, nastao je neraspoređeni dobitak tekuće godine u iznosu od 1.759 hiljada RSD i ostvaren kaptalni dobitak u iznosu od 34 hiljade RSD.

11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2014. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 25.624 hiljade RSD, što predstavlja 93,01% ukupno planiranog budžeta. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi donatorstva i sponzorstva učestvuju sa 62,51%, troškovi reklame i propagande sa 37,19% i troškovi prigodnih poklona sa 0,30%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 31.12.2014.	Plan za 2014.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	9.530	10.000	95,30%
Centrala	9.530	10.000	95,30%
Marketing reprezentacija	2.270	2.500	90,80%
Reklamni materijal	719	900	79,89%
Reklama u medijima	3.189	3.150	101,24%
Dan Banke	954	1.450	65,79%
Ostali troškovi	2.398	2.000	119,90%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI	15.931	16.005	99,54%
Centrala	15.226	14.575	104,47%
Filijale	705	1.430	49,30%
TROŠKOVI SPONZORSTVA	86	995	8,64%
Centrala	86	995	8,64%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	77	550	14,00%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	25.624	27.550	93,01%

U ukupnim donacijama koje su realizovane tokom 2014. godine, izdvaja se humanitarna pomoć Banke na ime naknade štete ugroženim domaćinstvima usled poplava, koje su se desile u maju 2014. godine. Banka je po ovom osnovu donirala 3 miliona RSD.

Finansijska pomoć atletskim reprezentativcima Srbije u 2014. godini iznosi 8,4 miliona RSD, od ukupno 10,9 miliona donacija za sport. Ostatak donacija odnosi se na finansiranje zdravstvenih i institucija kulture.

Za obeležavanje Dana Banke izdvojeno je 954 hiljade RSD, od čega je za realizaciju predstave pozorišta "Atelje 212" iskorišćeno 430 hiljada RSD, za tri izvođenja dečije predstave 105 hiljada RSD, za nagradu "Pelcer uspeha" 154 hiljade RSD. Ostatak sredstava iskorišćenih za obeležavanje Dana Banke odnosi se na zakup sale Doma kulture u Čačku – 173 hiljade RSD, dizajnerske usluge i usluge štampe reklamnog materijala.

Za reklamiranje gotovinskih kredita u 2014. godini uloženo je 1,9 miliona RSD. Za promociju štednje uloženo je 647 hiljada RSD, a za reklamu kredita za energetska efikasnost, 309 hiljada RSD. U reklamiranju bankarskih proizvoda sve je značajnije učešće alternativnih kanala komunikacije, pa je za Android aplikaciju i prisustvo Banke na društvenoj mreži Facebook u toku 2014. godine izdvojeno 1,1 miliona RSD.

12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u 2014. godini održavala, razvijala i stalno 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 2014. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2014. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti. O zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U februaru je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanim 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.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Société Générale de Surveillance), sprovedena je 05.03.2014. 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 Grupi u Ženevi da Banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

Godišnje ocenjivanje sistema za upravljanje bezbednošću informacija (ISMS - Information security management system) prema zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005 od strane SGS d.o.o. Beograd, obavljeno je u periodu od 12. do 14.11.2014. godine prema planu koji je dostavljen od strane SGS-a. Tokom provere sprovedene u Centrali i Filijali u Čačku, Tim proveravača uočio je dve male neusaglašenosti koje ne utiču na proces upravljanja bezbednošću informacija i predložio je SGS Grupi u Ženevi da Banka zadrži Sertifikat koji je usaglašen sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005.

13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2014. GODINI

U 2014. godini Upravni odbor je održao 9 sednica.

I Sednica Upravnog odbora održana je 30.01.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.12.2013 - 31.12.2013. godine;
3. Donošenje odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvora sredstava Čačanske banke a.d. sa stanjem na dan 31.12.2013. godine;
4. Izveštaj o privatizaciji Banke;
5. Preispitivanje utvrđenih procedura za kreditiranje;
6. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07 - 31.12.2013. godine, sa osvrtom na realizaciju Godišnjeg plana za 2013. godinu;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
8. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12 – 31.12.2013. godine;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.12 - 31.12.2013. godine;
10. Razno.

II Sednica Upravnog odbora održana je 28.02.2014. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o odobravanju Finansijskih izveštaja Banke sa Izveštajem o poslovanju za 2013. godinu;
3. Donošenje Odluke o reizboru i imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora Banke;
4. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.01.2014. godine do 15.02.2014. godine;
5. Izveštaj o privatizaciji Banke;
6. Godišnji Izveštaj o izvršnim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2013. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i Planom upravljanja rizicima;
7. Donošenje Odluke o odobravanju Godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke za 2013. godinu;
8. Informacija o potraživanjima Banke od Republike Srbije po osnovu subvencionisane kamate;
9. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti na izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% kapitala;
10. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
11. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.01 – 31.01.2014. godine;
12. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.01.2014. do 31.01.2014. godine;
13. Razno.

III Sednica Upravnog odbora održana je 25.04.2014. godine u Vrdniku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.03.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.02.2014. do 31.03.2014. godine;
4. Izveštaj spoljnog revizora KPMG d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2013. godinu;
5. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora KPMG d.o.o. Beograd;
6. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
7. Akcioni plan u slučaju neuspeha privatizacije Banke;
8. Donošenje Odluke o stavljanju van snage aneksa ugovora o subordiniranom kreditu zaključenog sa EFSE;
9. Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke za 2013. godinu;
10. Informacija o aktivnostima Banke na unapređenju načina upravljanja i praćenja klijenata koji kasne u izmirenju obaveza;
11. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Računovodstvenih politika;
12. Zaključenje Aneksa ugovora o radu sa predsednikom i članovima Izvršnog odbora Banke;
13. Zaključenje Aneksa ugovora o radu sa rukovodiocem unutrašnje revizije i rukovodiocem Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca;
14. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2014. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 1.02.2014. do 31.03.2014. godine;
16. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXII redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
17. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
18. Razno.

IV Sednica Upravnog odbora održana je 12.06.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.04.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2014. do 31.05.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Izveštaj o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija;
6. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja rizicima;
7. Donošenje Odluke o izmeni Strategije i plana upravljanja kapitalom;
8. Donošenje Odluke o izmeni Smernica politike kreditiranja;
9. Donošenje Odluke o zaključenju ugovora o ustupanju potraživanja i otpisu dela potraživanja koje Banka ima prema klijentu Srbolek a.d. Beograd u stečaju;
10. Informacija o dobijenoj saglasnosti na imenovanje predsednika i članova Izvršnog odbora;
11. Izveštaj o šteti od poplava na imovini Čačanske banke;
12. Izveštaj o šteti od poplava na imovini klijenata Banke;
13. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
14. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.04 - 31.05.2014. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.04.2014. do 31.05.2014. godine;
16. Upoznavanje sa dostavljenim izjavama članova Izvršnog odbora Banke iz člana 78. Zakona o bankama;
17. Razno.

V sednica Upravnog odbora održana je 30.07.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.06.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.06.2014. godine do 30.06.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
6. Izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01 – 30.06.2014. godine;
7. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.06 - 30.06.2014. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.06.2014. do 30.06.2014. godine;
9. Razno.

VI sednica Upravnog odbora održana je 25.09.2014. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.08.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.07.2014. godine do 31.08.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Informacija u vezi zahteva i rešenja Agencije za borbu protiv korupcije;
6. Izveštaj o aktivnostima u vezi sa Preporukom Poverenice za zaštitu ravnopravnosti;
7. Izveštaj o aktivnostima na implementaciji Microsoft Dynamics CRM i Credit Scoring modela;
8. Donošenje Odluke o imenovanju Komisije za nabavku i otuđenje osnovnih sredstava;
9. Preispitivanje Politike zarada;
10. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.07 - 31.08.2014. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.07.2014. do 31.08.2014. godine;
12. Razno.

VII sednica Upravnog odbora održana je 30.10.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.09.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.09.2014. godine do 30.09.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Donošenje Odluke o zakazivanju vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka;
6. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.09 - 30.09.2014. godine;
7. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.09.2014. do 15.10.2014. godine;
8. Razno.

VIII sednica Upravnog odbora održana je 01.12.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 31.10.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.10 - 15.11.2014. godine;
4. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2015. godinu;
5. Preispitivanje Strategije razvoja IS;
6. Preispitivanje Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;
7. Preispitivanje Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);
8. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);
9. Preispitivanje Politika bezbednosti IS;
10. Preispitivanje Strategija i Politika upravljanja rizicima;
11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2015. godinu;
12. Donošenje Odluke o usvajanju operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2015. godinu;
13. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
14. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.10 – 30.11.2014. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.10 - 15.11.2014. godine;
16. Razno.

IX sednica Upravnog odbora održana je 30.12.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 30.11.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.11 - 15.12.2014. godine;
4. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Računovodstvenih politika;
5. Donošenje odluke o davanju saglasnosti za izloženost Banke preko 10% kapitala;
6. Donošenje Odluke o prodaji investicionih nekretnina;
7. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Odbora za praćenje usklađenosti poslovanja (Odbora za reviziju);
8. Donošenje Odluke o zakazivanju VII Vanredne sednice Skupštine i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.11 - 15.12.2014. godine;
10. Razno.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI–751–503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

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

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori, koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine;
- Služba za ocenu boniteta, koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje, koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC i
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

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

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

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – Lista upućivanja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

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

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

U slučajevima predviđenim Procedurom, kao sastavni deo Analize zahteva, Služba za ocenu boniteta daje mišljenje o poštovanju propisa i standarda u vezi životne i društvene sredine od strane klijenta podnosioca zahteva.

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

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
	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	
Visok – Lista isključenja	1	1	3.385	1.050	-2.335
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	5	7	257.701	231.430	-26.271
Visok	233	260	6.336.642	6.921.451	584.809
Srednji	904	1.122	8.937.498	9.456.083	518.585
Nizak	2.007	2.374	13.720.139	13.881.182	161.043
Ukupno:	3.150	3.764	29.255.365	30.491.196	1.235.831

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 31.12.2013. godine za 2,335 hiljade RSD i iznosi svega 1,050 hiljada RSD.

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

Banka je i u 2014. godini nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Realizovano je ukupno 914 kredita, u vrednosti od EUR 3.239 hiljada.

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nakon završetka poslovne godine, dana 20. marta 2015. godine u Ministarstvu finansija potpisan je Ugovor o kupoprodaji akcija Čačanske banke a.d. Čačak, između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije, Evropske banke za obnovu i razvoj i Beogradske banke a.d. Beograd u stečaju, kao prodavca i Turske Halk Bankasi A.Ş , iz Turske Republike kao kupca. Ugovorom se Turske Halk Bankasi A. Ş kao kupac obavezao da plati EUR 10,1 miliona za paket od 139.680 akcija što čini 76,74% akcionarskog kapitala Čačanske banke. Ovaj iznos će biti isplaćen u gotovom i u celini prilikom prenosa vlasništva nad akcijama, koji će biti obavljen u roku ne dužem od 60 radnih dana, čime će Turske Halk Bankasi A.Ş i zvanično postati većinski vlasnik Čačanske banke. Osim ponuđene cene, Turske Halk Bankasi A.Ş , planira dodatne investicije kako bi obezbedila dalji rast i razvoj Čačanske banke. Pored dokapitalizacije i širenja poslovne mreže, planirane su i investicije u IT, kreditne kartice, razvoj sistema za lično bankarstvo i sl.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Prilikom izrade osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica za Poslovni plan 2015. godine, razmatrane su različite mogućnosti završetka procesa pronalaženja strateškog partnera za Banku, pa su napravljena dva scenarija.

Prvi scenario osnovnih finansijskih pokazatelja za 2015. godinu zasnovan je na pretpostavci da proces pronalaženja strateškog partnera za Banku ne bude završen u 2015. godini, već da dođe do dokapitalizacije u iznosu od milijardu RSD od strane postojećih akcionara Banke. Dokapitalizacija je potrebna za održavanje adekvatnosti kapitala iznad propisanog nivoa. U ovom scenariju osnovnih finansijskih pokazatelja za 2015. godinu planirano je ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata. Dobitak bi bio realizovan pre svega zahvaljujući uštedama koje bi Banka ostvarila kroz smanjenje troškova zarada za 10% i održavanje ostalih operativnih rashoda na nivou iz 2014. godine, bez obzira na očekivani rast kursa i inflacije. Planirano je održavanje odnosa operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada ispod 60%. Banka planira da i dalje održava visok nivo likvidnosti.

Drugi scenario osnovnih finansijskih pokazatelja za 2015. godinu, zasnovan je na pretpostavci o prodaji Banke strateškom partneru i dokapitalizaciji tokom prve polovine 2015. godine u iznosu od EUR 20 miliona. Ova investicija je potrebna za održavanje projektovane adekvatnosti kapitala i povećanje kreditnog portfolija i bilansne sume. U ovom scenariju osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica, Banka planira da zahvaljujući investiciji od EUR 20 miliona, otvori 10 novih organizacionih delova i poveća broj zaposlenih na 460. Fokus će nastaviti da bude na segmentu malih i srednjih preduzeća, prema kojima je Banka izložena do EUR 1,5 miliona i na klijentima stanovništva. Cilj Banke je da poveća broj klijenata u navedenim segmentima, odnosno povećanje kreditnog i depozitnog potencijala i rast prihoda od kamata i naknada. Zbog planiranog otvaranja novih organizacionih delova u 2015. godini, došlo bi do značajnog rasta operativnih rashoda (zarade zaposlenih, IT troškovi, amortizacija, stručno usavršavanje zaposlenih, veća ulaganja u marketing), rast prihoda od kamata i naknada bi bio nešto sporiji, pa u 2015. godini Banka ne bi mogla da ostvari pozitivan finansijski rezultat, koji se očekuje od 2017. godine.

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor ponude i marketinga Čačanske banke, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge. Kao rezultat sprovedenih aktivnosti na polju istraživanja i razvoja Banka je u 2014. godini ponudila nove opcije gotovinskih kredita, kao i pogodnosti na polju korišćenja tekućeg računa i pratećih servisa uz isti.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije niti ih je sticala tokom 2014. godine.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 14 filijala lociranih u: Čačku, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandjelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditnom centru na Novom Beogradu, kao i u 9 ekspozitura u: Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

IX 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 31.12.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2014.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2014. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18.267	52,94%	77,38%	19.547	54,19%	77,74%	16.429	50,03%	74,08%
B	8.433	24,44%		8.497	23,55%		7.897	24,05%	
V	2.265	6,56%	6,56%	831	2,30%	2,30%	1.882	5,73%	5,73%
G	303	0,88%	16,06%	1.212	3,36%	19,96%	394	1,20%	20,19%
D	5.237	15,18%		5.989	16,60%		6.236	18,99%	
Ukupno:	34.505	100,00%		36.076	100,00%		32.838	100,00%	

Na dan 31.12.2014. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 77,74%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 19,96%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2014. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2013. godine, povećano je je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 0,36 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se smanjilo za 4,26 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 3,90 p.p.

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

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija, kritični nivo kreditnog rizika meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi za aktivu koja se klasifikuje u kategorije G i D.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	5.583.706	6.516.058	6.672.091
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	179.444	68.775	122.300
Ukupno:	5.763.150	6.584.833	6.672.091

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	3.283.744	4.122.755	3.914.728
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	65.526	3.050	39.542
Ukupno:	3.349.270	4.125.805	3.954.270

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014.
Potrebna rezerva	2.510.737	2.501.856	2.840.121

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 31.12.2014. godine potrebna rezerva iznosi 2.501.856 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2013. godine potrebna rezerva se smanjila za 8.881 hiljadu RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u 2014. godini

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31. decembar	2,79	1,86
Prosečna vrednost	2,71	1,52
Maksimalna vrednost	3,61	2,33
Minimalna vrednost	1,8	0,92

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

Vrednost dodatnih racija likvidnosti u 2014. godini

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	23,57%	31,35%	26,91%	20,00%
Racio neto kr. prema uk.dep.	117,68%	133,82%	127,54%	200,00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	96,65%	100,00%	99,79%	75,00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	77,31%	91,12%	83,75%	95,00%
Racio otvorene devizne pozicije	1,49%	14,80%	5,81%	10,00%
Racio koncentracije depozita	20,00%	27,97%	24,39%	30,00%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u 2014. godini imala visok nivo likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2014. godini

Vrednost na dan 31. decembar	14,29%
Prosečna vrednost	4,94%
Maksimalna vrednost	14,80%
Minimalna vrednost	1,13%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je pretežno u kategoriji niskog rizika.

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2014. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 3,10% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 31.12.2014. godine prijavljena su 93 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 3.542. Pljačka Ekspoziture u Požegi i Šaltera u ulici Radiše Poštića u Čačku svrstane su u kategoriju visokog rizika. Po osnovu ove dve pljačke izvršena je naplata štete od osiguranja, pa su bez negativnog materijalnog efekta za Banku.

01.01.2014 – 31.12.2014.	
Broj događaja	93
Bruto gubitak u EUR	107.519
Neto gubitak u EUR	3.542

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2014. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	199.822	6,58%
Velike izloženosti	2.745.507	90,38%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2014. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 31.12.2014. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	24,81%	23,01%	Max 26,00%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1,5 mil	29,11%	25,91%	Max 27,50%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana smanjena su u toku 2014. godine i usklađena sa planom za 2014. godinu.

Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2014. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15.185	760.059	775.244
Učešće u kapitalu	0,50%	25,02%	25,52%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 20% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 31.12.2014. godine iznosila je 563.499 hiljada RSD odnosno 18,55% kapitala i odnosila se na depozite date Halk banci.

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju odnosno raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2014. godine iznosila je 319.315 hiljada RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2013.		31.12.2014.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7.399	19.468	7.852	19.468
Akcije drugih preduzeća	13.277	18.597	14.237	16.116
Obveznice stare devizne štednje	776.121	740.052	259.716	226.181
Municipalne obveznice	-	-	37.510	37.800
Ukupno:	796.797	778.117	319.315	299.565

Tokom 2014. godine vrednost pozicija hartija od vrednosti bila je u okvirima limita propisanim Poslovnom politikom Banke.

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2013. i 31.12.2014. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2013.	31.12.2014.	% promene
Bruto iznos NPL	5.655.966	6.681.940	18,14%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 31.12.2014. godine povećan za 1.025.974 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2013. godine.

U 2014. godini ukupno je naplaćeno 354.822 hiljade RSD problematičnih potraživanja i to 325.661 hiljada RSD od klijenata privrede i 29.161 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	22,56%	25,62%	24,00%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	11,85%	12,42%	12,50%

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	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	103,61%	99,19%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	57,01%	60,70%	55%

U odnosu na 31.12.2013. na dan 31.12.2014. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, smanjio se za 4,42 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti povećao se za 3,69 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2014. godine je 278.880 hiljada RSD, što iznosi 1,07% od bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2014. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2013.	31.12.2014.	
Investicione nekretnine		121.591	130.408	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36.740	35.740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	84.851	82.512	Stambeni prostor je izdat u zakup.
- Poslovni prostor, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	2.572	2.530	Poslovni prostor je izdat u zakup i 30.04.2014. godine aktiviran je kao investiciona nekretnina.
- Poslovni prostor, površina 716 m ² (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17	08.08.2014.	-	9.626	Poslovni prostor preuzet od založnog dužnika, preduzeća Tiffany Production. Dana 22.10.2014. godine aktiviran kao investiciona nekretnina. Prostor je izdat u zakup.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		14.277	4.866	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	4.878	2.694	Zemljište je predviđeno za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6.827	-	Materijalno sredstvo aktivirano u osnovna sredstva Banke, 25.06.2014. godine
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	-	2.172	Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, „Mercury internacional“ a.d. Ivanjica

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2014. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
16	1	15	-	42	-

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

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusklađenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

U cilju blagovremene zaštite od nastanka rizika koji može ugroziti reputaciju i kredibilitet Banke, posebna pažnja posvećena je prigovorima i utiscima klijenata, a u cilju unapređenja kvaliteta proizvoda i usluga u skladu sa potrebama, očekivanjima i željama klijenata. Tokom 2014. godine Banci je upućeno 10 prigovora od strane klijenata odnosno za pet prigovora manje u odnosu na prethodu godinu. Svi prigovori su rešeni. Analizom prigovora nije identifikovan reputacioni rizik za Banku jer od 10 prigovora neosnovano je 8 prigovora. Svi prigovori klijenata se razmatraju i rešavaju na propisan način o čemu se u propisanim rokovima izveštava Narodna banka Srbije.

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 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS Upravi za sprečavanje pranja novca. Radi svođenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na minimalnu meru, posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi su prijavljivane sumnjive transakcije.

Gotovinske transakcije u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti		Sumnjive transakcije	
2013.	2014.	2013.	2014.
2,050	2,202	3	3

Neusklađenosti u prijavljivanju transakcija i lica učesnika u transakcijama nije bilo. Banka upravlja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u cilju njegovog svođenja na najmanju moguću meru.

Zaposleni u Službi pratili su novine i izmene zakonskih propisa i obaveštavali nadležno rukovodstvo o obavezi usklađivanja procedura i uputstava i kontrolisali implementaciju zakonskih propisa u dokumentaciju sistema menadžmenta kvalitetom. U prethodnoj godini prosleđena su obaveštenja o izmenama i dopunama u 67 zakonskih propisa.

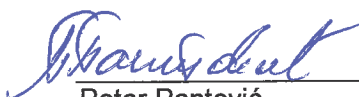
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Čačanske banke a.d. Čačak regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke: www.cacanskabanka.co.rs

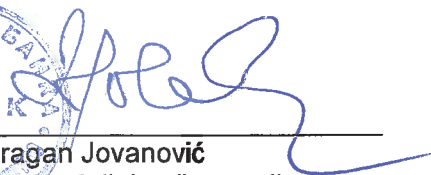
Čačak, 20. mart 2015. godine



Petar Pantović
Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović
Zamenik Predsednika
Izvršnog odbora Banke



Dragan Jovanović
Predsednik Izvršnog odbora
Banke

Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXXVIII redovnoj sednici održanoj 25.02.2015. godine, doneo je

ODLUKU

Usvaja se Izveštaj o poslovanju Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 31.12.2014. godine, u tekstu razmatranom na sednici Upravnog odbora od 25.02.2015. godine.

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Upravni odbor -

Broj: 778 /15

Datum: 25.02.2015. godine



PRESEDNIK

Prof. dr Bojan Dimitrijević

Na osnovu člana 19. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Skupština na XXXIII redovnoj sednici održanoj 11.06.2015. godine, doneo je

ODLUKU

Usvaja se Godišnji Izveštaj o poslovanju javnog društva Čačanske banke a.d. Čačak za 2014. godinu, sačinjen u skladu sa članom 29. Zakona o računovodstvu i članom 50. Zakona o tržištu kapitalu.

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Skupština -

Broj: 2572 /15

Datum: 11.06.2015. godine



Predsednik

[Handwritten signature]
Brašić Jakovljević, dipl. ing. maš.



20.2. Пробне финансијске информације („про форма“ финансијски подаци)

Није било значајне промене или предвиђања промене финансијских података, која би могла да буде узрокована одређеном посебном трансакцијом/послом због чега Банка не наводи пробне финансијске информације („про форма“ финансијске податке).

20.3. Консолидовани финансијски извештаји

Банка нема обавезу израде консолидованих финансијских извештаја.

20.4. Ревизија финансијских извештаја који су укључени у Проспект

Ревизију финансијских извештаја Банке за 2012. и 2013. године извршио је КПМГ д.о.о. Београд, док је ревизију финансијских извештаја Банке за 2014. годину извршио Deloitte д.о.о. Београд.

20.4.1. Изјава да су годишњи финансијски извештаји ревидирани

Банка потврђује да су у Проспекту приказани ревидирани годишњи финансијски извештаји за последње три пословне године.

20.4.2. Навођење осталих података у Проспекту који су ревидирани од стране овлашћеног ревизора

Осим финансијских података у приказаним годишњим финансијским извештајима, нису дати други подаци који су ревидирани од стране овлашћеног ревизора.

20.5. Изјава да су неки финансијски подаци неревидирани.

Банка потврђује да су у Проспекту приказани и неки неревидирани финансијски подаци, односно финансијски подаци из неревидирани полугодишњи извештаји за 2014. годину и 2015. годину. (Тачки 3 Проспекта-Документа о регистрацији).

20.6. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године

2.6.1

Банка саставља, али не ревидира полугодишње и кварталне извештаје.

2.6.2

У складу са чланом 26. Закона о тржишту капитала и Правилником о форми, минималном садржају информација које треба укључити у проспект и основни проспект и оглашавању у вези са проспектом, Банка је у Проспект укључила и неревидиране полугодишње извештаје за последње две године.

Полугодишњи извештаји за последње две године, дати су на следећим странама.



Čačanska banka a.d. Čačak

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

Čačak, avgust 2014. godine

SADRŽAJ

strana

1. SKRAĆENI BILANS STANJA	
2. SKRAĆENI BILANS USPEHA	
3. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	
4. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	
5. NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE IZVEŠTAJE	
6. POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU	
<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 Primljeni 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
- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESECI 2014. GODINE	
- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA	
- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA	
7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA	

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 01.01.2014. do 30.06.2014. godine:

POSLOVNO IME:	ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK
MATIČNI BROJ:	07601093
POŠTANSKI BROJ I MESTO:	32000 ČAČAK
ULICA I BROJ:	PIVARSKA 1
ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE:	office@cacanskabanka.co.rs
INTERNET ADRESA:	www.cacanskabanka.co.rs

Период извештавања:

од

01/01/2014

до

30/06/2014

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **Čačanska banka a.d. Čačak**

Матични број (МБ): **07001093**

Поштански број и место: **32000**

Čačak

Улица и број: **Pivarska 1**

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

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

Усвојен (да/не): **da**

Ревидиран (да/не): **ne**

Особа за контакт: **Petar Pantović**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **032/302-148**

Факс: **032/225-048**

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

Презиме и име: **Dragan Jovanović, dipl. pravnik, predsednik Izvršnog odbora Banke**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.06.2014

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	2.272.980	3.121.017
Опозиви депозити и кредити	002	4.850.429	6.599.597
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	303.848	323.625
Дати кредити и депозити	004	22.533.570	21.322.483
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	795.362	806.358
Удели (учешћа)	006	17.189	17.189
Остали пласмани	007	469.042	605.646
Нематеријална улагања	008	37.454	35.781
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	777.844	775.304
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	0	0
Одложена пореска средства	011	59.010	59.010
Остала средства	012	206.584	150.152
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	32.323.312	33.816.142
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	5.290.605	5.018.878
Остали депозити	102	11.450.883	12.918.276
Примљени кредити	103	8.291.649	8.792.485
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	15.512	19.402
Резервисања	106	67.754	111.369
Обавезе за порезе	107	1.490	3.365
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	2.204.983	1.961.642
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	27.322.856	28.825.417
КАПИТАЛ			
Капитал	113	3.048.483	3.048.483
Резерве из добити	114	1.631.156	1.710.785
Ревалоризационе резерве	115	311.085	311.085
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	0	0
Добитак	117	9.732	7.291
Губитак до нивоа капитала	118	0	86.919
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	5.000.456	4.990.725
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	32.323.312	33.816.142
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	309.437	300.450
Преузете будуће обавезе	123	4.424.908	5.026.063
Примљена јемства за обавезе	124	0	0
Деривати	125	2.101.592	1.384.923
Друге ванбилансне позиције	126	6.241.171	6.260.098

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2014 до 30.06.2014

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	909.045	955.039
Расходи од камата	202	373.761	435.138
Добитак по основу камата (201-202)	203	535.284	519.901
Губитак по основу камата (202-201)	204		
Приходи од накнада и провизија	205	291.090	311.485
Расходи накнада и провизија	206	37.444	34.668
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	253.646	276.817
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	1.113	67
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	0	
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	
Нето приходи од курсних разлика	219	0	
Нето расходи од курсних разлика	220	160.122	89.248
Приходи од дивиденди и учешћа	221	175	2.975
Остали пословни приходи	222	7.894	2.570
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	244.002	238.538
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	255.803	238.815
Трошкови амортизације	226	48.875	46.165
Оперативни и остали пословни расходи	227	249.546	243.166
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	315.528	713.175
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	145.560	645.236
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)	230	9.732	14.337
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)	231		
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	9.732	14.337
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		
Порез на добит	236		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237		
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238		
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	9.732	14.337
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241		
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242		
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

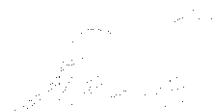
од 01.01.2014 до 30.09.2014

Позиција	АОП	У МИЛЈАРДИМА ДИНАРА	
		01.01.-30.09. текуће године	01.01.-30.09. претходне године
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	1.183.886	1.233.767
1. Приливи од камата	302	866.842	876.694
2. Приливи од накнада	303	331.938	355.630
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	1.131	1.298
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	175	145
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	628.978	860.329
5. Одливи по основу камата	307	318.268	367.679
6. Одливи по основу накнада	308	33.581	39.914
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	218.426	202.030
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других давачина на терет прихода	310	49.948	47.719
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	206.759	189.181
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пасивним и депозитима (301 минус 306)	312	554.908	373.438
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пасивним и депозитима (306 минус 301)	313		
V. Смањење гласана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	728.624	1.485.091
10. Смањење кредита и гласана банкарма и компанијама	315	718.365	
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз билано успеха, гласана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се доже до доспећа	316	10.259	615.188
12. Повећање депозита од банака и компанија	317		869.933
VI. Повећање гласана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	1.352.868	1.888.577
13. Повећање кредита и гласана банкарма и компанијама	319		1.888.577
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз билано успеха, гласана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се доже до доспећа	320		
15. Смањење депозита од банака и компанија	321	1.352.868	
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза из добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322		
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	250.334	116.248
16. Плаћени порез на добит	324	7.633	3.538
17. Исплаћене дивиденде	325		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326		
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	268.967	119.787
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 328 до 333)	328		5.798
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331		5.798
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретности	332		
5. Остали приливи из активности инвестирања	333		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	44.862	70.670
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	44.862	42.329
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретности	338		
10. Остали одливи из активности инвестирања	339		28.341
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	44.862	64.871
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	23.710	573.425
1. Приливи по основу увећања капитала	343		
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344		
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345		573.425
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	23.710	
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347		
6. Остали приливи из активности финансирања	348		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	581.717	659.831
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351		446.762
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	581.717	
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353		212.869
11. Остали одливи из активности финансирања	354		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	558.007	86.206
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	1.946.220	3.298.082
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 348)	358	2.815.056	3.568.946
Е. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359		
Ж. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	868.836	270.864
З. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	3.121.017	3.005.808
И. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	33.026	60.480
Ј. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	11.221	81.381
К. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 6 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	2.272.986	2.723.745

5. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2014. godine

Čačak, avgust 2014. 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 2014. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 30. juna 2014. godine Banka je imala 390 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2013. godine 392 zaposlena.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.



2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2014. 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. Suspendizija prihoda od kamate se vrši u sledećim slučajevima:

- Ako je doneta odluka o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- Ako je doneta odluka o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja,
- Ako je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana i
- Ako su identifikovane druge okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i na osnovu toga je doneta Odluka o suspendiziji potraživanja po osnovu obračunate kamate nadležnog odbora.

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

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

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

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

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



3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

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

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

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

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

3.4. Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti i investicione nekretnine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2013. godini i za amortizaciju prvih 6 (šest) meseci u 2014. godini.

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

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

Tokom prvog polugodišta 2014. godine, primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

3.5. Nematerijalna ulaganja

Na dan 30. juna 2014. 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 umanjene 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 knjiženjem 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. Obezvređenje 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 2.500,00 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 2.500,00 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; 43/2013 i 113/2013). 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: docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene finansijskog stanja dužnika, odnosno njegove kreditne sposobnosti, kao i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 15% na plasmane kategorije V, 30% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D. Direktni otpis dospelih i nedospelih 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 Republike Srbije, 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, predstavljaju sredstvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za trgovanje što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

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

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

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),

- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima,

- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara 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 dobiti i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

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

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

3.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U izveštaju o tokovima 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 15% 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 penzije fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2013. godine.

Na dan 31. decembra 2013. 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	5%
Diskontna stopa	9,5%
Stopa fluktuacije	6%



4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	4,089	5,428
- preduzećima	473,200	542,502
- preduzetnicima	0	76,684
- javnom sektoru	76,562	404
- stanovništvu	201,755	195,621
- drugim komitentima	361	322
	<u>755,967</u>	<u>820,961</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	37,998	46,293
- preduzetnicima	677	
- stanovništvu	72	2,161
	<u>38,747</u>	<u>48,454</u>
Na depozite bankama:		
- u dinarima	26,191	38,774
- u stranoj valuti	5,836	1,926
	<u>32,027</u>	<u>40,700</u>
- Na hartije od vrednosti u dinarima	81,986	43,767
- Na ostale plasmane u dinarima	232	1,157
- Na ostale plasmane u str.valuti	86	0

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od finansijskih institucija	23,613	48,674
- od preduzeća	174,389	169,242
- od stanovništva	85,427	86,566
- od ostalih komitenata	2,008	2,053
	<u>285,437</u>	<u>306,535</u>
U stranoj valuti	5,653	4,950
UKUPNO	<u>291,090</u>	<u>311,485</u>

b) Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava	
	2014.	30. juna 2013.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	31,487	29,965
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	5,957	4,703
UKUPNO	<u>37,444</u>	<u>34,668</u>



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

a) knjiženja (nateret)/u korist rezultata

	U hiljadama dinara	
	2014.	30. juna 2013.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	(636,632)	(646,670)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(1,163)	(4,794)
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	0	0
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	(17,229)	(7,858)
Ukupno rashodi	(655,024)	(659,322)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	336,181	363,701
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	44,778	17,900
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	30,063	39,183
Ukupno prihodi	411,022	420,784
Neto (rashodi)/prihodi	(244,002)	(238,538)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	Kamata i naknada (napomena 13.)	Dati krediti i depoziti (napomena 14.)	Učešća i ostale HOV (napomena 15.)	Ostali plasmani (napomena 16.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	22.949	2.948.346	25.130	261.192	27.700	3.285.317
Indirektni otpisi plasmana (napomena 6.)	6.622	556.593	0	67.392	6.025	636.632
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 6.)	(6.509)	(288.415)	(25)	(39.964)	(1.268)	(336.181)
Kursne razlike	4	6.994	0	0	50	7.048
Indeksiranje i ispr. v. val. kl	24	11.322		1	0	11.347
Otpis	(79)	(9)	0	0	0	(88)
Suspenzija kamate	(6.832)	0	0	0	0	(6.832)
Ostala knjiženja	0	0	0	0	0	0
Stanje na kraju godine	16.179	3.234.831	25.105	288.621	32.507	3.597.243

7. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2014.	30. juna 2013.
Troškovi zarada i naknada zarada	175,538	165,561
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	22,072	24,042
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	47,608	41,877
Ostali lični rashodi	10,585	7,335
UKUPNO:	255,803	238,815

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 9.350 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 2.689 hiljade dinara.

8. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	24,940	24,878
- Troškovi proizvodnih usluga	69,146	69,829
- Nematerijalni troškovi	105,727	97,354
- Troškovi poreza	4,607	7,005
- Troškovi doprinosa	44,172	41,643
- Ostali troškovi	677	1,968
	<u>249,269</u>	<u>242,677</u>
Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	0	446
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	0	0
- Ostali rashodi	277	43
	<u>277</u>	<u>489</u>
Ukupno:	<u>249,546</u>	<u>243,166</u>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 31.356 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 42.804 hiljade dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 36.338 hiljada dinara.

9. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	288,884	669,110
- derivata	6,159	775
- hartija od vrednosti	17,213	13,177
- obaveza	3,272	30,113
	<u>315,528</u>	<u>713,175</u>
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(125,292)	(591,436)
- osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	0	0
- hartija od vrednosti	(4,114)	(5,103)
- derivata	(6,905)	(15,097)
- obaveza	(9,249)	(33,600)
	<u>(145,560)</u>	<u>(645,236)</u>
Ukupno:	<u>169,968</u>	<u>67,939</u>



10. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
		30. juna
	2014.	2013.
Gotovina u blagajni u dinarima	386,094	267,421
Žiro račun	848,976	1,372,884
Devize-efektivan strani novac	270,823	301,941
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	60,863	13,344
- inostranih banaka	706,224	1,165,427
Ukupno:	<u>2,272,980</u>	<u>3,121,017</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, 107/2012 i 62/2013).

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 kamatnu stopu koja je u 2014. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2014. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.194.802 hiljade dinara.

Banka je na dan 30. juna 2014. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

11. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
		30. juna
	2014.	2013.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	2,158,406	4,599,181
Opozivi depoziti u stranoj valuti	289,464	0
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	2,402,559	2,000,416
Ukupno:	<u>4,850,429</u>	<u>6,599,597</u>

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012 i 62/2013). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 29% za ročnost do dve godine, 22% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2014. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 6,30% do 7,50%.

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

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	109,280	133,453
- u stranoj valuti	1,916	6,940
	<u>111,196</u>	<u>140,393</u>
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	27,421	25,535
- u stranoj valuti	0	0
	<u>27,421</u>	<u>25,535</u>
Druga potraživanja	181,410	180,646
	<u>320,027</u>	<u>346,574</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(16,179)	(22,949)
Ukupno:	<u><u>303,848</u></u>	<u><u>323,625</u></u>

U okviru pozicije druga potraživanja koja iznose 181.410 hiljada dinara, najveći deo u iznosu od 174.035 hiljada dinara, odnosi se na dospelu subvencionisanu kamatu koju Banka nije naplatila od Fonda za razvoj Republike Srbije do 30 juna 2014. godine.

13. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	992,255	1,105,300
- u dinarima	23,961,018	22,943,949
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	810,497	343,926
- namenski depozit - Centralni registar	4,631	4,586
	<u>25,768,401</u>	<u>24,397,761</u>
Ukupno dati krediti i depoziti	<u>25,768,401</u>	<u>24,397,761</u>
Minus ispravke vrednosti (napomena 6)	(3,234,831)	(2,948,346)
Umanjenje za razgraničene naknade	0	(126,932)
	<u>0</u>	<u>(126,932)</u>
Neto dati krediti i depoziti	<u><u>22,533,570</u></u>	<u><u>21,322,483</u></u>

14. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

a) Hartije od vrednosti

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	10,477	7,399
- Akcije preduzeća kojima se trguje	9,921	13,277
- Obveznice RS	774,964	776,121
	<u>795,362</u>	<u>796,797</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapisi trezora RS u stranoj valuti	0	0
- Zapis trezora u dinarima	0	0
- Menice preduzeća	20,000	29,586
	<u>20,000</u>	<u>29,586</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(20,000)</u>	<u>(20,025)</u>
Ukupno:	<u>795,362</u>	<u>806,358</u>

Na dan 30. jun 2014. godine ukupan portfolio hartija od vrednosti kojima se trguje na Beogradskoj berzi iznosi 795.362 hiljade RSD i čine ga obveznica Republike Srbije, akcija banaka i drugih finansijskih organizacija i akcije preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti kojima se trguje, obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 7,1 miliona, odnosno 774.964 hiljade RSD tržišne vrednosti čine 97,44% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 14 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 20.398 hiljada RSD što čini 2,56% ukupnog portfolija.

Na dan 30. jun 2014. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 15.124 hiljade dinara (8,50% 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 193 hiljade dinara (0,56% učešća).

b) Učešća u kapitalu

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 30. juna	
	2014.	2013.
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica	22,294	22,294
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(5,105)</u>	<u>(5,105)</u>
Ukupno:	<u>17,189</u>	<u>17,189</u>

15. OSTALI PLASMANI

U hiljadama dinara
 Za prvo polugodište 2014.
 30. juna
 2014. 2013.

Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po grancijama	469,589	732,119
- Ostalo	282,084	129,249
	<u>751,673</u>	<u>861,368</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(288,607)	(261,180)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
Ostali plasmani u stranoj valuti	0	0
- Ostalo	5,990	5,470
	<u>5,990</u>	<u>5,470</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(14)	(12)
	<u>(14)</u>	<u>(12)</u>
Ukupno:	<u><u>469,042</u></u>	<u><u>605,646</u></u>

16. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januar 2014. godine	697.695	542.185	135.405	58.627	1.434.912
Povećanja	6.827	34.061	2.572	9.647	53.107
Prodaja	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Procena	0	0	0	0	0
Stanje 30 jun 2014. godine	<u>704.522</u>	<u>576.246</u>	<u>137.977</u>	<u>69.274</u>	<u>1.488.019</u>
Ispravka vrednosti					
Stanje 1. januar 2014. godine	(163.663)	(426.002)	(10.317)	(23.866)	(623.848)
Amortizacija	(8.716)	(30.466)	(1.738)	(7.954)	(48.874)
Prodaja	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Procena	0	0	0	0	0
Stanje 30 jun 2014. godine	<u>(172.379)</u>	<u>(456.468)</u>	<u>(12.055)</u>	<u>(31.820)</u>	<u>(672.722)</u>
Neotpisana vrednost					
Stanje 30 jun 2014. godine	532.143	119.778	125.922	37.454	815.297

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

17. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Dati avansi	3,251	3,148
Potraživanja od zaposlenih	8,024	3,720
Razgraničene kamate	102,154	62,769
Razgraničene naknade	22,396	26,030
Sredstva stečena naplatom potraživanja	4,878	15,355
Razgraničeni ostali troškovi	10,483	2,613
Materijal i inventar	5,643	5,561
Više plaćen porez na dobit	22,124	14,491
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	6,621	7,126
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	53,517	37,039
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 6.)	(32,507)	(27,700)
Ukupno:	<u>206,584</u>	<u>150,152</u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 94.082 hiljade dinara.

18. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	20,811	27,966
- javna preduzeća	382,277	103,340
- druga preduzeća	1,824,005	1,614,429
- preduzetnici	373,971	329,221
- javni sektor	0	4
- stanovništvo	498,243	537,910
- strana lica	8,671	9,903
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	87,775	214,798
	<u>3,195,753</u>	<u>2,837,571</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	101,309	83,202
- javna preduzeća	11	4
- druga preduzeća	1,030,999	1,242,494
- preduzetnici	35,923	48,864
- stanovništvo	857,728	756,019
- strana lica	46,076	26,896
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	22,806	23,828
	<u>2,094,852</u>	<u>2,181,307</u>
Ukupno:	<u>5,290,605</u>	<u>5,018,878</u>

U 2014. godini došlo je do blagog povećanja ukupnih transakcionih depozita klijenata, ovo povećanje je uzrokovano rastom transakcionih depozita javnih preduzeća.

19. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	410,378	297,861
- depoziti po osnovu datih kredita	26,700	17,771
- namenski depoziti	48,136	127,891
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	126,765	184,016
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	72	75,072
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	467,340	659,078
- kratkoročni depoziti banaka u stečaju	1,029,447	970,944
- kratkoročni depoziti preduzetnika	88,884	86,842
- kratkoročni depoziti pravnih lica u stečaju i drugih komitenata	34,411	96,849
	<u>2,232,133</u>	<u>2,516,324</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	5,388,519	5,703,773
- depoziti po osnovu datih kredita	664,990	1,146,932
- namenski depoziti	71,608	24,496
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	150,521	464,486
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1,395,794	1,519,150
- kratkoročni depoziti preduzetnici	4,880	2,751
- banke i pravna lica u stečaju i drugi komitenti	0	0
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1,542,438	1,540,364
	<u>9,218,750</u>	<u>10,401,952</u>
Ukupno:	<u>11.450.883</u>	<u>12.918.276</u>

20. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Primljeni krediti:		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	8,278,801	8,774,313
	<u>8,278,801</u>	<u>8,774,313</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	41	7
- u stranoj valuti	12,807	18,165
	<u>12,848</u>	<u>18,172</u>
Ukupno:	<u>8.291.649</u>	<u>8.792.485</u>

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 48,5 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 2,7 miliona evra, FMO (Holandske razvojne banke) 7 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 5 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1.3 miliona evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 2.8 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 4.1 miliona evra.

21. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI
DERIVAT

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	14,439	17,490
- u stranoj valuti	39	553
Ukupno kamate:	14,478	18,043
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	1,034	1,359
Ukupno naknade:	1034	1359
Ukupno:	<u>15,512</u>	<u>19,402</u>



22. REZERVISANJA


a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Stanje na dan 1. januara	65,526	80,925
Nova rezervisanja (napomena 6)	1,163	28,464
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	44,778	43,863
Ostalo		
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	<u>21,911</u>	<u>65,526</u>

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Stanje na dan 30. jun (međuzbir)*	21,911	65,526
Stanje na dan 1. januara	45,843	43,719
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	2,507
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	383
Stanje na da 30. jun	<u>45,843</u>	<u>45,843</u>
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	<u>67,754</u>	<u>111,369</u>

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2014.	30. juna 2013.
Stanje na dan 30. jun (međuzbir)*	67,754	111,369
Stanje na dan 1. januara	0	0
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	0
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	0
Stanje na da 30. jun	<u>0</u>	<u>0</u>
 Ukupna rezervisanja	<u>67,754</u>	<u>111,369</u>

23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1,736,780	1,719,632
PVR - razgraničene kamate na depozite	164,624	129,504
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	126,310	48,463
Ostale obaveze	177,249	64,043
	<u>2,204,963</u>	<u>1,961,642</u>
UKUPNO:	<u><u>2,204,963</u></u>	<u><u>1,961,642</u></u>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 30. jun 2014. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva su uzeta od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2023. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6% - 6,50%.

24. KAPITAL

Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banka

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

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

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

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.631.156 hiljada dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 311.085 hiljada dinara i dobitka za tekuću godinu u iznosu od 9.732 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2014. godine iznosio je 14,05% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	2014.	30.juna 2013.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- u dinarima	309,437	300,450
preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
- u dinarima	3,070,717	3,364,835
- u stranoj valuti	576,476	765,440
	3,647,193	4,130,275
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	7,725	12,942
- u stranoj valuti	0	0
	7,725	12,942
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	769,990	882,846
- u stranoj valuti	0	0
	769,990	882,846
v) Derivati	2,101,592	1,384,923
g) Druge vanbilansne pozicije		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	2,457,442	1,952,976
- hartije od vrednosti primljene u zalog	0	0
- druga vanbilansna evidencija	3,783,729	4,307,122
	6,241,171	6,260,098
Ukupno:	13,077,108	12,971,534

26. 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:

	30.06.2014	U dinarima 31.12.2013
USD	84,85	83,13
EUR	115,79	114,64
CHF	95,19	93,55

U Čačku,
31.07.2014. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik







Čačanska banka a.d. Čačak



IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

za period od 01.01. do 30.06.2014. godine

Čačak, jul 2014. godine

SADRŽAJ

	strana
I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
IV BILANS STANJA	7
1. Aktiva	7
1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8
1.2 Opozivi depoziti i krediti	8
1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani	9
1.4 Hartije od vrednosti	12
2. Pasiva	13
2.1 Transakcioni i ostali depoziti	14
2.2 Primljeni krediti	15
2.3 Ostale obaveze	15
2.4 Kapital	16
V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	18
VI BILANS USPEHA	19
1. Prihodi	20
2. Rashodi	21
VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	22
VIII PLATNI PROMET	23
1. Dinarski platni promet	23
2. Platni promet sa inostranstvom	23
3. Dokumentarni poslovi	24
IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	25
X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	27
XI LJUDSKI RESURSI	35
XII INVESTICIONI PLAN	36
XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	37
XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	38



I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	30.06.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
Dobitak po osnovu kamata	519,901	535,284	1,159,000	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	276,817	253,646	564,000	
Dobitak/ Gubitak - pre oporezivanja	14,337	9,732	12,000	
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
Plasmani klijentima	21,080,500	22,199,061	20,026,385	
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	17,937,154	16,741,488	18,117,000	
Kapital	4,990,725	5,000,456	5,000,925	
Bilansna suma	33,816,142	32,323,312	32,464,305	
Vanbilansna suma	12,971,534	13,077,108	12,036,600	
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
Prinos na aktivu (ROA)	-%	0.06%	0.03%	
Prinos na kapital (ROE)	-%	0.39%	0.20%	
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	63.10%	68.15%	61.93%	
Adekvatnost kapitala	16.47%	14.05%	13.25%	
Broj zaposlenih	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
	391	390	392	
Kretanje kursa	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
RSD/EUR	114.64	115.79	117.5	
Pokazatelji likvidnosti	april	maj	jun	Plan za 2014.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2.96	3.04	2.51	1.50
Prosečni racio likvidne aktive	28.97%	27.99%	26.62%	24%

Poslovanje u prvih šest meseci 2014. godine Čačanska banka završava sa ostvarenom bruto dobiti od 9.732 hiljade RSD.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 30.06.2014. godine iznosi 45.400.420 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 2,97% u odnosu na kraj 2013. godine.

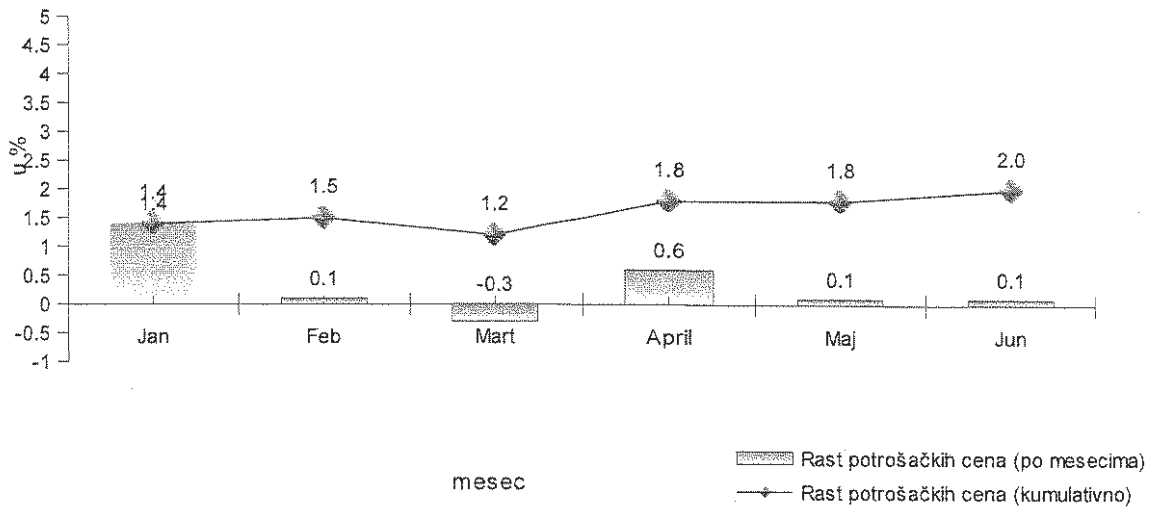
Bilansna aktiva smanjena je za 4,41% u odnosu na kraj 2013. godine, dok je vanbilansni potencijal povećan za 0,81%.

U odnosu na kraj 2013. godine, u prvih šest meseci 2014. godine došlo je do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 5,31%, dok su ukupni transakcioni i ostali depoziti smanjeni za 6,67%.

U prvih šest meseci 2014. godine, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 3.924.349 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 461.488 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 2.853.400 naloga, u vrednosti od približno 184.323 miliona RSD. U odnosu na isti period 2013. godine, broj naloga klijenata povećan je za 5,52%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 7,42%.

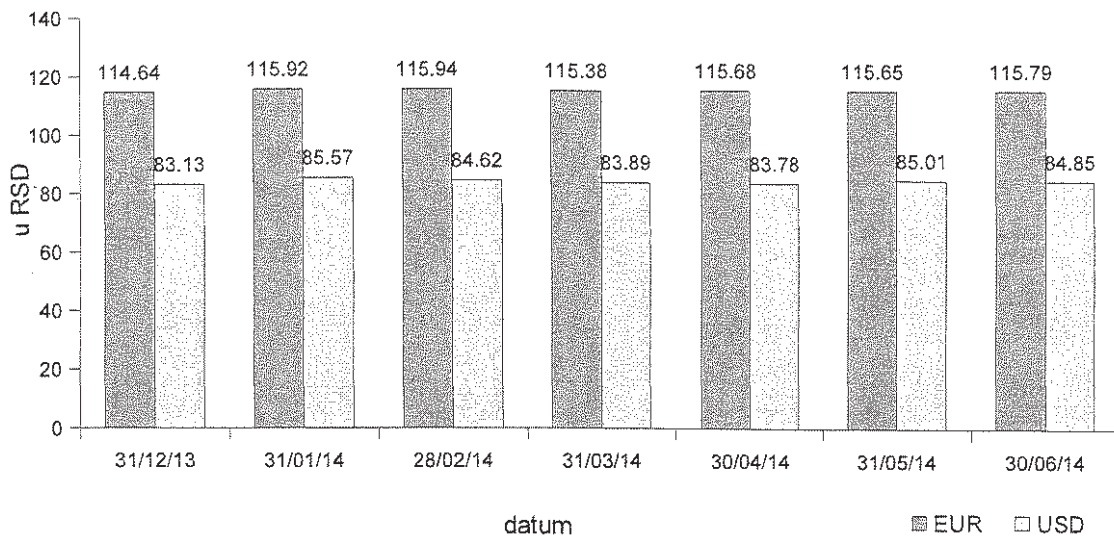
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



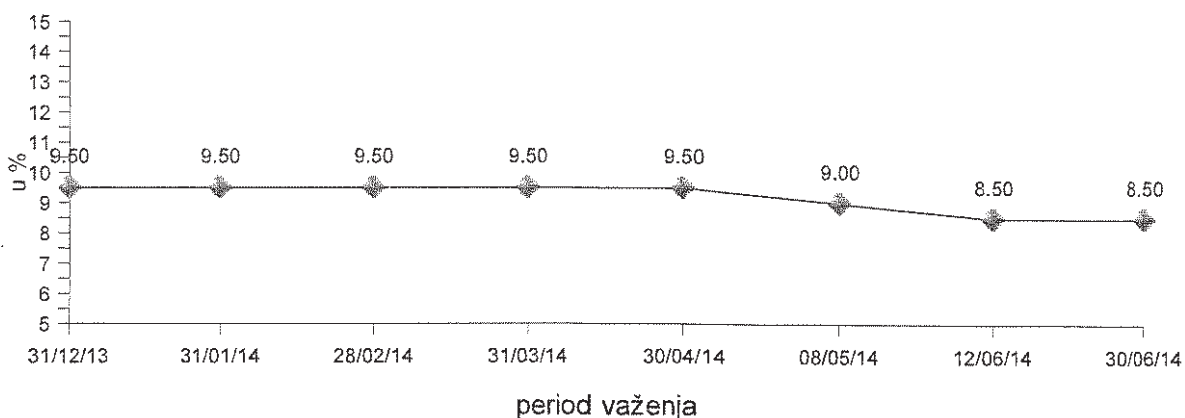
Tokom prvih šest meseci 2014. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.

Kretanje deviznih kurseva



Tokom prvih šest meseci 2014. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 1%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 2,07%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Izvršni odbor Narodne banke Srbije u prvih šest meseci 2014. godine dva puta je snižavao referentnu kamatnu stopu, koja je na početku godine iznosila 9,5%, a 30.06.2014. godine iznosi 8,5%. Kao najznačajniji razlog za smanjenje referentne kamatne stope Izvršni odbor NBS je naveo međugodišnju stopu inflacije koja se u posmatranom periodu kretala oko donje granice cilja. Inflatorni pritisci su znatno smanjeni, kao i inflaciona očekivanja i kretanja na deviznom tržištu su bila stabilna. Izražen dezinflatorni uticaj u narednom periodu će imati niska agregatna tražnja.

U prvih šest meseci 2014. godine nastavljen je trend kretanja reprezentativne kamatne stope BELIBOR-a na nivou ispod Referentne kamatne stope. Na kraju juna 2014. godine šestomesečni BELIBOR iznosio je 8,1%.

III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2014. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2014. godine iznosio je 14,05% što je u skladu sa planiranom vrednošću za 2014. godinu.
2. Banka je tokom prvih šest meseci 2014. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2014. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,96 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 28,99% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. U prvih šest meseci 2014. godine, neto kreditni portfolio Banke je povećan za 1.118.561 hiljadu RSD, odnosno 5,31%. U istom periodu, broj kreditnih klijenata fizičkih lica povećan je sa 12.880 na 13.146, dok je broj kreditnih klijenata pravnih lica i preduzetnika smanjen sa 3.674 na 3.603.
4. Racio koncentracije izloženosti prema licima/grupama čija ukupna izloženost prelazi EUR 1,5 miliona u ukupnoj izloženosti Banke koja se klasifikuje 30.06.2014. godine iznosi 26,15%. U odnosu na vrednost na dan 31.12.2013. godine, ovaj Racio je smanjen za 2,96 p.p. i usklađen je sa planiranim pokazateljem na nivou ispod 27,5%.
5. Banka je u prvih šest meseci 2014. godine ostvarila bruto dobit od 9.732 hiljade RSD. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 68.15% tako da nije ostvaren plan, da se ovaj odnos održi na nivou nižem od 62%. Najveći uzrok je neostvarivanje planiranih vrednosti neto prihoda od kamata i naknada, koji su niži od plana za 72.570 hiljada RSD, pa to što su operativni rashodi za 10.776 hiljada RSD niži od plana, nije bilo dovoljno da se dostigne ciljana vrednost ovog pokazatelja.
6. Na kraju prvih šest meseci 2014. godine, Pokazatelj pokriva problematičnih kredita ukupnom rezervom, koju čine ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva, iznosi 99,69%, što je nešto ispod planiranog, na nivou iznad 100%. Pokazatelj pokriva problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita iznosi 56,62%, što je u skladu sa planiranim pokazateljem na nivou iznad 55%.
7. Rashodi kamata su u prvih šest meseci 2014. godine za 14,11% niži od ovih rashoda u istom periodu 2013. godine, tako da je ostvaren i oštiji pad ovih rashoda od planiranih 8%. U prvih šest meseci 2014. godine, međunarodnim finansijskim institucijama je vraćeno ino kredita u iznosu EUR 5,3 miliona, od planiranih EUR 12,5 miliona za celu 2014. godinu.
8. U prvih šest meseci 2014. godine izvršena je potpuna integracija Customer Relationship Management (CRM) aplikacije sa 'core' sistemom Banke i u potpunosti su formirani vizuelni prikazi Profila klijenata i Profila proizvoda. Tokom drugog kvartala konceptualna rešenja za Kataloge proizvoda i Prodajni proces sprovedena su do završne faze testiranja i započete su aktivnosti na polju Praćenja realizacije i ciljeva na nivou filijale i zaposlenog.
9. U toku prvog polugodišta 2014. godine potpisan je ugovor sa Ernst & Young d.o.o. Beograd u vezi sa konsultantskim uslugama razvoja Credit Scoring modela za stanovništvo, preduzetnike i mala i srednja preduzeća, čime su se stvorili uslovi za otpočinjanje projekta razvoja ovog modela u toku 2014. godine.
10. Tokom prvog polugodišta 2014. godine, Narodna banka Srbije je dala prethodnu saglasnost na sticanje akcija u Čačanskoj banci jednoj od zainteresovanih strana koje su podnele zahtev i to Halk banci iz Turske. Proces Due Diligence koji obavljaju Halk banka i njihov finansijski savetnik KPMG je počeo 03.06.2014. godine.



IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 30.06.2014. godine iznosi 45.400.420 hiljada RSD i u toku prvih šest meseci 2014. godine beleži smanjenje od 2,97%. Na kraju prvih šest meseci 2014. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 32.323.312 hiljada RSD (smanjenje od 4,41%), a vanbilansni 13.077.108 hiljada RSD (povećanje od 0,81%).

1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	2,272,980	3,110,000
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	4,850,429	6,290,000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	323,625	303,848	320,000
Dati krediti i depoziti	21,322,483	22,533,570	20,256,000
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	806,358	795,362	850,000
Udeli (učesća)	17,189	17,189	17,189
Ostali plasmani	605,646	469,042	575,364
Nematerijalna ulaganja	35,761	37,454	64,735
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	775,304	777,844	776,017
Odložena poreska sredstva	59,010	59,010	60,000
Ostala sredstva	150,152	206,584	145,000
UKUPNA AKTIVA	33,816,142	32,323,312	32,464,305
VANBILANSNE POZICIJE	12,971,534	13,077,108	12,063,600
Poslovi u ime i za račun trećih lica	300,450	309,437	300,000
Preuzete buduće obaveze	5,026,063	4,424,908	4,500,000
Derivati	1,384,923	2,101,592	1,350,000
Druge vanbilansne pozicije	6,260,098	6,241,171	5,913,600

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

Dati krediti i depoziti	31.12.2013.	30.06.2014.	razlika	% promene
Kredit u RSD (u 000 RSD)	4,276,340	4,250,438	-25,902	-0.61%
Kredit u EUR (u EUR)	148,690,115	157,905,464	9,215,349	6.20%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 36,40%, a dugoročna sa 63,60%.

1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 30.06.2014. godine iznose 2.272.980 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
Žiro račun i gotovina u blagajni	1,640,305	1,235,070
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	1,480,712	1,037,910
Ukupno:	3,121,017	2,272,980

1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 4.850.429 hiljada RSD i odnosi se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	2,000,416	2,402,559
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2,256,465	2,080,203
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2,342,716	78,204
Opozivi depoziti bankama u stranoj valuti	-	289,463
Ukupno:	6,599,597	4,850,429

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1,284,050	1,194,802
Obavezna rezerva – devizni deo	2,256,465	2,080,203
Ukupno:	3,540,515	3,275,005

Tokom prvih šest meseci 2014. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 265.510 hiljada RSD.

1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani

U prvih šest meseci 2014. godine došlo je do povećanja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 4,90%.

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti:	21,322,483	22,533,570	5.68%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	841,633	803,551	-4.52%
- klijentima privrede i stanovništva	20,480,850	21,730,019	6.10%
Ostali plasmani:	605,646	469,042	-22.56%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	5,996	-	-100.00%
- klijentima privrede i stanovništva	599,650	469,042	-21.78%
Ukupno:	21,928,129	23,002,612	4.90%

Rast ukupnih plasmana u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 1.074.483 hiljade RSD i odnosi se, pre svega na rast ukupnih plasmana klijentima privrede i stanovništva, koji iznosi 1.118.561 hiljadu RSD, dok su plasmani bankama i drugim finansijskim institucijama smanjeni za 44.078 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	17,619,407	18,594,447	16,474,146	5.53%
Klijenti stanovništva	3,461,093	3,604,614	3,552,239	4.15%
Ukupno:	21,080,500	22,199,061	20,026,385	5.31%

U prvih šest meseci 2014. godine kreditni portfolio povećan je za 5,31% u odnosu na kraj 2013. godine. Kreditni portfolio stanovništva beleži rast od 4,15%, dok je kreditni portfolio privrede povećan za 5,53%. Kreditni portfolio privrede je povećan usled značajnog uticaja plasmana kredita sa subvencionisanom kamatnom stopom. Banka je sa Fondom za razvoj Republike Srbije 03.06.2014. godine potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini. Do 30.06.2014. godine realizovana je 271 partija dugoročnih i kratkoročnih kredita u ukupnom iznosu od 1.092.780 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Plan za 2014. godinu	Ostvarena promena portfolija u 2014. godini
Klijenti privrede	-1,145,261	975,040
Klijenti stanovništva	91,146	143,521
Ukupno:	-1,054,115	1,118,561

U izveštajnom periodu, Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 6.738.743 hiljade RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 1.479.181 hiljadu RSD, a preko jedne godine 5.259.562 hiljade RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2014. godine iznose 16.018.570 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6,785,241	7,276,263	7.24%
Dugoročni krediti klijentima – subvencionisana kamata 2014.	-	1,049,888	100.00%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1,627,758	1,625,058	-0.17%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1,255,974	1,400,255	11.49%
Dugoročni HIT Energy krediti	327,219	299,168	-8.57%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	161,475	113,150	-29.93%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	4,006,179	3,521,744	-12.09%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	159,154	164,227	3.19%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	84,434	53,358	-36.81%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	623,841	515,459	-17.37%
Ukupno:	15,031,275	16,018,570	6.57%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2014. godine iznose 5.921.251 hiljadu RSD i beleže povećanje od 2,82% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2014. godine iznose 21.939.821 hiljadu RSD i beleže povećanje od 5,53% u odnosu na kraj prethodne godine.

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3,674	3,603	-1.93%

Plan za 2014. godinu je da se održi postojeća baza kreditnih klijenata privrede i bez obzira na blagi pad u prvih šest meseci 2014. godine, očekuje se da do kraja godine plan bude realizovan.

- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 30.06.2014. godine, iznose 3.665.576 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	423,311	511,984	20.95%
Potrošački krediti – kupovina automobila	140,331	114,155	-18.65%
Potrošački krediti – ostale namene	360,995	311,191	-13.80%
Gotovinski krediti	860,443	812,820	-5.53%
Stambeni krediti	1,543,508	1,698,808	10.06%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	26,612	24,055	-9.61%
Dozvoljen minus po tekućim računima	83,657	97,972	17.11%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelatraživanja po kreditima	76,514	94,591	23.63%
Ukupno:	3,515,371	3,665,576	4.27%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u prvih šest meseci 2014. godine beleže povećanje od 4.27%.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12,880	13,146	2.06%

Plan za 2014. godinu je da se održi postojeća baza kreditnih klijenata stanovništva. U prvih šest meseci 2014. godine došlo je do povećanja broja kreditnih klijenata stanovništva za 266, odnosno 2,06%.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u prvih šest meseci 2014. godine izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2013.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	501	684	36.53%
Visa Classic	483	682	41.20%
Dina Debit	7,973	9,208	15.49%
Dina Credit	727	591	-18.71%
Ukupno:	9,684	11,165	15.29%

1.4 Hartije od vrednosti

Banka je u prvih šest meseci 2014. godine vodila konzervativnu politiku ulaganja u hartije od vrednosti, tako da je najveći deo plasmana bio u obveznice Republike Srbije, kojih je u prvih šest meseci 2014. godine kupljeno EUR 700 hiljada.

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2013.	30.06.2014.
HoV kojima se trguje:	796,796	795,362
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7,399	7,056
- akcije preduzeća	13,277	13,342
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	776,120	774,964
HoV koje se drže do dospeća:	9,562	0
- eskontovane menice preduzeća	9,562	0
Ukupno hartije od vrednosti:	806,358	795,362

Ukupan portfolio hartija od vrednosti kojima se trguje, na kraju prvih šest meseci 2014. godine iznosi 795.362 hiljade RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 30.06.2014. godine Banka poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 7,1 miliona, odnosno 774.964 hiljade RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 97,44% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 14 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 20.398 hiljada RSD što čini 2,56% ukupnog portfolija.

2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2014. godine iznosi 32.323.312 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Transakcioni depoziti	5,018,878	5,290,605	5,069,000
Ostali depoziti	12,918,276	11,450,883	13,048,000
Primljeni krediti	8,792,485	8,291,649	7,360,000
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	19,402	15,512	20,000
Rezervisanja	111,369	67,754	100,000
Obaveze za poreze	3,365	1,490	3,500
Ostale obaveze	1,961,642	2,204,963	1,862,880
UKUPNE OBAVEZE	28,825,417	27,322,856	27,463,380
Kapital	3,048,483	3,048,483	3,048,483
Rezerve iz dobiti	1,710,785	1,631,156	1,623,866
Revalorizacije rezerve	311,085	311,085	318,376
Dobitak	7,291	9,732	10,200
Gubitak do nivoa kapitala	86,919	-	-
UKUPNI KAPITAL	4,990,725	5,000,456	5,000,925
UKUPNA PASIVA	33,816,142	32,323,312	32,464,305

Na kraju prvih šest meseci 2014. godine došlo je do smanjenja ukupnih depozita, u iznosu od 1.195.666 hiljada RSD. Transakcioni depoziti povećani su za 271.727 hiljada RSD, dok su ostali depoziti smanjeni za 1.467.393 hiljade RSD. Pad ostalih depozita, najvećim delom je nastao usled vraćanja depozita finansijskim organizacijama.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 44,53%, a dugoročna sa 55,47%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2013.	u %	30.06.2014.	u %
Dinarska	10,583,489	31.30%	10,796,096	33.40%
Devizna	23,232,653	68.70%	21,527,216	66.60%
Ukupno:	33,816,142	100.00%	32,323,312	100.00%

2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	23,162	25,404	9.68%
Dugoročni depoziti FRK – EAR	1,540,364	1,542,438	0.13%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	14,223,908	13,828,123	-2.78%
Depoziti banaka u stečaju i drugih finansijskih organizacija	2,149,720	1,345,523	-37.41%
Ukupno:	17,937,154	16,741,488	-6.67%

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 13.828.123 hiljade RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	6,492,326	6,175,022	6,550,000	-4.89%
Klijenti stanovništva	7,731,582	7,653,101	7,816,147	-1.02%
Ukupno:	14,223,908	13,828,123	14,366,147	-2.78%

U izveštajnom periodu, depoziti fizičkih lica smanjeni su za iznos od 78.481 hiljadu RSD, što predstavlja smanjenje od 1,02% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	834,898	893,557	7.03%
- po viđenju	538,347	484,565	-9.99%
- oročena	296,551	408,992	37.92%
Devizna sredstva	6.896.684	6.759.544	-1.99%
- po viđenju	1.462.730	1.654.850	13.13%
- oročena	5.433.954	5.104.694	-6.06%
Ukupno:	7.731.582	7.653.101	-1.02%

Tokom prvih šest meseci 2014. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, smanjila se za EUR 1.778 hiljada, odnosno 2,96%.

Kretanje nivoa deviznih depozita je u određenoj meri posledica korekcija visine kamatne stope na oročene depozite za više od 2 procentna poena. Za devizne depozite – oročenja na period do 12 meseci – kamatna stopa je na depozite koji su dospeli u prvoj polovini 2014. godine po stopama od preko 4,30% godišnje korigovana na nivo od 2,10 – 2,60% na godišnjem nivou. Kamatna stopa za nove uloge tokom godine korigovana je tri puta sa nivoa od 3,30% na 2,10% godišnje.

2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije Primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2013.	30.06.2014.
Strane banke:	8,774,313	8,278,801
- dugoročni	8,774,313	8,278,801
Kratkoročne finansijske obaveze:	7	16
- brokeri i druge finansijske organizacije	7	16
Obaveze za neraspoređene prilive	18,165	12,832
Ukupno:	8,792,485	8,291,649

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2013.	30.06.2014.
EBRD	384,870	310,966
KfW	573,211	578,927
EIB	5,940,894	5,622,775
Vlada Republike Italije	142,359	151,259
GGF	521,048	473,562
IFC	409,436	330,815
FMO	802,495	810,497
Ukupno:	8,774,313	8,278,801

U prvih šest meseci 2014. godine Banka je vršila je redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 5.284 hiljade.

2.3 Ostale obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	242,010	468,183	93.46%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1,719,632	1,736,780	1.00%
Ukupno:	1,961,642	2,204,963	12.40%

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 30.06.2014. godine iznosi 5.000.456 hiljada RSD i čine ga:
(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
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	311,085	311,085
Rezerve iz dobiti	1,710,785	1,631,156
Neraspoređena dobit	7,291	9,732
Gubitak do nivoa kapitala	86,919	0
Ukupan kapital:	4,990,725	5,000,456

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akciskom kapitalu, na dan 30.06.2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

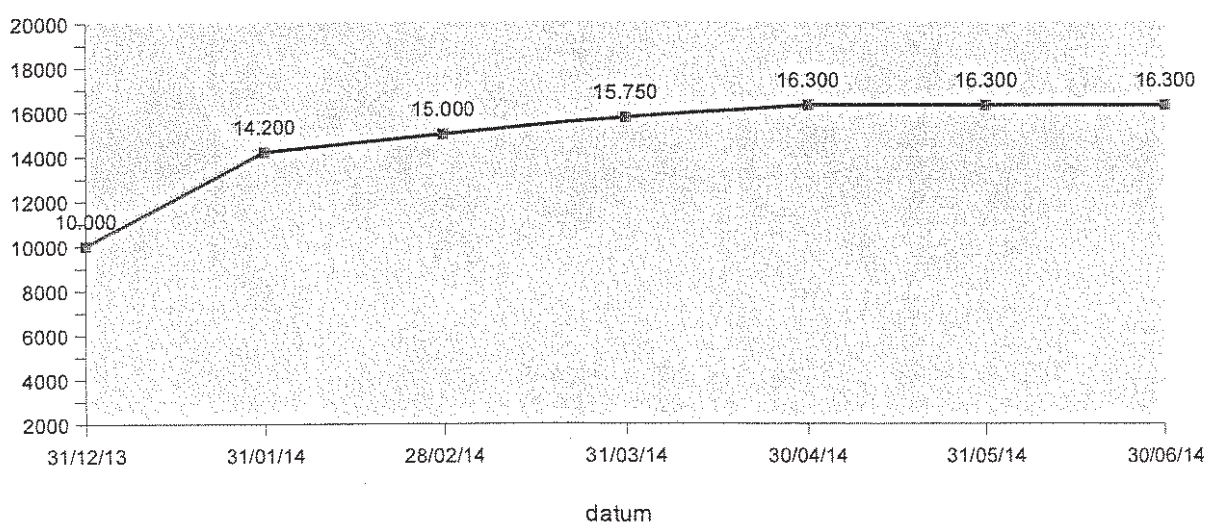
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51,840	28.47%
2.	EBRD – London	45,494	24.98%
3.	IFC – Washington	36,395	19.98%
4.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6,879	3.78%
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5,951	3.27%
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED – Limassol	4,892	2.69%
7.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	3,065	1.68%
8.	METALAC AD – G. Milanovac	3,044	1.67%
9.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2,941	1.61%
10.	MANDAT DOO – Beograd	2,334	1.28%
11.	OSTALI	19,281	10.59%
	UKUPNO:	182,116	100.00%

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

Podaci o akcijama	31.12.2013.	30.06.2014.
Broj akcionara	417	405
Broj akcija	182,116	182,116
Nominalna vrednost po akciji	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27,404.10	27,457.53

Cena akcije Čačanske banke na dan 30.06.2014. godine iznosila je 16.300 RSD što predstavlja povećanje od 63% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 30.06.2014. godine



U prvih šest meseci 2014. godine vlasnika je promenilo 3.460 akcija, što predstavlja 1,90% od ukupnog broja običnih akcija Banke kojima se trguje. Najveći dnevni promet ostvaren je 04.03.2013. godine, kada se trgovalo sa 2.765 akcija.

V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom prvih šest meseci 2014. 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	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	300,450	309,437	300,000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5,026,063	4,424,908	4,500,000
Derivati	1,384,923	2,101,592	1,350,000
Druge vanbilansne pozicije	6,260,098	6,241,171	5,913,600
Ukupno:	12,971,534	13,077,108	12,063,600

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	2,341,510	1,681,758	-28.18%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	26,089	32,074	22.94%
Činidbene garancije	1,762,676	1,933,361	9.68%
Dati avali i akcepti menica	12,942	7,725	-40.31%
Preuzete neopozive obaveze	882,846	769,990	-12.78%
Ukupno:	5,026,063	4,424,908	-11.96%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 1.955.600 hiljada RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01 – 30.06.2013.	01.01 – 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	706,458	709,004	0.36%
Nepokriveni akreditivi	100,956	43,022	-57.39%
Činidbene garancije	1,179,905	1,203,574	2.01%
Ukupno:	1,987,319	1,955,600	-1.60%

U prvih šest meseci 2014. godine iznos izdatih garancija beleži blago smanjenje u odnosu na isti period 2013. godine, kako je i predviđeno Poslovnim politikom za 2014. godinu.

VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prvih šest meseci 2014. 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 2014. godine ostvaren je bruto dobitak u iznosu od 9.732 hiljade RSD, što predstavlja 81,10% od planirane dobiti pre oporezivanja za 2014. godini.

(u 000 RSD)

POZICIJA	30.06.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	955,039	909,045	1,949,000	46.64%
Rashodi kamata	435,138	373,761	790,000	47.31%
Dobitak po osnovu kamata	519,901	535,284	1,159,000	46.18%
Prihodi od naknada i provizija	311,485	291,090	635,000	45.84%
Rashodi naknada i provizija	34,668	37,444	71,000	52.74%
Dobitak po osnovu naknada i provizija	276,817	253,646	564,000	44.97%
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	67	1,113	1,691	65.82%
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	-89,248	-160,122	-200,000	80.06%
Prihodi od dividendi i učešća	2,975	175	809	21.63%
Ostali poslovni prihodi	2,570	7,894	11,500	68.64%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-238,538	-244,002	-605,000	40.33%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-238,815	-255,803	-507,820	50.37%
Troškovi amortizacije	-46,165	-48,875	-95,892	50.97%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-243,166	-249,546	-526,288	47.42%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	67,939	169,968	210,000	80.94%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	14,337	9,732	12,000	81.10%

Dobitak pre oporezivanja ostvaren u prvih šest meseci 2014. godine je za 4.605 hiljada RSD odnosno 32,12% manji od dobitka ostvarenog u istom periodu 2013. godine.

Neto dobitak po osnovu kamata je za 15.383 hiljade RSD veći od ovog dobitka ostvarenog u prvih šest meseci 2013. godine i to pre svega usled manjih rashoda po osnovu kamata. Ovi rashodi su u prvih šest meseci 2014. godine, manji za 61.377 hiljada RSD u odnosu na isti period 2013. godine. Neto dobitak po osnovu naknada i provizija je za 23.171 hiljadu RSD manji od ovog dobitka ostvarenog u prvih šest meseci 2013. godine, najvećim delom usled smanjenja prihoda po osnovu SWAP transakcija sa NBS.

1. Prihodi

Struktura prihoda u prvih šest meseci 2013. i 2014. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	30.06.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	955,039	909,045	-4,82%
Prihodi od naknada i provizija	311,485	291,090	-6,55%
Prihodi od prodaje HOV	71	1,239	-
Prihodi od dividendi	2,975	175	-94,12%
Prihodi od kursnih razlika	1,154,825	281,025	-75,67%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	420,784	411,022	-2,32%
Ostali poslovni prihodi	2,570	7,894	207,16%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	713,175	315,528	-55,76%
Ukupno:	3,560,924	2,217,018	-37,74%

Prihodi od kamata u prvih šest meseci 2014. godine manji su za 4,82% od ovih prihoda u istom periodu 2013. godine, dok su prihodi od naknada i provizija smanjeni za 6,55%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 6,72%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 8,32% od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2014. godine.

Viškovima likvidnih dinarskih sredstava Banka je ulazila u SWAP transakcije sa NBS. Po osnovu SWAP transakcija u prvih šest meseci 2014. godine ostvaren je prihod od naknada u iznosu od 17.234 hiljade RSD, dok je po ovom osnovu prihod ostvaren u istom periodu 2013. godine iznosio 43.477 hiljada RSD.

2. Rashodi

Struktura rashoda u prvih šest meseci 2013. i 2014. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	30.06.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	435,138	373,761	-14.11%
Rashodi naknada i provizija	34,668	37,444	8.01%
Gubici po osnovu prodaje HOV	4	126	-
Rashodi od kursnih razlika	1,244,073	441,147	-64.54%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	659,322	655,024	-0.65%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	238,815	255,803	7.11%
Drugi troškovi poslovanja:	286,890	297,552	3.72%
- troškovi materijala	24,878	24,940	0.25%
- troškovi proizvodnih usluga	69,829	69,146	-0.98%
- troškovi amortizacije	46,165	48,875	5.87%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	97,354	105,727	8.60%
- troškovi poreza i doprinosa	48,648	48,779	0.27%
- ostali troškovi poslovanja	16	85	-
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	645,236	145,560	-77.44%
Ostali rashodi	2,441	869	-64.40%
Ukupno:	3,546,587	2,207,286	-37.76%

Rashodi kamata su u prvih šest meseci 2014. godine bili niži za 14,11% od ovih rashoda u istom periodu 2013. godine, dok su od planirane vrednosti niži za 5,38%. Banka je naročitu pažnju posvetila mogućnostima smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite.

Operativni rashodi su u prvih šest meseci 2014. godine veći za 4,94% od ovih rashoda u istom periodu 2013. godine, ali su za 1,91% manji od planiranih vrednosti za prvih šest meseci 2014. godine. Rast operativnih rashoda od 26.078 hiljada RSD najvećim delom je uslovljen:

- porastom troškova zarada za iznos od 16.988 hiljada RSD, usled depresijacije RSD u odnosu na EUR i
- porastom troškova premije osiguranja depozita od 14.894 hiljade RSD, usled uvođenja vanredne premije osiguranja.

VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – VI 2013.	I – VI 2014.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1,233,767	1,193,886	-39,881
Kamata	876,694	860,642	-16,052
Naknada	355,630	331,938	-23,692
Ostali poslovni prihodi	1,298	1,131	-167
Dividenda i učešće u dobitku	145	175	30
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	866,506	828,978	-37,528
Kamata	387,653	318,268	-69,385
Naknada	39,914	33,581	-6,333
Zarade	202,039	218,428	16,389
Porezi i doprinosi	47,719	49,948	2,229
Drugi troškovi poslovanja	189,181	208,753	19,572
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	367,261	364,908	-2,353

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 364.908 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2014. godine beleže smanjenje od 39.881 hiljadu RSD u odnosu na isti period 2013. godine, a odlivi gotovine, smanjenje od 37.528 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2014. godine, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 2.353 hiljade RSD, u odnosu na isti period 2013. godine.

VIII PLATNI PROMET

1. Dinarski platni promet

U prvih šest meseci 2014. godine ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 188.326 miliona RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	85,832,157	92,369,170	194,087,000	47.60%
Dinarski prilivi fizičkih lica	3,267,308	3,507,668	8,500,000	41.27%
Plaćanja pravnih lica	85,751,513	91,954,159	195,000,000	47.16%
Plaćanja fizičkih lica	275,045	495,267	950,150	52.13%
Ukupno:	175,126,023	188,326,264	398,537,150	47.25%

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.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Pravna lica	92,676	104,988	213,200	49.24%
Fizička lica	38,675	40,320	80,000	50.40%
Ukupno:	131,351	145,308	293,200	49.56%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica prvih šest meseci 2014. godine beleži rast od 7,54% u odnosu na isti period 2013. godine. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 10,63%.

2. Platni promet sa inostranstvom

U prvih šest meseca 2014. godine Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 210.959 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima deviznog platnog prometa

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	102,243	108,033	250,290	43,16%
Devizni prilivi fizičkih lica	2,019	2,569	5,110	50,28%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	91,374	99,101	208,100	47,62%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	974	1,255	2,200	57,05%
Ukupno:	196,610	210,959	465,700	45,30%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2014. godine beleži povećanje od 7,30% u odnosu na isti period prethodne godine. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 29.238 i veći je u odnosu na broj transakcija u istom periodu 2013. godine za 18,96%.

3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u prvih šest meseci 2014. 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 2014. godine:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 30.06.2014. godine		Plan za 2014. godinu		Ostvareni rast u odnosu na planirani za 2014. (u %)	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	20	373	39	1,587	51.28%	23.50%
Nostro garancije	64	3,194	142	5,046	45.07%	63.30%
Loro akreditivi	8	3,733	29	2,651	27.59%	140.81%
Loro garancije	11	62	29	1,400	37.93%	4.43%

U posmatranom periodu zabeležen je pad izvoznih - loro poslova i povećanje uvoznih – nostro poslova u odnosu na isti period prethodne godine.

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

Elementi	(u 000 RSD)			
	01.01.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Naknada za obavljanje platnog prometa u inostranstvu	13,432	16,753	31,705	52.84%
Naknada po izdatim garancijama i drugim jemstvima	52,268	44,813	95,000	47.17%
Ukupno:	65,700	61,230	126,705	48.32%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u prvih šest meseci 2014. godine, povećani su za 24,73% u odnosu na isti period 2013. godine, dok su prihodi od naknada po izdatim garancijama u prvih šest meseci 2014. godine smanjeni za 14,26% u odnosu na isti period 2013. godine.

IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U prvih šest meseci 2014. 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 30.06.2014.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	28,795,616 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	14.05%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	7.12%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.49
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.23
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2.51%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	6.82%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	17.09%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	93.23%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.46%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23.79%

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 30.06.2014.godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	35.00%	56.25%
EBRD	Racio kašnjenja kredita iz linije EBRD	3.00%	13.82%
GGF	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	10.00%	13.61%
EFSE	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	10.00%	13.61%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9.00%	8.64%
KfW	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	20.00%	24.26%
KfW	Racio izloženosti jednog lica	20.00%	21.52%
FMO	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	39.46%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	61.93%

Primenom novih zakonskih propisa u toku prvih šest meseci 2014. godine osnovni kapital je smanjen za 1.330.165 hiljada RSD, a ukupni kapital za 517.353 hiljade RSD, što je, uz rast problematičnih kredita od 572.074 hiljade RSD, prouzrokovalo prekoračenje Pokazatelja otvorene kreditne izloženosti po svim ugovorima sa međunarodnim finansijskim organizacijama.

Na osnovu dostavljenih zahteva EBRD i IFC Banka očekuje Pismo o odricanju od preduzimanja mera (Waiver Letter). Shodno Ugovorima, Banka redovno izveštava međunarodne finansijske institucije o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita.

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 31.12.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 30.06.2014	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2014. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18,267	52.94%	77.38%	18,288	52.83%	75.89%	16,429	50.03%	74.08%
B	8,433	24.44%		7,982	23.06%		7,897	24.05%	
V	2,265	6.56%	6.56%	1,700	4.91%	4.91%	1,882	5.73%	5.73%
G	303	0.88%	16.06%	1,198	3.46%	19.20%	394	1.20%	20.19%
D	5,237	15.18%		5,449	15.74%		6,236	18.99%	
Ukupno:	34,505	100.00%		34,617	100.00%		32,838	100.00%	

Na dan 30.06.2014. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 75,89%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 19,20%, pa je kreditni rizik Banke na dan 30.06.2014. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2013. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 1.49 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se smanjilo za 1.65 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 3.14 p.p.

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

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija, kritični nivo kreditnog rizika meren kroz kvalitet aktive, Banka će amortizovati kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi za aktivu koja se klasifikuje u kategorije G i D.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	30.06.2014	Plan za 31.12.2014
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	5,583,706	6,077,623	6,672,091
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	179,444	93,206	122,300
Ukupno:	5,763,150	6,170,829	6,672,091

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	30.06.2014	Plan za 31.12.2014
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	3,283,744	3,595,671	3,914,728
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	65,526	21,911	39,542
Ukupno:	3,349,270	3,617,582	3,954,270

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	30.06.2014	Plan za 31.12.2014.
Potrebna rezerva	2,510,737	2,591,128	2,840,121

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 30.06.2014. godine potrebna rezerva iznosi 2.591.128 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2013. godine potrebna rezerva se povećala za 80.391 hiljadu RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u prvih šest meseci 2014. godine

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 30. jun	2.49	1.23
Prosečna vrednost	2.96	1.67
Maksimalna vrednost	3.61	2.33
Minimalna vrednost	2.34	1.22

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

U junu 2014. 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.

Dodatna racija likvidnosti u prvih šest meseci 2014. godine

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	25.09%	31.35%	28.99%
Racio neto kr.prema uk.dep.	117.68%	130.45%	124.42%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	96.65%	100.00%	99.57%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	79.28%	91.12%	85.28%
Racio otvorene devizne pozicije	1.52%	14.80%	6.78%
Racio koncentracije depozita	25.28%	27.97%	26.39%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u prvih šest meseci 2014. godine imala visok nivo likvidnosti.

Racio koncentracije depozita kretao se u rasponu od 27,97% do 25,28% sa prosečnom vrednošću od 26,39%.

U sprovedenim stres testovima vrednosti svih pokazatelja bile su u kategoriji niskog, odnosno srednjeg rizika.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u u prvih šest meseci 2014. godine

Vrednost na dan 30. jun	7.12%
Prosečna vrednost	6.55%
Maksimalna vrednost	14.80%
Minimalna vrednost	1.13%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću Pokazatelja od 6,55%.

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 30.06.2014. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 3,11% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 30.06.2014. godine prijavljeno je 48 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 2.704. Pljačka Ekspoziture u Požegi koja se dogodila u aprilu tekuće godine svrstana je u kategoriju visokog rizika, dok su svi ostali događaji u kategoriji niskog rizika. Prilikom pljačke iz ekspoziture je odneto približno 1,8 miliona RSD. Celokupan iznos naplaćen je od osiguranja.

01.01.2014 – 30.06.2014.	
Broj događaja	48
Bruto gubitak u EUR	32,788
Neto gubitak u EUR	2,704

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2014. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	227,496	6.82%
Velike izloženosti	3,108,319	93.23%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 30.06.2014. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 30.06.2014. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	24.81%	22.78%	Max 26.00%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1.5 mil	29.11%	26.15%	Max 27.50%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana smanjena su u prvih šest meseci 2014. godine i usklađena sa planom za 2014. godinu.

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 30.06.2014. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15,184	777,844	793,028
Učešće u kapitalu	0.46%	23.33%	23.79%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 20% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 30.06.2014. godine iznosila je 569.808 hiljada RSD odnosno 17,09% kapitala i odnosila se na depozite date Halk banci.

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju na dan 30.06.2014. godine iznosila je 795.361 hiljadu RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2013.		30.06.2014.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7,399	19,468	7,056	19,468
Akcije drugih preduzeća	13,277	18,597	13,342	17,274
Obveznice stare devizne štednje	776,121	740,052	774,963	723,738
Ukupno:	796,797	778,117	795,361	760,480

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2013. i 30.06.2014. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2013.	30.06.2014.	% promene
Bruto iznos NPL	5,655,966	6,228,040	10.11%

Bruto iznos NPL je sa 30.06.2014. godine povećan za 572,074 hiljade RSD, u odnosu na 31.12.2013. godine.

U toku prvog polugođa 2014. godine, ukupno je naplaćeno 49,811 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 34,418 hiljada RSD od klijenata privrede i 15,393 hiljade RSD od klijenata stanovništva.

Portfolio stečene imovine na dan 30.06.2014. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2013.	30.06.2014.	
Investicione nekretnine		121,591	122,483	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36,740	36,240	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	84,851	83,681	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013	2,572	2,562	Poslovni prostor je izdat u zakup i dana 30.04.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		14,277	4,878	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	4,878	4,878	Zemljište je predviđeno za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6,827		Materijalno sredstvo aktivirano u osnovna sredstva Banke.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12.2014.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	22.56%	24.10%	24.00%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	11.85%	12.31%	12.50%

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	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12.2014.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	103.61%	99.69%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	57.01%	56.62%	55%

U odnosu na 31.12.2013. na dan 30.06.2014. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, smanjio se za 3.92 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti smanjio se za 0.39 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u prvom polugođu 2014. godine je 463 hiljade RSD, 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
	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	
Visok – Lista isključenja	1	1	3,385	2,413	-972
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	4	6	257,701	260,863	3,162
Visok	269	262	6,336,642	6,553,522	216,880
Srednji	1,010	1,054	8,937,498	8,808,635	-128,863
Nizak	2,359	2,363	13,720,139	14,111,761	391,622
Ukupno:	3,643	3,686	29,255,365	29,737,194	481,829

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 31.12.2013. godine za 972 hiljade RSD i iznosi svega 2.413 hiljada RSD.

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

U toku prvih šest meseci 2014. godine Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je izvršila kontrole primene zakonskih propisa i internih akata u radu zaposlenih u Odeljenju dinarskog platnog prometa, Službi tehničkih poslova, Službi za trgovinu HOV i filijalama u Kruševcu, Valjevu, Kraljevu i Novom Sadu.

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

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 hiljada i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 30.06.2014. godine Upravi za sprečavanje pranja novca je prijavljeno 955 redovnih gotovinskih transakcija.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata preko računa Banke. U posmatranom periodu zaposleni su, na osnovu indikatora za otkrivanje sumnjivih transakcija, identifikovali i prijavili Upravi za sprečavanje pranja novca jednu transakciju kao sumnjivu za pranje novca.

XI LJUDSKI RESURSI

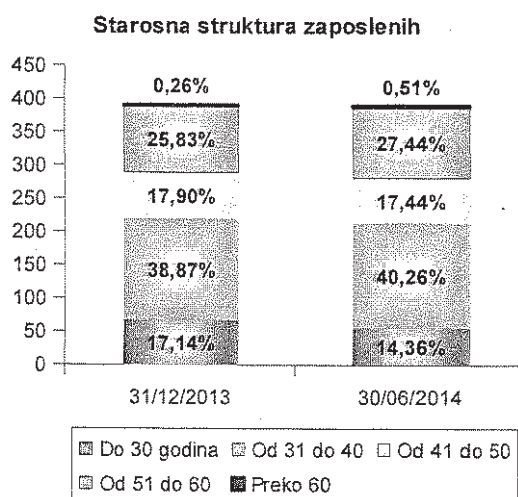
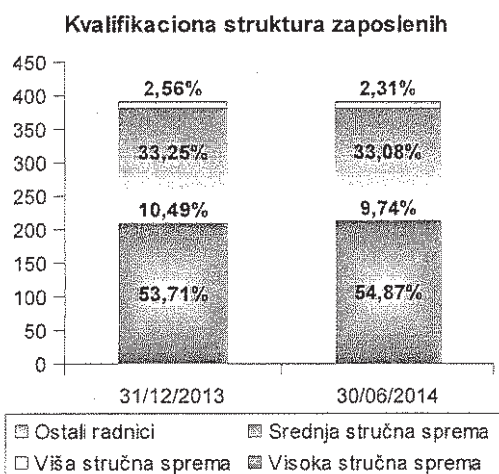
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 30.06.2014. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan 31.12.2014.
Centrala	173	170	173
Filijale i ekspoziture	218	220	219
Ukupno:	391	390	392

Tokom prvih šest meseci 2014. godine radni odnos u Banci je prekinulo 15 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 30.06.2013.	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 30.06.2014.
Istek rada na određeno vreme	3	3
Odlazak u penziju	1	2
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	4	6
Tehnološki višak	5	4
Ukupno:	13	15

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 54,87% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 54,62%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u prvih šest meseci 2014. godine iznose 255.803 hiljade RSD što predstavlja 50,37% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u prvih šest meseci 2014. godine iznose 1.524 hiljade RSD, što predstavlja 29,31% od planiranog budžeta.

XII INVESTICIONI PLAN

U prvih šest meseci 2014. godine povećanje pozicija: osnovna sredstava, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznosi 53.106 hiljada RSD, od čega se na aktiviranje kolaterala odnosi 9.399 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2014. godinu
Stanje - 01.01.2014. godine	534,033	116,183	125,088	35,761	811,065	811,065
Povećanja:	6,827	34,060	2,572	9,647	53,106	129,661
- Aktiviranje kolaterala	6,827	-	2,572	-	9,399	-
- IT	-	33,239	-	9,647	42,886	99,820
- Bezbednost	-	821	-	-	821	6,341
- Ostalo	-	-	-	-	-	23,500
Smanjenja:	(8,716)	(30,466)	(1,738)	(7,953)	(48,873)	(98,257)
Amortizacija	(8,716)	(30,466)	(1,738)	(7,953)	(48,873)	(95,892)
Prodaja	-	-	-	-	-	(4,082)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 30.06.2014. godine	532,144	119,777	125,922	37,455	815,298	840,752

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na Storiž VNX 5400 i CISCO blade center, za koje je ukupno potrošeno 26.434 hiljade RSD. Kapacitet novog sistema za čuvanje podataka projektovan je tako da podrži sve postojeće zahteve za skladištenje podataka kao i aktivnosti planirane u okvirima usvojene Strategije razvoja informacionog sistema Banke u naredne tri godine.

U prvom polugodištu 2014. godine poslovni prostor koji je Banka stekla naplatom potraživanja, u ulici Bulevar oslobođenja 17 u Čačaku, površine 350m², aktivirala je u osnovno sredstvo i koristiće ga za arhiviranje dokumentacije. Poslovni prostor koji je Banka takođe stekla naplatom potraživanja, u ulici Bate Jankovića bb u Čačaku, površine 52 m², izdat je u zakup i aktiviran kao investiciona nekretnina.

XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u prvoj polovini 2014. godine, iskorišćena su sredstva u iznosu od 9.554 hiljade RSD, što predstavlja 34,68% ukupno planiranog budžeta za realizaciju marketinških aktivnosti. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi donatorstva i sponzorstva učestvuju sa 76%, a troškovi reklame i propagande sa 24%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 30.06.2014.	Plan za 2014.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	2,293	10,000	22.93%
Centrala	2,293	10,000	22.93%
Marketing reprezentacija	19	2,500	0.76%
Reklamni materijal	172	900	19.11%
Reklama u medijima	977	3,150	31.02%
Dan Banke	-	1,450	-
Ostali troškovi	1,125	2,000	56.25%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI	7,160	16,005	44.74%
Centrala	6,485	14,575	44.50%
Filijale	675	1,430	47.20%
TROŠKOVI SPONZORSTVA	56	995	5.63%
Centrala	56	995	5.63%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	45	550	8.18%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	9,554	27,550	34.68%

Izvršni odbor Banke 30.06.2014. godine doneo je odluku da se na ime pomoći zbog uništenja ili oštećenja imovine usled elementarne nepogode - poplave, doniraju sredstva u iznosu do 3.005 hiljada RSD. Sa donacijama je započeto odmah i istog dana je isplaćeno 470 hiljada RSD pomoći.

Finansijska pomoć atletskim reprezentativcima Srbije, u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 3,8 miliona RSD. Sportskim klubovima donirano je 1,5 milion RSD, a ostatak donacija odnosi se na finansiranje zdravstvenih i institucija kulture.

Za promovisanje gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje, u prvih šest meseci 2014. godine izdvojeno je 409 hiljada RSD. Za reklamiranje kredita za energetska efikasnost u prvoj polovini 2014. godine uloženo je 205 hiljada RSD, od čega je za realizaciju promotivne akcije "Zeleni paket", koja je trajala od 01.04. do 30.06.2014. izdvojeno 113 hiljada RSD.

Troškovi postavljanja kreativnog koncepta i štampe Godišnjeg izveštaja Banke za 2013. godinu iznose 461 hiljadu RSD. Za "Uspešne priče" u okviru kojih je promovisana BusinessUp kreditna linija namenjena malim preduzećima i preduzetnicima izdvojeno je 317 hiljada RSD.

Za alternativne kanale komunikacije, kao što su Android aplikacija i prisustvo na društvenoj mreži Facebook izdvojeno je 309 hiljada RSD.

XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u prvih šest meseci 2014. 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 2014. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2014. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti. O zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U februaru 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.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 05.03.2014. 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.

U prvih šest meseci 2014. godine obavljene su obuke za 11 novih zaposlenih za sistem menadžmenta kvalitetom i realizovana su 84 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.

Uvođenjem sistema za upravljanje bezbednošću informacija ISO/IEC 27001:2005 krajem 2013. godine i sertifikovanjem istog, Banka je identifikovala potencijalne rizike od zloupotrebe informacija i kroz adekvatne procedure propisala pravila za korišćenje, upravljanje i čuvanje informacija od značaja za poslovanje Banke i njenih klijenata.

Krajem marta 2014. godine produžena je saradnja sa privrednim društvom PP Milinko d.o.o. Beograd sa ciljem daljeg unapređenja sistema upravljanja bezbednošću informacija, sticanjem neophodnog iskustva i pripreme za uspešnu nadzornu proveru ovog sistema od strane nezavisne sertifikacione kuće u novembru 2014. godine.

Izveštaj o poslovanju sačinila


Jelena Tlačinac, dipl. oec.



- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESCIMA 2014. GODINE

XXXII Redovna sednica Skupštine Čačanske banke a.d. Čačak održana je 05.06.2014. godine u Čačku.

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

- Odluka o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2013. godinu;
- Odluka o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2013. godinu;
- Odluka o pokriću gubitka po Finansijskim izveštajima za 2013. godinu;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike za 2014. godinu sa pratećim odlukama;
- Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2014. godinu i
- Odluka o davanju pozitivnog mišljenja prof. dr. Bojanu Dimitrijeviću, predsedniku Upravnog odbora, za istovremeno obavljanje druge javne funkcije.

- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA

U skladu sa Zakonom o bankama Upravni i Izvršni Odbor Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) 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.

Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjeње rizika kojima je Banka izložena;

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;
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

Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom se na dan 30.06.2014. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala) i pretežno se odnosila na plasmane pravnim licima povezanim sa Bankom prema odredbama člana 2. Zakona o bankama. Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala. U skladu sa članom 37. Zakona o bankama, licima povezanim sa Bankom, Banka nije odobravalala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa 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, dobitcima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Petar Pantović



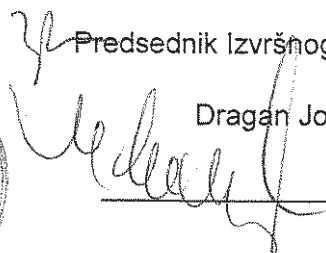
Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

Aleksandar Čalović



Predsednik Izvršnog odbora Banke

Dragan Jovanović



Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXXIII redovnoj sednici održanoj 30.07.2014. godine, doneo je

ODLUKU

Usvaja se Polugodišnji izveštaj o poslovanju javnog društva Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 30.06.2014. godine, sačinjen u skladu sa članom 52. Zakona o tržištu kapitala (Sl.Glasnik RS br.31/2011).

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Upravni odbor -

Broj: 3502/14

Datum: 30.07.2014. godine



PREDSIEDNIK


Prof. dr Bojan Dimitrijević



ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

u većinskom vlasništvu HALKBANK

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

Čačak, jul 2015. godine

SADRŽAJ

strana

1. SKRAĆENI BILANS USPEHA	
2. SKRAĆENI BILANS STANJA	
3. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	
4. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	
5. NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE IZVEŠTAJE	
6. POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU	
<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
<i>1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke</i>	8
<i>1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</i>	9
<i>1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</i>	10
<i>1.4 Krediti i potraživanja od komitenata</i>	11
2. Pasiva	14
<i>2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</i>	15
<i>2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitenima</i>	15
<i>2.3 Subordinirane obaveze</i>	16
<i>2.4 Kapital</i>	17
<i>V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</i>	19
<i>VI BILANS USPEHA</i>	21
1. Prihodi	22
2. Rashodi	23
<i>VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</i>	24
<i>VIII PLATNI PROMET</i>	25
1. Dinarski platni promet	25
2. Platni promet sa inostranstvom	25
3. Dokumentarni poslovi	26
<i>IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</i>	27
<i>X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</i>	28
<i>XI LJUDSKI RESURSI</i>	36
<i>XII INVESTICIONI PLAN</i>	37
<i>XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</i>	38
<i>XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</i>	39
- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESECI 2015. GODINE	
- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA	
- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA	
7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA	

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 01.01.2015. do 30.06.2015. godine:

POSLOVNO IME:	ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK
MATIČNI BROJ:	07601093
POŠTANSKI BROJ I MESTO:	32000 ČAČAK
ULICA I BROJ:	PIVARSKA 1
ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE:	office@cacanskabanka.co.rs
INTERNET ADRESA:	www.cacanskabanka.co.rs

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

30. jun 2015. godine

Čačak, jul 2015. godine

SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Čačanske banke a.d. Čačak na dan 30. juna 2015.
godine čine:

1. Bilans uspeha,
2. Bilans stanja,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu,
5. Izveštaj o tokovima gotovine,
6. Napomene uz finansijske izveštaje.

Матични број:07601093	Шифра делатности: 6419	ПИБ: 100895809
ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д.		
ЧАЧАК		

БИЛАНС УСПЕХА У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2015. - 30.06.2015.

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Број напомене	01.01.-30.06.	01.01.-30.06.
		3	4	5	6		текуће године	претходне године
1	2	3				4	5	6
70	Приходи од камата	1	0	0	1	4a	805.451	939.108
60	Расходи од камата	1	0	0	2	4b	245.861	373.761
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1	0	0	3		559.590	565.347
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1	0	0	4		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	1	0	0	5	5a	317.307	291.090
61	Расходи накнада и провизија	1	0	0	6	5b	37.824	37.444
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1	0	0	7		279.483	253.646
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1	0	0	8		0	0
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1	0	0	9	6	12.102	13.466
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1	0	1	0		0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1	0	1	1		0	0
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1	0	1	2		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	1	3		0	0
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	1	4		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1	0	1	5		0	0
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1	0	1	6		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1	0	1	7	7	0	3.470
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1	0	1	8		5.046	0
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1	0	1	9		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1	0	2	0		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1	0	2	1	8	34.785	11.341
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1	0	2	2		0	0
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1	0	2	3	9	483.308	274.657
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023)>=0	1	0	2	4		397.606	572.613
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023)<0	1	0	2	5		0	0
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1	0	2	6	10	245.469	255.803

642	Трошкови амортизације	1	0	2	7		47.238	48.875
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи					11		
		1	0	2	8		254.489	258.203
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1026-1027-1028)>=0	1	0	2	9		0	9.732
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1026-1027-1028)<0	1	0	3	0		149.590	0
850	Порез на добитак	1	0	3	1		0	0
861	Добитак по основу одложених пореза	1	0	3	2		0	0
860	Губитак по основу одложених пореза	1	0	3	3		0	0
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)>=0	1	0	3	4		0	9.732
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)<0	1	0	3	5		149.590	0
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1	0	3	6		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1	0	3	7		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037)>=0	1	0	3	8		0	9.732
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037)<0	1	0	3	9		149.590	0
	Добитак који припада матичном ентитету	1	0	4	0		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	1		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1	0	4	2		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	3		0	0
	Основна зарада по акцији(у динарима без пара)	1	0	4	4		0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији(у динарима без пара)	1	0	4	5		0	0

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заступник банке



БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2015

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП				Број напомене	Износ текуће године 30.06.2015.	Износ претходне године 31.12.2014.
1	2	3	4	5	6	7	8	
	АКТИВА							
00 без 002, 010, 025, 05 (осим 050 и 052), 060, 07, 085, 196, 296, одговарајући део рачуна 009, 019, 029, 059, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0	0	0	1	13	5.474.275 5.491.976	
	Заложена финансијска средства	0	0	0	2		600.518 0	
120, 220, 125, 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0	0	0	3	14	268.990 281.805	
121, 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0	0	0	4	14	0 0	
122, 222, део рачуна 129, 229	Финансијска средства расположива за продају	0	0	0	5	14	67.330 37.343	
124, 224, одговарајући део 129, 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0	0	0	6	14	604.035 0	
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и део шифре 74), одговарајући део рачуна 009, 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0	0	0	7	15	1.731.575 2.799.186	
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74), одговарајући део рачуна 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0	0	0	8	16	21.180.795 22.189.590	
123, 223 одговарајући део рачуна 129, 229	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	0	0	9		0 0	
126, 226 одговарајући део рачуна 129, 229	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0	0	1	0		0 0	
130, 131, 230, 231 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	1	1		0 0	
132, 232 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у зависна друштва	0	0	1	2		0 0	
33	Нематеријална улагања	0	0	1	3	17a	42.355 45.611	
34	Некретнине, постројења и опрема	0	0	1	4	17b	602.430 626.270	
35	Инвестиционе некретнине	0	0	1	5	17c	131.909 133.789	
034 одговарајући део рачуна 039	Текућа пореска средства	0	0	1	6		0 0	
37	Одложена пореска средства	0	0	1	7		60.049 60.049	
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0	1	8		0 0	
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38, одговарајући део рачуна 029, 089, 139, 199, 299	Остала средства	0	0	1	9	18	123.626 109.900	
УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0020)		0	0	2	0		30.887.887 31.775.519	

ПАСИВА – обавезе							
411, 416, 511, 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0	4	0	1		0
415, 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0	4	0	2		0
417, 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0	4	0	3		0
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0	4	0	4	19	1.002.346
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0	4	0	5	20	23.235.683
418, 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	4	0	6		0
127 као одбитна ставка, 410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0	4	0	7		0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0	4	0	8	21	1.836.322
450, 451, 452, 453, 454	Резервисања	0	4	0	9	22	56.605
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0	4	1	0		0
455	Текуће пореске обавезе	0	4	1	1		0
47	Одложене пореске обавезе	0	4	1	2		0
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594, 595	Остале обавезе	0	4	1	3	23	188.964
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)		0	4	1	4		26.319.920
КАПИТАЛ							
80	Акцијски капитал	0	4	1	5		3.048.483
128	Сопствене акције	0	4	1	6		0
83	Добитак	0	4	1	7		4.239
84 (осим 842)	Губитак	0	4	1	8		149.590
81, 82 – потражни салдо	Резерве	0	4	1	9		1.669.074
81, 82 – дуговни салдо	Нереализовани губици	0	4	2	0		0
Учешћа без права контроле		0	4	2	1		
УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) >0		0	4	2	2		4.567.967
УКУПНО НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) <0		0	4	2	3		0
УКУПНО ПАСИВА (0414+0422-0423)		0	4	2	4		30.887.887

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заступник банке



ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

од 01.01.2015. до 30.06.2015.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		9.732
ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002	149.590	
Остали резултат периода			
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003		
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004		
Актуарски добици	2005		
Актуарски губици	2006		
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009		
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010		
Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011		
Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012		
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013		
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014		
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016		
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017		
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018		
Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2019		
Укупан негативан остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2020		
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2021		9.732
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) < 0	2022	149.590	
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023		
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024		
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025		
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заслужник Банке



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2015. до 30.06.2015. године

у хиљадама

ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревапоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	АОП	Ревапоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (коп. 2+3+4+5+6+7+8+9)=0	АОП	Укупно 2+3+7+8
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	1.821.160	4029	4057	1.227.323	4085	1.710.785	4113	314.137	4127	0	4141	4.239	4175	86.919	4209	4.980.725	4215		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4002		4030	4058	4086	4114	4128	4142	4176											
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4003		4031	4059	4087	4115	4129	4143	4177											
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	1.821.160	4032	4060	1.227.323	4088	1.710.785	4116	314.137	4130	0	4144	4.239	4178	86.919	4210	4.980.725	4216		
Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4117	2.486	4131	0	X	X	X	X	X	X	X	X
Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4118	7.250	4132		X	X	X	X	X	X	X	X
Добитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	4145		X	X	X	X	X	X
Губитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	4179	275.654	X	X	X	X
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	4146		4180		X	X	X	X
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	4147	0	4181		X	X	X	X
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4005		4033	4061	4089		X	X	X	X	X	X	4148		4182		X	X	X	X
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4006		4034	4062	4090		X	X	X	X	X	X	4149		4183		X	X	X	X
Расподела добити – повећање	4007		4035	4063	4091		X	X	X	X	X	X	4150		4184		X	X	X	X
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4008		4036	4064	4092	79.629	X	X	X	X	X	X	4151		4185	86.919	X	X	X	X
Усплата дивиденди	4009		4037	4065	4093		X	X	X	X	X	X	4152		4186		X	X	X	X
Остало – повећање	4010		4038	4066	4094		X	X	X	X	X	X	4153	0	4187		X	X	X	X
Остало – смањење	4011		4039	4067	4095		X	X	X	X	X	X	4154	0	4188		X	X	X	X
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17)=0	4012	0	4040	4068	4096		X	X	X	X	X	X	4155		4189		X	X	X	X
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17)<0	4013	0	4041	4069	4097	79.629	X	X	X	X	X	X	4156	0	4190	86.919	X	X	X	X
Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5+6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	1.821.160	4042	4070	1.227.323	4098	1.631.156	4119	309.333	4133	0	4157	4.239	4191	275.654	4211	4.717.557	4217		

ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дугови салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8+9)+0	АОП	Укупно 2+3+4+7+8
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	1.821.160	4043		4071	1.227.323	4099	1.631.156	4120	309.333	4134	0	4158	4.239	4192	275.654	4212	4.717.557	4218	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4016		4044		4072		4100		4121	0	4135		4159		4193	0		x	x	x
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4017		4045		4073		4101		4122	0	4136		4160		4194			x	x	x
Коритовано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	1.821.160	4046		4074	1.227.323	4102	1.631.156	4123	309.333	4137	0	4161	4.239	4195	275.654	4213	4.717.557	4219	
Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4124		4138		x	x	x	x	x	x	x	x
Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4125		4139	0	x	x	x	x	x	x	x	x
Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4162		x	x	x	x	x	x
Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4196	149.590		x	x	x
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4163	0	4197			x	x	x
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4164		4198			x	x	x
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4019		4047		4075		4103		x	x	x	x	4165		4199			x	x	x
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4020		4048		4076		4104		x	x	x	x	4166		4200			x	x	x
Расподела добити – повећање	4021		4049		4077		4105		x	x	x	x	4167		4201			x	x	x
Расподела добити, односно покриће губитака – смањење	4022		4050		4078		4106	271.415	x	x	x	x	4168	4.239	4202	275.654		x	x	x
Исплата дивиденди	4023		4051		4079		4107		x	x	x	x	4169		4203			x	x	x
Остало – повећање	4024		4052		4080		4108		x	x	x	x	4170		4204			x	x	x
Остало – смањење	4025		4053		4081		4109		x	x	x	x	4171		4205			x	x	x
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37)+0	4026	0	4054		4082	0	4110		x	x	x	x	4172		4206			x	x	x
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37)+0	4027	0	4055		4083	0	4111	271.415	x	x	x	x	4173	4.239	4207	275.654		x	x	x
Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	1.821.160	4056		4084	1.227.323	4112	1.359.741	4126	309.333	4140	0	4174	0	4208	149.590	4214	4.567.967	4220	

У Чачку,
20.07.2015. године

Законски заступник банке

St. Zavorcica



Матични број:07601093

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 100895809

ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д.

ЧАЧАК

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2015. до 30.06.2015. године

-у хиљадама динара-

ПОЗИЦИЈА	АОП	01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	1.071.291	1.193.886
1. Приливи од камата	3002	747.739	860.642
2. Приливи од накнада	3003	320.493	331.938
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	2.884	1.131
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	175	175
II Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	712.759	828.978
5. Одливи по основу камата	3007	214.721	318.268
6. Одливи по основу накнада	3008	34.599	33.581
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	208.779	218.428
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	47.584	49.948
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	207.076	208.753
III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001-3006)	3012	358.532	364.908
IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006-3001)	3013	0	0
V Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	1.256.250	752.334
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	1.118.851	718.365
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и краткорочних хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016	0	33.969
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и примене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017	0	0
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	3018	137.399	0
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019	0	0
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020	0	0
VI Повећање пласмана и смањење депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	1.218.668	1.352.866
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	0	0
17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	1.218.668	0
18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024	0	0
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	0	1.352.866
20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026	0	0
21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027	0	0
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)	3028	396.114	0
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)	3029	0	235.624
22. Плаћени порез на добит	3030	0	7.633
23. Исплаћене дивиденде	3031	0	0
IX Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)	3032	396.114	0
X Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031)	3033	0	243.257

ПОЗИЦИЈА	АОП	01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3034	7.200	
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	0	
2. Прилив од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	0	
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3037	7.200	
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3038	0	
5. Остали приливи из активности инвестирања	3039	0	
II Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	21.527	44.862
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	0	
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	0	
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	21.527	44.862
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	0	
10. Остали одливи из активности инвестирања	3045	0	
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040)	3046	0	
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3044)	3047	14.327	44.862
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	0	
1. Приливи по основу увећања капитала	3049	0	
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	0	
3. Приливи по основу узетих кредита	3051	0	
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	0	
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	0	
6. Остали приливи из активности финансирања	3054	0	
II Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	867.784	581.712
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	0	
8. Одливи по основу субординираних обавеза	3057	0	
9. Одливи по основу узетих кредита	3058	867.784	581.712
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	0	
11. Остали одливи из активности финансирања	3060	0	
III Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3061	0	
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3063	867.784	581.712
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)	3063	2.334.741	1.946.220
Д. СВЕГА НЕТО ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055)	3064	2.820.738	2.816.050
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)	3065	0	
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)	3066	485.997	869.830
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	3.386.542	3.121.010
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	111.428	33.020
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	101.061	11.220
Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	2.910.912	2.272.980

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заступник банке



6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. 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. Centrala Banke je u Čačku, ul. Pivarska br.1.

Na dan 30. juna 2015. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 30. juna 2015. godine Banka je imala 382 zaposlena, a na dan 31. decembra 2014. godine 385 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB). Priloženi finansijski izveštaji odobreni su od strane Izvršnog odbora Banke dana 20. jula 2015. godine.

2.2. Pravila procenjivanja

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i građevinske objekte, koji se vrednuju po tržišnoj vrednosti.

2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan.

Procene kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, rezultat su redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promena u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promena u proceni.

2.6. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu, koji su bili predmet revizije kao i polugodišnji finansijski izveštaj Banke za 2014. godinu.

2.7 Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni počev od 2014. godine kao i u tekućoj godini:

- Izmjena postojećeg MRS 1 – Presentacija finansijskih izveštaja;
- Izmjena postojećeg MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- Izmjena postojećeg MRS 27 – Pojedinačni finansijski izveštaji;
- MSFI 13 – Odmeravanje fer vrednosti;
- Dopune MRS 32 – Finansijski instrumenti: Presentacija – netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 36 – Umanjenje vrednosti imovine: Priznavanje i odmeravanje – Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa nefinansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2014. godinu kao i za prvo polugodište 2015. godine.

2.8. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni ili nisu prevedeni

U trenutku odobrenja priloženih finansijskih izveštaja, objavljeni su sledeći standardi i tumačenja koji su primenljivi u narednom periodu, kao i standardi koji nisu prevedeni:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010- 2012 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011- 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);

- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitorai pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012.- 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).

Rukovodstvo Banke je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu, i smatra da njihovo usvajanje neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke u periodu njihove početne primene.



3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

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. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Banka je do sada u prihode od kamata priznavala obračunatu nepriznatu evidentnu kamatu samo u momentu njene naplate. Banka će nakon priznavanja obezvređenja plasmana, priznavati prihode od kamate u iznosu koji se dobija primenom efektivne kamatne stope koja je korišćena za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom merenja gubitka od umanjenja vrednosti (prvobitna ili tekuća u slučaju primene promenljive kamatne stope) na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru Bilansa uspeha (storno iskazanih rashoda po osnovu ispravke vrednosti potraživanja za kamatu i prihoda od kamata).

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

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

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

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

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

3.4. 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, umanjenoj za ispravke vrednosti u 2013. i 2014. godini i amortizaciju za prvih šest meseci 2015. godine.

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

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

Tokom 2015. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u veku trajanja od maksimalno 40 godina ili stopa od 2,50% na godišnjem nivou.

3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 30. juna 2015. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67% - 33,33%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

3.7.1 Krediti 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) umanjenih 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 Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

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 Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem 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.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva 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 Republike Srbije, 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.

3.7.3 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 i 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 odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivni 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.

3.7.4 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.

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

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

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

Naknadno vrednovanje se evidentira jednom mesečno i to poslednjeg dana svakog meseca 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.

3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata

Po IFRS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije

3.9. 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.

3.10. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

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

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% 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.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti, odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata, procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

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.

3.11. Poštena (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

3.12. 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.

3.13. 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. juna 2015. godine.

Na dan 31. decembra 2014. 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	4,00%
Diskontna stopa	8,00%
Stopa fluktuacije	6,00%



3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama, i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Tačka 25).

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.16. Obezvređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja fer vrednost umanjena za troškove prodaje. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

3.17. Informacija o segmentima poslovanja

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama u svojim izveštajima. Banka najveći deo poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije i zbog toga nisu obelodanjene informacije po geografskim segmentima. Banka nema zavisna pravna lica. Koncentracija finansijskih sredstava po dužnicima prema privrednim delatnostima i prema regionima se redovno prate u skladu sa internim procedurama Banke.

3.18. Merenje fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Ako tržište za neko finansijsko sredstvo nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost pomoću tehnika procene vrednosti. Cilj primene tehnike procene vrednosti je proceniti vrednost po kojoj će se redovna transakcija prodaje imovine ili prenos obaveze obaviti između tržišnih učesnika na datum merenja, prema trenutnim tržišnim uslovima. Tri najčešće korišćene tehnike procene su: tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima za procene je dovoljna jedna tehnika, u drugim slučajevima, biće potrebna primena više metoda. Ako se koriste višestruke metode procene vrednosti za merenje fer vrednosti, rezultat će biti procenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrednosti indikovano datim rezultatom. Fer vrednost je tačka u okviru raspona koja je najrepresentativnija za fer vrednost u datim uslovima. Inputi za tehnike procene vrednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i merenja faktora rizika – povraćaja inherentnih finansijskom instrumentu Banka formira tehnike procene vrednosti i testira njihovu validnost koristeći cene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primeniti.

Najbolji dokaz fer vrednosti prilikom početnog priznavanja je cena transakcije, ukoliko fer vrednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.



4a) PRIHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Na kredite u dinarima:		
Bankama	3.454	4.089
Preduzećima	395.100	503.263
Preduzetnicima	74.992	76.562
Lokalnoj samoupravi	55.482	-
Stanovništvu	198.753	201.755
Drugim komitentima	8.261	361
	736.042	786.030
Na kredite u stranoj valuti:		
Preduzećima		
Preduzetnicima	322	677
Stanovništvu	119	72
Drugim komitentima	13	-
	35.076	38.747
Na depozite u dinarima:		
Bankama	24.492	26.191
Na depozite u stranoj valuti:		
Bankama	32	5.836
Strana lica		
	2.780	5.836
Prihodi od kamata po osnovu HOV:		
U dinarima	6.515	81.986
U stranoj valuti		
	6.515	81.986
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana		
U dinarima	427	231
U stranoj valuti	119	87
	546	318
UKUPNO:	805.451	939.108

4b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Na kredite u dinarima:		
Od banaka	13	-
Na kredite u stranoj valuti:		
Od banaka	83.682	168.519
Javni sektor	47.558	-
	131.240	168.519
Na depozite u dinarima:		
Od banaka	4.297	36.582
Od javnih preduzeća	176	15.051
Od preduzeća	7.283	15.511
Od preduzetnika	250	909
Od javnog sektora	539	-
Od stanovništva	8.377	18.994
Od ostalih komitenata	16.066	5.081
	36.988	92.128
Na depozite u stranoj valuti:		
Od banaka	1.928	5.462
Od preduzeća	16.754	19.965
Od preduzetnika	38	33
Od stanovništva	58.017	86.327
Od ostalih komitenata	883	1.327
	77.620	113.114
UKUPNO:	245.861	373.761



5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
U dinarima:		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	17.922	23.613
Od javnih preduzeća	1.657	1
Od preduzeća	184.586	173.816
Od preduzetnika	39.738	572
Od javnog sektora	14	-
Od stanovništva	62.472	85.427
Od stranih pravnih i fizičkih lica	1.056	18
Od ostalih komitenata	2.355	1.990
	309.800	285.437
U stranoj valuti	7.507	5.653
	317.307	291.090

5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Rashodi naknada i provizija u dinarima	29.354	29.352
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	8.470	8.092
UKUPNO:	37.824	37.444



6. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	1	1.239
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	-	(126)
Neto dobitak/gubitak	1	1.113
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	17.575	17.213
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(5.474)	(4.114)
Neto dobitak/gubitak	12.101	13.099
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	-	6.159
Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	-	(6.905)
Neto dobitak/gubitak	-	(746)
UKUPNO:	12.102	13.466



7. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	1.057.493	281.025
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	610.516	288.884
UKUPNO	1.668.009	569.909
Rashodi po osnovu kursnih razlika	(1.026.039)	441.147
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(647.016)	(125.292)
UKUPNO	(1.673.055)	(566.439)
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	(5.046)	3.470

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Operativno poslovanje	2.382	1.957
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.200	-
Od dividendi i učešća	175	175
Ostali prihodi	7.972	5.937
Od promene vrednosti obaveza	22.056	3.272
UKUPNO	34.785	11.341



9. NETO PRIHODI/RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

a) knjiženja na teret/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(858.934)	(653.861)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	377.935	336.181
Neto prihod/rashod	(480.999)	(317.680)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(3.516)	(1.163)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.515	44.778
Neto prihod/rashod	(1.001)	43.615
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(1.340)	(592)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	32	-
Neto prihod/rashod	(1.308)	(592)
UKUPNO:	(483.308)	(274.657)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti

					Ukupno
	Kredit i potraživanja od banaka <small>(napomena 15.)</small>	Kredit i potraživanja od komitenata <small>(napomena 16.)</small>	Finansijska sredstva <small>(napomena 14.)</small>	Ostala sredstva <small>(napomena 18.)</small>	
Stanje na početku godine	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)	-	852.399	59	5.568	858.026
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)	-	(370.845)	(93)	(4.100)	(375.038)
Kursne razlike	-	14.453	-	-	14.453
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	(4.614)	-	(8)	(4.622)
Otpis	-	(1.958)	-	(34)	(1.992)
Efekat ukidanja suspendovane kamate	-	-	-	-	-
Ostala knjiženja	-	-	-	-	-
Stanje na kraju godine	13	4.569.690	133	44.789	4.614.625

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Troškovi zarada i naknada zarada	173.729	175.538
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	21.847	22.072
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	46.973	47.608
Ostali lični rashodi	2.920	10.585
UKUPNO:	245.469	255.803

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 9.459 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 2.444 hiljada dinara.

11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Operativni rashodi		
Troškovi materijala	23.934	24.940
Troškovi proizvodnih usluga	77.166	69.146
Nematerijalni troškovi	103.066	105.727
Troškovi poreza	3.789	4.607
Troškovi doprinosa	43.357	44.172
Ostali troškovi	58	85
Ostali poslovni rashodi		
Ostali rashodi	251	277
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	2.868	9.249
UKUPNO	254.489	258.203

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 33.705 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 48.217 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 40.387 hiljada dinara.

12. POREZ NA DOBIT

Komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	8.208	8.208
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29.746	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	14.524	14.524
Obezbvredjenje HOV namenjenih trgovanju	7.571	7.571
Poreska sredstva	60.049	60.049

Struktura poreskih kredita:

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
1.586	(1.586)	-	2014.
757	(757)	-	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
8.348	-	8.348	2023.
<u>16.867</u>	<u>(2.343)</u>	<u>14.524</u>	
Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka			
45.458	(45.458)	-	2016.
<u>45.458</u>	<u>(45.458)</u>	<u>-</u>	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
29.746	-	29.746	2018.
44.922	(44.922)	-	2019.
<u>74.668</u>	<u>(44.922)</u>	<u>29.746</u>	

13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Žiro račun	1.470.252	1.474.459
Gotovina u blagajni u dinarima	336.085	221.758
Depoziti viškova likvidnih sredstava	500.000	-
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu I proviziju po osnovu gotovine I sredstava kod centralne banke	69	16
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	345.948	466.924
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.821.921	3.328.819
UKUPNO:	5.474.275	5.491.976

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014 i 4/2015).

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 sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u prvih šest meseci 2015. godine iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2015. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.321.114 hiljada dinara.

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, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014. i 4/2015). 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 26% za ročnost do dve godine, 19% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 38% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 30% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Na deponovane viškove likvidnih dinarskih sredstava, NBS je od 11.05.2015. godine obračunavala i isplaćivala kamatu u visini referentne kamatne stope NBS umanjene za 2,0 procentna poena, dok je u prethodnom periodu primenjivala referentnu kamatnu stopu umanjenu za 2,5 procentnih poena. Po osnovu viška likvidnih sredstava kod NBS, na dan 30.06.2015. godine, Banka je imala plasiranih 500 miliona dinara.

Banka je na dan 30. juna 2015. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
Akcije banaka u dinarima	12.598	11.522
Akcije preduzeća	11.586	10.567
Obveznice RS	480.074	259.716
	504.258	281.805
Ispravka vrednosti	-	-
Založena finansijska sredstva (obveznice stare devizne štednje)	(235.268)	-
	268.990	281.805
b) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
Obveznice lokalne samouprave	67.463	37.510
Obveznice RS u stranoj valuti	365.250	-
	432.713	37.510
Ispravka vrednosti	(133)	(167)
Založena finansijska sredstva	(365.250)	-
	67.330	37.343
c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
U dinarima	485.301	-
U stranoj valuti	118.734	-
	604.035	-
Ispravka vrednosti	-	-
	604.035	-
d) Založena finansijska sredstva		
Obveznice stare devizne štednje	235.268	-
Obveznice RS	365.250	-
	600.518	-

Na dan 30. juna 2015. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi u iznosu od 504.258 hiljada dinara sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije finansijska sredstva koja se drže do dospeća su trezorski zapisi Republike Srbije u dinarima u iznosu od 485.301 hiljada dinara i trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti u iznosu od 118.734 hiljada dinara.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita dala u zalogu trezorske zapise u iznosu 365.249 hiljada dinara i obveznice Republike Srbije u iznosu od 235.269 hiljada dinara.

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Opozivi depoziti	200.000	600.000
Kreditni po repo transakcijama	-	400.069
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	5	7
Devizni računi	758.627	1.223.401
Opozivi depoziti u stranoj valuti	241.209	-
Kreditni dati u dinarima	133	267
Depoziti dati u stranoj valuti	528.232	566.641
Ostali plasmani u stranoj valuti	12	12
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	2.910	7.108
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	460	1.695
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(1)
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.731.588	2.799.199
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(13)	(13)
UKUPNO:	1.731.575	2.799.186

Na dan 30. juna 2015. godine na poziciji Opozivi depoziti nalaze se plasmani dati Erste banci u iznosu 200.000 hiljada dinara po kamatnoj stopi 4,05% p.a.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank, Commerzbank-e i Halkbank-e, 30. juna 2015. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 758.627 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Pozicija Opozivi depoziti u stranoj valuti u iznosu od 241.209 hiljada dinara odnosi se na depozit kod Procredit banke u iznosu od 2 miliona evra po kamatnoj stopi 0,07% p.a.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje Čačanska banka oročila kod Halk banke u iznosima od 3 miliona evra i 1.5 miliona dolara.

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	98.909	92.269
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	17.331	16.933
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	2.190	2.150
Kreditni dati u dinarima	23.847.029	24.317.279
Ostali plasmani u dinarima	578.290	557.964
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	1.091.749	1.175.013
Ostali plasmani u stranoj valuti	35.018	37.669
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	172.233	169.670
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	5	
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(92.269)	(99.102)
Bruto krediti i potraživanja od drugih komitenata	25.750.485	26.269.845
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(4.569.690)	(4.080.255)
UKUPNO	21.180.795	22.189.590

Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 30. jun 2015. godine iznose 21.523.927 hiljada dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

Vrsta kredita	Stanje 30.06.2015.	Stanje 31.12.2014.
Kreditni iz potencijala Banke u RSD	2.386.108	1.980.750
Kreditni iz potencijala Banke - subvencija	2.040.029	3.368.605
Kreditni iz potencijala Banke u EUR	9.574.526	8.693.358
Kreditni iz kreditne linije EBRD	40.202	65.415
Kreditni malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.712.415	1.774.176
HIT kreditni iz kreditne linije EFSE	839.309	794.353
Kreditni iz GGF kreditne linije	160.420	183.399
Kreditni pokriveni garancijom EIF	375.957	613.149
Kreditni za uštedu energije iz kreditne linije KfW	221.318	181.496
Kreditni iz kreditne linije EIB	3.767.882	4.069.067
Kreditni iz kreditne linije FMO	232.299	347.926
Kreditni iz kreditne linije Vlade Republike Italije	150.435	144.463
Kreditni iz kreditne linije IFC	23.027	33.508
Ukupno:	21.523.927	22.249.664

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 30. jun 2015. godine, iznose 4.007.079 hiljada dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

Vrsta kredita	Stanje 30.06.2015.	Stanje 31.12.2014.
Potrošački krediti – energetska efikasnost	563.304	586.401
Potrošački krediti – kupovina automobila	78.067	95.111
Potrošački krediti – ostale namene	183.601	244.892
Gotovinski krediti	1.087.320	879.222
Stambeni krediti	1.856.020	1.835.163
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	18.898	20.595
Dozvoljen minus po tekućim računima	100.655	89.318
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	119.124	87.559
Ukupno:	4.007.079	3.838.261

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	86.614	59.628
Povećanja	8.952	26.986
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	95.566	86.614
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	41.003	23.867
Amortizacija	12.208	17.136
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	53.211	41.003
Neotpisana vrednost		
Stanje 30. jun	42.355	45.611

b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	1.273.181	1.239.882
Povećanja	14.307	52.236
Prodaja	(5.000)	(11.346)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 30. jun	1.282.488	1.273.181
Amortizacija		
Stanje 1. januar	646.911	589.666
Amortizacija	33.147	72.361
Prodaja	-	(7.525)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 30. jun	680.058	646.911

Stanje 30. jun 602.430 626.270

c) INVESTICIONE NEKRETNINE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	147.643	135.405
Povećanja	-	12.238
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	147.643	147.643
Stanje 1. januar	13.854	10.317
Amortizacija	1.880	3.537
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	15.734	13.854
Stanje 30. jun	131.909	133.789

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Prethodna procena je izvršena 2012. godine od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača. Pri proceni vrednosti poslovnih objekata i poslovnog prostora primenjena je metoda Tržišne vrednosti imovine.

Banka nema građevinskih objekata koje je dala u zalogu (jemstvo).

18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	8.879	9.512
Potraživanja po osnovu prodaje	1.102	1.188
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	30.754	48.201
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	62.902	46.374
Ostala potraživanja u stranoj valuti	5.353	7.220
Ostale investicije	22.294	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	5.890	2.367
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	25.055	6.310
Zalihe	27.736	9.787
	189.975	153.263
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(66.349)	(43.363)
UKUPNO	123.626	109.900

19. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
DEPOZITI OD BANAKA		
Transakcioni depoziti	25.716	9.849
Namenski depoziti	6.903	6.844
Ostali depoziti	206.978	157.249
Ostale finansijske obaveze prema bankama	812	668
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	899	1.253
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	1.943	13.315
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	243.251	189.178
	U hiljadama dinara	
PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA	30.06.2015.	31.12.2014.
Primljeni krediti od banaka	756.361	1.577.555
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	7.744	11.693
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(5.010)	(10.706)
Ukupno primljeni krediti od banaka	759.095	1.578.542

Pozicija primljeni krediti od banaka u stranoj valuti u iznosu od 756.361 hiljada odnosi se na sredstva uzeta od međunarodnih finansijskih institucija: EBRD-a u iznosu od 161.954 hiljade dinara, IFC-a u iznosu od 172.292 hiljade dinara i FMO-a u iznosu od 422.115 hiljada dinara.

20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
DEPOZITI OD KOMITENATA	30.06.2015.	31.12.2014.
Transakcioni depoziti	6.123.610	5.932.994
Štedni depoziti	6.086.239	5.988.860
Depoziti po osnovu datih kredita	955.276	759.764
Namenski depoziti	68.380	99.111
Ostali depoziti	2.221.983	4.086.658
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	25.784	85.294
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	3.912	6.662
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	91.993	66.337
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15.577.177	17.025.680

	U hiljadama dinara	
PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA	30.06.2015.	31.12.2014.
Primljeni krediti od komitenata	7.656.161	6.158.572
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	6.837	8.108
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(4.492)	(2.317)
Ukupno primljeni krediti od komitenata	7.658.506	6.164.363
Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.235.683	23.190.043

Depoziti komitenata se u najvećoj meri sastoje od transakcionih depozita u iznosu od 6.123.610 hiljada dinara, štednih depozita u iznosu od 6.086.239 hiljada dinara i ostalih depozita u iznosu od 2.221.983 hiljade dinara.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 41,9 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 4,1 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1,2 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 3,1 miliona evra.

21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Subordinirane obaveze	1.809.063	1.814.375
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	31.591	32.660
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(4.332)	(5.092)
UKUPNO	1.836.322	1.841.943

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 30. jun 2015. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2018. godine.

22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Stanje na dan 1. januar	3.051	65.525
Nova rezervisanja	3.515	2.835
Ukidanje rezervisanja	(2.515)	(65.309)
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	4.051	3.051

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	4.051	3.051
Stanje na dan 1. januar	50.854	45.843
Nova rezervisanja	-	8.033
Ukidanje rezervisanja	-	(3.022)
Stanje na dan 31. decembar	50.854	50.854
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	54.905	53.905

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove

U hiljadama dinara

	30.06.2015.	31.12.2014.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	54.905	53.905
Stanje na dan 1. januara	1.700	-
Nova rezervisanja	-	1.700
Ukidanje rezervisanja	-	-
Stanje na dan 31. decembar	1.700	1.700
Ukupna rezervisanja	56.605	55.605

23. OSTALE OBAVEZE

U hiljadama dinara

	30.06.2015.	31.12.2014.
Obaveze prema dobavljačima	15.118	22.038
Obaveze po osnovu primljenih avansa	194	269
Obaveze po komisionim poslovima	1.236	858
Obaveze u obračunu	2.103	3.274
Prolazni i privremeni računi	15.462	18.045
Obaveze za zarade	37.488	104
Obaveze za porez na dodatu vrednost	758	834
Obaveze za druge poreze i doprinose	7.257	1.502
Razgraničeni ostali prihodi	26.124	23.175
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	45.914	112.446
Ostale obaveze	37.310	20.106
UKUPNO	188.964	202.651

24. KAPITAL

Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

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 obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 30. jun 2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
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	309.333	309.333
Rezerve iz dobiti	1.359.741	1.631.156
Neraspoređena dobit	-	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	149.590	275.654
UKUPNO	4.567.967	4.717.557

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.359.741 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 309.333 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u prvom polugodištu 2015. godine u iznosu od 149.590 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2015. godine iznosio je 12,52% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Turkiye Halk Bankasi A.S) iz turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61%
6.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
7.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1.518	0,83%
8.	TERMOTEHNA DOO – Žabljak	1.331	0,73%
9.	MILAN GRBA – Leštane, Srbija	1.230	0,67%
10.	VOJVOĐANSKA BANKA – KASTODI RAČUN	1.115	0,61%
11.	OSTALI	13.979	7,64%
	UKUPNO:	182.116	100,00%

Odlukom Skupštine Banke broj 2574 od 11.06.2015. godine izvršeno je pokriće gubitka posle obračunatog poreza po finansijskom izveštaju za 2014. godinu u iznosu od 275.654 hiljade dinara, delom iz neraspoređenog dobitka ranijih godina u iznosu od 4.239 hiljada dinara, a ostatak u iznosu od 271.415 hiljada dinara iz Rezervi iz dobiti Banke formiranih ranijih godina.

25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	294.096	321.422
b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
U dinarima	3.227.851	3.264.729
U stranoj valuti	580.849	586.601
	<u>3.808.700</u>	<u>3.851.330</u>
Avali i akcepti menica:		
U dinarima	867	1.772
U stranoj valuti	-	-
	<u>867</u>	<u>1.772</u>
Preuzete i neopozive obavezana nepovučene kredite i plasmane:		
U dinarima	821.393	675.011
U stranoj valuti	-	-
	<u>821.393</u>	<u>675.011</u>
Ukupno b)	4.630.960	4.528.113
c) Založene hartije od vrednosti	600.518	-
d) Derivati	-	-
d) Druge vanbilansne pozicije		
Obračunata evidentna kamata	3.272.040	2.738.965
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	38.960.281	36.278.551
Druga vanbilansna evidencija	5.182.595	4.307.122
	<u>47.414.916</u>	<u>44.150.273</u>
UKUPNO	52.940.490	48.999.808

U skladu sa novim kontnim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u prvih šest meseci 2015. godine je 39.723.116 hiljada dinara i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala.

26. DEVIZNI KURS

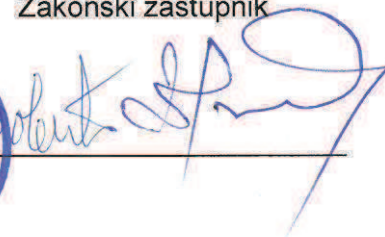
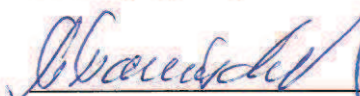
Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	<u>30. jun 2015.</u> <u>godine</u>	<u>U dinarima</u> <u>31. decembar 2014.</u> <u>godine</u>
USD	107,7304	99,46
EUR	120,6042	120,96
CHF	115,7541	100,55

U Čačku,
20.07.2015. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik





Čačanska banka a.d. Čačak



IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
za period od 01.01. do 30.06.2015. godine

Čačak, jul 2015. godine

SADRŽAJ

	strana
I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
IV BILANS STANJA	7
1. Aktiva	7
1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	8
1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9
1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10
1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	11
2. Pasiva	14
2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15
2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15
2.3 Subordinirane obaveze	16
2.4 Kapital	17
V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	19
VI BILANS USPEHA	21
1. Prihodi	22
2. Rashodi	23
VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	24
VIII PLATNI PROMET	25
1. Dinarski platni promet	25
2. Platni promet sa inostranstvom	25
3. Dokumentarni poslovi	26
IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	27
X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	28
XI LJUDSKI RESURSI	36
XII INVESTICIONI PLAN	37
XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	38
XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	39

I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	30.06.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
Dobitak po osnovu kamata	565,347	559,590	1,235,000	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	253,646	279,483	583,600	
Dobitak/ Gubitak – pre oporezivanja	9,732	-149,590	-316,864	
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
Plasmani klijentima	21,927,364	20,909,344	23,155,000	
Depoziti klijenata	14,668,411	14,732,078	15,548,500	
Kapital	4,717,557	4,567,967	5,650,693	
Bilansna suma	31,775,519	30,887,887	34,250,240	
Vanbilansna suma	48,999,808	52,940,490	49,080,273	
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	62.61%	63.90%	67.50%	
Adekvatnost kapitala	12.81%	12.52%	14.50%	
Broj zaposlenih	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2014. god	
	385	382	406	
Kretanje kursa	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
RSD/EUR	120.96	120.60	125	
Pokazatelji likvidnosti	april	maj	jun	Plan za 2015.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2.69	2.98	2.73	1.50
Prosečni racio likvidne aktive	26.39%	27.67%	26.83%	24%

U prvih šest meseci 2015. godine Čačanska banka je iskazala negativan rezultat poslovanja u iznosu od 149.590 hiljada RSD.

Bilansna aktiva na dan 30.06.2015. godine iznosi 30.887.887 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 2,79% u odnosu na kraj 2014. godine.

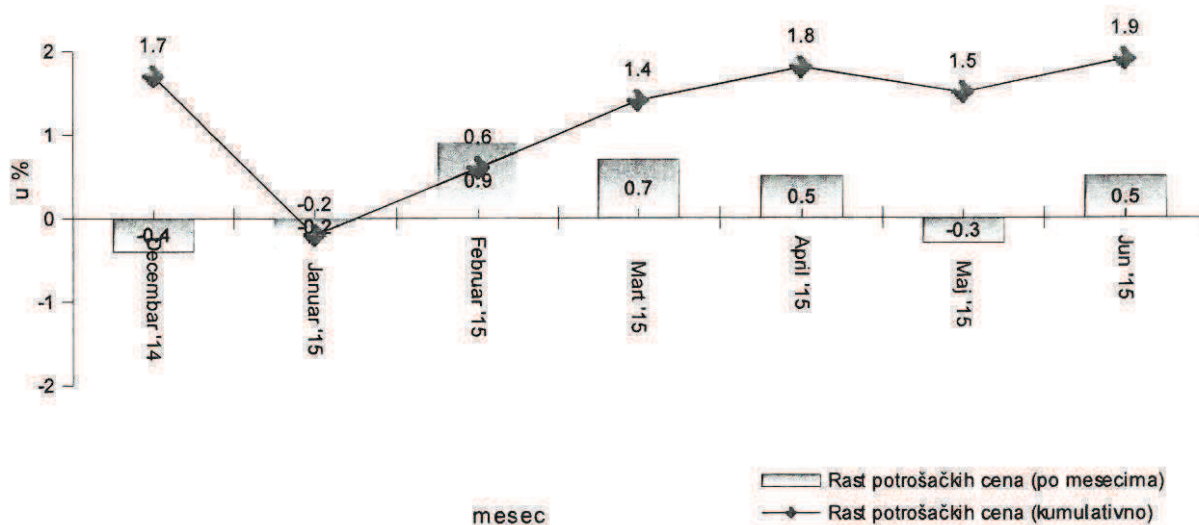
Vanbilansni potencijal na dan 30.06.2015. godine iznosi 52.940.490 hiljada RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2014. godine za 8,04%.

U odnosu na kraj 2014. godine, u prvih šest meseci 2015. godine došlo je do smanjenja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 4,64%, dok su depoziti klijenata povećani za 0,43%.

U prvih šest meseci 2015. godine, obavljajući poslove dinarskog platnog prometa, Banka je realizovala ukupno 4.085.511 naloga pravnih lica, u iznosu od 366.513 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 2.948.097 naloga, u vrednosti od približno 195.992 miliona RSD. U odnosu na isti period 2014. godine, broj naloga klijenata povećan je za 3,32%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 6,33%.

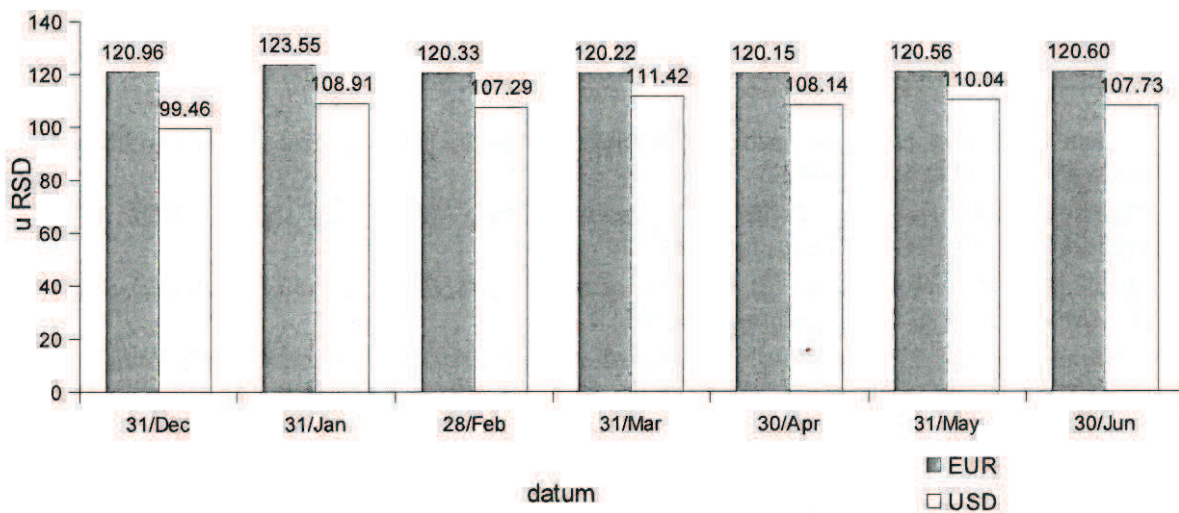
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



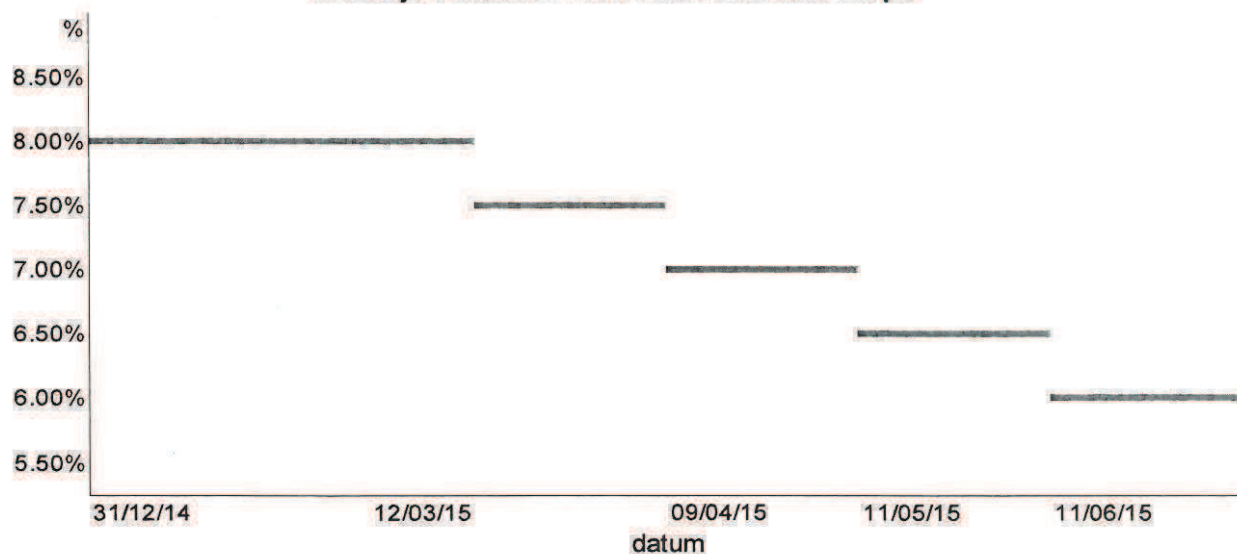
Tokom prvih šest meseci 2015. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,9%. Najveći mesečni rast ostvaren je u februaru i iznosio je 0,9%.

Kretanje deviznih kurseva



U prvih šest meseci 2015. godine, RSD je apesirao u odnosu na EUR za 0,30%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 8,31%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



U prvih šest meseci 2015. godine Izvršni odbor Narodne banke Srbije je četiri puta snižavao referentnu kamatnu stopu, tako da je u periodu od 01.01. do 30.06.2015. godine, referentna kamatna stopa snižena sa 8% koliko je iznosila na početku godine, na 6%.

U istom periodu vrednost šestomesečnog EURIBOR-a kretala se u intervalu od 0,17% do 0,05%. Šestomesečni BELIBOR je na kraju 2014. godine imao vrednost 9,79%, a na kraju juna 2015. godine 5,88%.

III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2015. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Türkiye Halk Bankası A.Ş) iz Turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.
2. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2015. godine iznosi 12,52%, što je nešto ispod ostvarene vrednosti na kraju 2014. godine, koja iznosi 12,81% i iznad je regulatornog minimuma od 12%.
3. U proces kreiranja osnovnih tehničkih, organizacionih i kadrovskih pretpostavki za premeštanje Centrale Banke iz Čačka u Beograd, krenuće se u drugoj polovini 2015. godine.
4. Banka je tokom prvih šest meseci 2015. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive iznad planiranih vrednosti za 2015. godinu. Minimalna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,47 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), dok je minimalna vrednost Racija likvidne aktive iznosila 24,41% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
5. U prvih šest meseci 2015. godine Banka je iskazala gubitak od 149.590 hiljada RSD, usled planiranih visokih Neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od 483.308 hiljada RSD. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u prvih šest meseci 2015. godine iznosi 63,90% što je u skladu sa ciljem da ovaj pokazatelj bude niži od 67,50%.
6. Kreditni portfolio privrede i stanovništva, smanjen je u prvih šest meseci 2015. godine za 4,64% u odnosu na stanje 31.12.2014. godine. Kreditni portfolio stanovništva, u posmatranom periodu beleži rast od 4,48%, dok je kreditni portfolio privrede smanjen za 6,54%. U narednom periodu, Banka će naročitu pažnju usmeriti na plasmane kako privredi, tako i stanovništvu, u cilju dostizanja planiranih vrednosti za kraj 2015. godine.
7. Depozitni potencijal na kraju prvog polugođa 2015. godine, veći je za 0,43% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine. Banka će do kraja godine naročitu pažnju usmeriti na povećanje depozitnog potencijala, u cilju dostizanja planiranih vrednosti. Po osnovu redovne otplate glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama u toku prvih šest meseci 2015. godine Banka je vratila EUR 7.527 hiljada.
8. Priprema i usvajanje Strateškog plana razvoja poslovne mreže Banke započeće u drugoj polovini 2015. godine.
9. Priprema i usvajanje Strateškog marketing plana u cilju promocije Banke kao novog brenda na bankarskom tržištu Srbije započeće u drugoj polovini 2015. godine.
10. U prvih šest meseci 2015. godine započet je proces testiranja integracije i operativne funkcionalnosti CRM aplikacije. Tokom ove najsloženije faze implementacije projekta, testiraju se svi poslovni procesi predviđeni za funkcionisanje po novom sistemu i vrše potrebne korekcije u cilju potpune sinhronizacije podataka i poslovnih procesa. U istom periodu nastavljene su aktivnosti na projektu razvoja Credit Scoring modela, započete su i privedene kraju aktivnosti razvoja modela za pojedinačne segmente u portfoliju Banke. U narednom polugodištu očekuje se završetak aktivnosti na razvoju modela i početak njihove primene u redovnom poslovanju Banke.

IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala na dan 30.06.2015. godine iznosi 30.887.887 hiljada RSD i beleži smanjenje u odnosu na kraj 2014. godine od 2,79%.

1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	5,491,976	5,474,275	5,825,000
Založena finansijska sredstva	-	600,518	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281,805	268,990	850,000
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37,343	67,330	50,000
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	604,035	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,799,186	1,731,575	3,000,000
Kredit i potraživanja od komitenata	22,189,590	21,180,795	23,440,000
Nematerijalna ulaganja	45,611	42,355	64,611
Nekretnine, postrojenja i oprema	626,270	602,430	700,000
Investicione nekretnine	133,789	131,909	130,000
Odložena poreska sredstva	60,049	60,049	60,049
Ostala sredstva	109,900	123,626	130,580
UKUPNA AKTIVA	31,775,519	30,887,887	34,250,240

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

Aktiva	31.12.2014.	u %	30.06.2015.	u %
Dinarska	9,699,433	30.52%	9,056,025	29.32%
Devizna	22,076,086	69.48%	21,831,862	70.68%
Ukupno:	31,775,519	100.00%	30,887,887	100.00%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 40,84%, a dugoročna sa 59,16%.

1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke

Gotovina, gotovinski ekvivalenti i devizni deo obavezne rezerve kod centralne banke na dan 30.06.2015. godine iznose 5.474.275 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.
Žiro račun i gotovina u blagajni u RSD	1,696,217	1,806,337
Depoziti viškova likvidnih sredstava	-	500,000
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	466,924	345,948
Potraživanja za obračunatu kamatu od NBS	16	69
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	1,980,083	1,879,318
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	1,348,736	942,603
Ukupno:	5,491,976	5,474,275

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1,324,806	1,321,114
Obavezna rezerva – devizni deo	1,980,083	1,879,318
Ukupno:	3,304,889	3,200,432

Tokom prvih šest meseci 2015. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 104.457 hiljada RSD.

1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Struktura pozicija finansijskih sredstava na dan 31.12.2014. i 30.06.2015. godine data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicije	31.12.2014.	30.06.2015.
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:	281,805	504,259
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7,852	7,698
- akcije preduzeća	14,237	16,486
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	259,716	480,075
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37,343	432,579
- obveznice lokalne samouprave	37,343	67,462
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	365,117
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	604,035
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	-	485,301
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	118,734
Založena finansijska sredstva	-	600,518
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	365,249
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	-	235,269
Ukupno:	319,148	940,355

Ukupan portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, na kraju juna 2015. godine iznosi 504.259 hiljada RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 30.06.2015. godine Banka poseduje obveznice deponovane devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 4,08 miliona, odnosno 480.075 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 95,20% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 12 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 24.184 hiljade RSD što čini 4,80% ukupnog portfolija.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita Jugobanke a.d. Beograd u stečaju, Astra banke a.d. Beograd u stečaju, Invest banke a.d. u stečaju i Železničke štedno kreditne zadruge, dala u zalogu trezorske zapise ukupne vrednosti EUR 3 miliona i obveznice deponovane devizne štednje ukupne vrednosti EUR 2.002 hiljada.

1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Devizni računi kod banaka i krediti bankama, na dan 30.06.2015. godine iznose 1.731.575 hiljada RSD.

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Devizni računi kod banaka	1,223,401	758,627	-37.99%
Plasmani NBS po REPO transakcijama	400,069	-	-
Opozivi depoziti bankama	600,000	441,209	-26.46%
Dati krediti i depoziti bankama i drugim finansijskim organizacijama	566,906	528,364	-6.80%
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	8,810	3,375	-61.69%
Ukupno:	2,799,186	1,731,575	-38.14%

1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti klijentima privrede i stanovništva	21,559,861	20,349,817	-5.61%
Ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	367,503	559,527	52.25%
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	262,226	271,451	3.52%
Ukupno:	22,189,590	21,180,795	-4.55%

Struktura kreditnog portfolija data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	18,149,988	16,962,872	19,130,000	-6.54%
Klijenti stanovništva	3,777,376	3,946,472	4,025,000	4.48%
Ukupno:	21,927,364	20,909,344	23,155,000	-4.64%

Kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva smanjen je u prvih šest meseci 2015. godine za 4,64%. Osnovni razlog smanjena portfolija je veoma slaba tražnja, naročito za investicionim kreditima, od strane privrednih društava.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast u 2015. godini	Ostvarena promena portfolija u 2015. godini
Klijenti privrede	980.012	-1.187.116
Klijenti stanovništva	247.624	169.096
Ukupno:	1,227,636	-1,018,020

U prvih šest meseci 2015. godine Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 6.376.218 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 2.398.432 hiljade RSD, a preko jedne godine 3.977.786 hiljada RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2015. godine iznose 21.523.927 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Valuta	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Kredit iz potencijala Banke	RSD	1,980,750	2,386,108	20.46%
Kredit iz potencijala Banke - subvencija	RSD	3,368,605	2,040,029	-39.44%
Kredit iz potencijala Banke	EUR	8,693,358	9,574,526	10.14%
Kredit iz kreditne linije EBRD	EUR	65,415	40,202	-38.54%
Kredit malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1,774,176	1,712,415	-3.48%
HIT kredit iz kreditne linije EFSE	EUR	794,353	839,309	5.66%
Kredit iz GGF kreditne linije	EUR	183,399	160,420	-12.53%
Kredit pokriveni garancijom EIF	EUR	613,149	375,957	-38.68%
Kredit za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	181,496	221,318	21.94%
Kredit iz kreditne linije EIB	EUR	4,069,067	3,767,882	-7.40%
Kredit iz kreditne linije FMO	EUR	347,926	232,299	-33.23%
Kredit iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	144,463	150,435	4.13%
Kredit iz kreditne linije IFC	EUR	33,508	23,027	-31.28%
Ukupno:		22,249,664	21,523,927	-3.26%

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3,739	3,772	0.88%

- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 30.06.2015. godine, iznose 4.007.079 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	586,401	563,394	-3.92%
Potrošački krediti – kupovina automobila	95,111	78,067	-17.92%
Potrošački krediti – ostale namene	244,892	183,601	-25.03%
Gotovinski krediti	879,222	1,087,320	23.67%
Stambeni krediti	1,835,163	1,856,020	1.14%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	20,595	18,898	-8.24%
Dozvoljen minus po tekućim računima	89,318	100,655	12.69%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelat potraživanja po kreditima	87,559	119,124	36.05%
Ukupno:	3,838,261	4,007,079	4.40%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u prvih šest meseci 2015. godine beleže povećanje od 4,40% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12,961	13,171	1.62%

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u prvih šest meseci 2015. godine izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2014.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	684	690	0.88%
Visa Classic	682	844	23.75%
Dina Debit	9,208	9,650	4.80%
Dina Credit	591	495	-16.24%
Ukupno:	11,165	11,679	4.60%

2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2015. godine iznosi 30.887.887 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA - obaveze	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,767,720	1,002,346	1,812,571
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23,190,043	23,235,683	24,696,151
Subordinirane obaveze	1,841,943	1,836,322	1,820,000
Rezervisanja	55,605	56,605	60,000
Ostale obaveze	202,651	188,964	210,825
UKUPNE OBAVEZE	27,057,962	26,319,920	28,599,547
Akcijski kapital	3,048,483	3,048,483	4,298,483
Dobitak	4,239	0	-
Gubitak	275,654	149,590	316,864
Rezerve	1,940,489	1,669,074	1,669,074
UKUPNO KAPITAL	4,717,557	4,567,967	5,650,693
UKUPNO PASIVA	31,775,519	30,887,887	34,250,240

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2014.	u %	30.06.2015.	u %
Dinarska	9,180,469	28.89%	9013473	29.18%
Devizna	22,595,050	71.11%	21874414	70.82%
Ukupno:	31,775,519	100.00%	30887887	100.00%

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 47,21%, a dugoročna sa 52,79%.

2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i uporedna analiza na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Primljeni krediti u stranoj valuti:	1,577,555	756,361	-52.05%
- EBRD	243,645	161,954	-33.53%
- GGF*	439,683	-	-
- IFC	259,196	172,292	-33.53%
- FMO	635,031	422,115	-33.53%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	190,165	245,985	29.35%
Ukupno:	1,767,720	1,002,346	-43.30%

2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima i uporedna analiza na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Transakcioni i ostali depoziti	16,867,387	17,034,612	0.99%
- transakcioni depoziti	5,932,994	6,123,610	3.21%
- ostali depoziti	9,365,174	9,331,878	-0.36%
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1,569,219	1,579,124	0.63%
Primljeni krediti u stranoj valuti:	6,158,572	6,077,037	-1.32%
- KfW	549,811	493,381	-10.26%
- EIB	5,473,169	5,057,502	-7.59%
- Vlada Republike Italije	135,592	142,633	5.19%
- GGF	-	383,521	-
Ostale obaveze	164,084	124,034	-24.41%
Ukupno:	23,190,043	23,235,683	0.20%

U prvih šest meseci 2015. godine Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 7.527 hiljada.

*Obaveze po osnovu primljenog kredita GGF do 28.02.2015. godine knjižene su na poziciji: Depoziti i ostale obaveze prema bankama, a po zahtevu NBS i usklađivanju sektorske strukture, ove obaveze se od 28.02.2015. godine knjiže na poziciji: Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima.

Depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 14.732.078 hiljada RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	6,535,281	6,472,552	6,846,000	-0.96%
Klijenti stanovništva	8,133,130	8,259,526	8,702,500	1.55%
Ukupno:	14,668,411	14,732,078	15,548,500	0.43%

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u prvih šest meseci 2015. godine iznosilo je 2.178.557 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.993.741 hiljadu RSD ostvaren u februaru a najviši 2.401.419 hiljada RSD u junu 2015.godine.

U prvih šest meseci 2015. godine, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 126.396 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 1,55% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	761,589	755,380	-0.82%
- po viđenju	555.243	560.409	0.93%
- oročena	206.346	194.971	-5.51%
Devizna sredstva	7.371.541	7.504.146	1.80%
- po viđenju	2.004.667	2.091.600	4.34%
- oročena	5.366.874	5.412.546	0.85%
Ukupno:	8.133.130	8.259.526	1.55%

Tokom prvih šest meseci 2015. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 1.278 hiljada, odnosno 2,10%.

2.3 Subordinirane obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2014.	30.06.2015.	% promene
Subordinirane obaveze	1,814,375	1,809,063	-0.29%
Obaveze po osnovu kamate i ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	27,568	27,259	-1.12%
Ukupno:	1,841,943	1,836,322	-0.31%

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 30.06.2015. godine iznosi 4.567.967 hiljada RSD i čine ga:
(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.
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	309,333	309,333
Rezerve iz dobiti	1,631,156	1,359,741
Neraspoređena dobit	4,239	-
Gubitak do nivoa kapitala	275,654	149,590
Ukupan kapital:	4,717,557	4,567,967

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

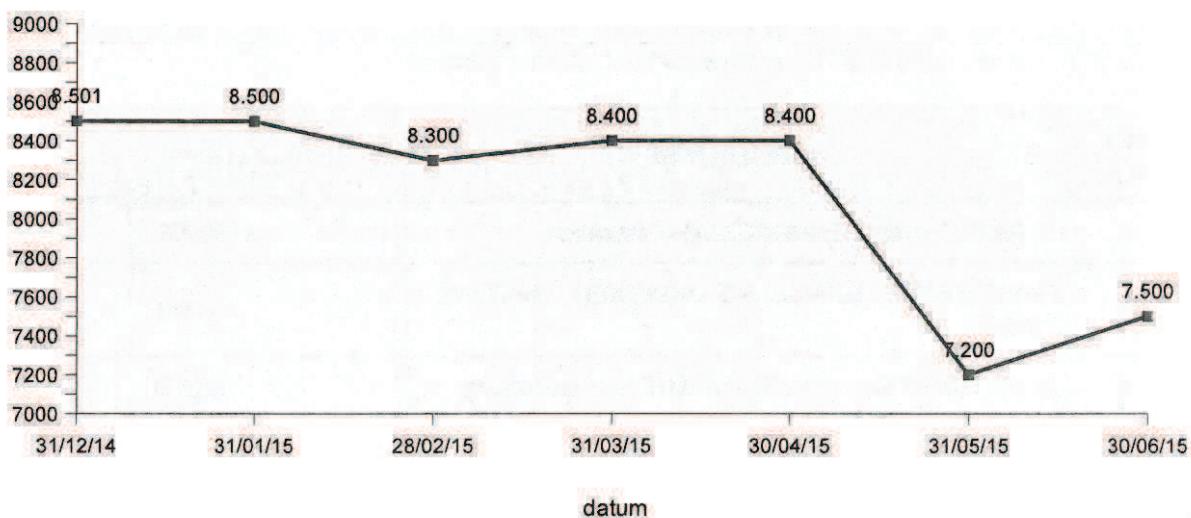
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139,680	76.75%
2.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8,065	4.43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6,879	3.78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3,044	1.67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2,941	1.61%
6.	MANDAT DOO – Beograd	2,334	1.28%
7.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1,518	0.83%
8.	TERMOTEHNA DOO – Žabljak	1,331	0.73%
9.	MILAN GRBA – Leštane, Srbija	1,230	0.67%
10.	VOJVOĐANSKA BANKA – KASTODI RAČUN	1,115	0.61%
11.	OSTALI	13,979	7.64%
	UKUPNO:	182,116	100.00%

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

Podaci o akcijama	31.12.2014.	30.06.2015.
Broj akcionara	409	411
Broj akcija	182,116	182,116
Nominalna vrednost po akciji	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	25,904.13	25,082.73

Cena akcije Čačanske banke na Beogradskoj berzi, dana 30.06.2015. godine iznosila je 7.500 RSD što predstavlja smanjenje od 11,77% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 30.06.2015. godine



V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom prvih šest meseci 2015. godine izdavala činidbene, plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2014. i 30.06.2015. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	321,422	294,096	330,000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	4,528,113	5,231,478	4,600,000
Derivati	-	-	-
Druge vanbilansne pozicije	44,150,273	47,414,916	44,150,273
Ukupno:	48,999,808	52,940,490	49,080,273

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1,590,915	1,592,311	0.09%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	36,544	15,721	-56.98%
Činidbene garancije	2,223,871	2,200,668	-1.04%
Dati avali i akcepti menica	1,772	867	-51.07%
Založene hartije od vrednosti	-	600,518	-
Preuzete neopozive obaveze	675,011	821,393	21.69%
Ukupno:	4,528,113	5,231,478	15.53%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 2.208.201 hiljadu RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Garancije, akreditivi, avali i akcepti menica	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	709,004	817,179	15.26%
Nepokriveni akreditivi	43,022	27,549	-35.97%
Činidbene garancije	1,203,574	1,363,473	13.29%
Ukupno:	1,955,600	2,208,201	12.92%

U prvih šest meseci 2015. godine iznos izdatih garancija beleži povećanje od 12,92% u odnosu na isti period 2014. godine.

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Potraživanja za evidencionu kamatu	2,738,965	3,272,040	19.46%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1,376,463	1,215,970	-11.66%
Preuzete bezuslovne opozive obaveze po okvirnim kreditima i preuzete opozive obaveze za neiskorišćene vanbilansne pozicije u RSD i stranoj valuti	1,748,312	1,801,441	3.04%
Okvir plasmana	1,057,666	1,313,191	24.16%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	36,278,551	38,960,281	7.39%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	874,556	762,835	-12.77%
Ostale vanbilansne pozicije	75,760	89,158	17.68%
Ukupno:	44,150,273	47,414,916	7.39%

U skladu sa novim kontrim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u prvih šest meseci 2015. godine je 39.723.116 hiljada RSD i odnosi se na procenjenu vrednost kolateralala.

VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prvih šest meseci 2015. godine, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u prvih šest meseci 2015. godine Banka završava sa gubitkom od 149.590 hiljada RSD.
(u 000 RSD)

POZICIJA	30.06.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	939,108	805,451	1,920,000	41.95%
Rashodi kamata	373,761	245,861	685,000	35.89%
Neto prihod po osnovu kamata	565,347	559,590	1,235,000	45.31%
Prihodi od naknada i provizija	291,090	317,307	658,000	48.22%
Rashodi naknada i provizija	37,444	37,824	74,400	50.84%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	253,646	279,483	583,600	47.89%
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	13,466	12,102	10,000	121.02%
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3,470	-	10,000	-
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	5,046	-	-
Ostali poslovni prihodi	11,341	34,785	33,000	105.41%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	274,657	483,308	937,500	51.55%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	572,613	397,606	934,100	42.57%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	255,803	245,469	548,007	44.79%
Troškovi amortizacije	48,875	47,238	100,000	47.24%
Ostali rashodi	258,203	254,489	602,957	42.21%
DOBITAK/ GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	9,732	-149,590	-316,864	47.21%

Neto dobitak po osnovu kamata je za 9,38% manji od plana za prvih šest meseci 2015. godine, dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija za 4,22% niži od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja su za 3,11% premašili planirane vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

1. Prihodi

Struktura prihoda u prvih šest meseci 2014. i 2015. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	30.06.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	939,108	805,451	-14.23%
Prihodi od naknada i provizija	291,090	317,307	9.01%
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	24,611	17,576	-28.58%
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1,239	1	-99.92%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	17,213	17,575	2.10%
- prihodi od promene vrednosti derivata	6,159	-	-
Prihodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	569,909	1,668,009	192.68%
- prihodi od kursnih razlika	281,025	1,057,493	276.30%
- prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	288,884	610,516	111.34%
Ostali poslovni prihodi	11,341	34,785	206.72%
- prihodi iz operativnog poslovanja	1,957	2,382	21.72%
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava	-	2,200	-
- prihodi od dividendi	175	175	-
- ostali prihodi	5,937	7,972	34.28%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	3,272	22,056	574.08%
Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	380,959	380,482	-0.13%
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	336,181	377,935	12.42%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	44,778	2,515	-94.38%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	32	-
Ukupno:	2,217,018	3,223,610	45.40%

Prihodi od kamata u prvih šest meseci 2015. godine manji su za 14,23% od ovih prihoda u istom periodu 2014. godine, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 9,01%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 16,10%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 3,55% od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

Najznačajnije smanjenje prihoda od kamata je na poziciji prihoda od kamata po REPO transakcijama sa NBS, koji su u prvih šest meseci 2014. godine iznosili 81.406 hiljada RSD, a u prvih šest meseci 2015. godine iznose 4.721 hiljada RSD.

2. Rashodi

Struktura rashoda u prvih šest meseci 2014. i 2015. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	30.06.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	373,761	245,861	-34.22%
Rashodi naknada i provizija	37,444	37,824	1.01%
Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju	11,145	5,474	-50.88%
- rashodi po osnovu prodaje HOV	126	-	-
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	4,114	5,474	33.06%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	6,905	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	566,439	1,673,055	-
- rashodi kursnih razlika	441,147	1,026,039	-
- rashodi negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	125,292	647,016	-
Rashodi po osn. obezv. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki	655,616	863,790	31.75%
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	653,861	858,934	31.36%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	1,163	3,516	202.32%
- rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	592	1,340	126.35%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	255,803	245,469	-4.04%
Troškovi amortizacije	48,875	47,238	-3.35%
Ostali rashodi	258,203	254,489	-1.44%
Operativni rashodi	248,677	251,370	1.08%
- troškovi materijala	24,940	23,934	-4.03%
- troškovi proizvodnih usluga	69,146	77,166	11.60%
- nematerijalni troškovi	105,727	103,066	-2.52%
- troškovi poreza i doprinosa	48,779	47,146	-3.35%
- ostali troškovi poslovanja	85	58	-31.76%
Ostali poslovni rashodi	9,526	3,119	-67.26%
- ostali rashodi	277	251	-9.39%
- rashodi promene vrednosti obaveza	9,249	2,868	-68.99%
Ukupno:	2,207,286	3,373,200	52.82%

Rashodi kamata su u prvih šest meseci 2015. godine bili niži za 34,22% od ovih rashoda u istom periodu 2014. godine, dok su od planirane vrednosti niži za 28,22%. Troškovi zarada, amortizacije i ostali operativni rashodi su u prvih šest meseci 2015. godine niži za 2,79% od ovih rashoda u istom periodu 2014. godine i za 12,52% su niži od planiranih vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – VI 2014.	I – VI 2015.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1,193,886	1,071,291	-122,595
Kamata	903,376	747,739	-155,637
Naknada	289,204	320,493	31,289
Ostali poslovni prihodi	1,131	2,884	1,753
Dividenda i učešće u dobitku	175	175	0
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	828,978	712,759	-116,219
Kamata	318,268	214,721	-103,547
Naknada	33,581	34,599	1,018
Zarade	218,428	208,779	-9,649
Porezi i doprinosi	49,948	47,584	-2,364
Drugi troškovi poslovanja	208,753	207,076	-1,677
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	364,908	358,532	-6,376

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine iznosi 358.532 hiljade RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine beleže smanjenje od 122.595 hiljada RSD u odnosu na isti period 2014. godine, a odlivi gotovine, smanjenje od 116.219 hiljada RSD. Smanjenje priliva kamata od REPO transakcija sa NBS u prvih šest meseci 2015. godine, u odnosu na isti period 2014. godine, iznosi 76.685 hiljada RSD i najviše je doprinelo smanjenju priliva po osnovu kamata. Do smanjenja je došlo zbog smanjenog broja i obima REPO transakcija kao posledica smanjenja referentne kamatne stope sa 8,5% (važeća stopa na dan 30.06.2014. godine) na 6% (važeća stopa na dan 30.06.2015. godine) i orjentisanosti na poslove kupovine trezorskih zapisa. Sa druge strane, odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u RSD, za prvih šest meseci 2015. godine smanjeni su za 49.956 hiljada RSD, u odnosu na iznos plaćen u istom periodu 2014. godine. Odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u stranoj valuti, za prvih šest meseci 2015. godine smanjeni su za 26.896 hiljada RSD, u odnosu na iznos plaćen u istom periodu 2014. godine i najvećim delom se odnosi na kamatu po deviznoj štednji. Takođe su smanjeni odlivi kamata po osnovu uzetih kredita u stranoj valuti za 26.695 hiljada RSD

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 6.376 hiljada RSD, u odnosu na isti period 2014. godine.

VIII PLATNI PROMET

1. Dinarski platni promet

U prvih šest meseci 2015. godine ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 200.548.298 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 30.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	92.369.170	97.998.528	210,415,000	46.57%
Dinarski prilivi fizičkih lica	3.507.668	4.000.207	8,688,000	46.04%
Plaćanja pravnih lica	91.954.159	97.993.453	210,204,000	46.62%
Plaćanja fizičkih lica	495.267	556.110	1,027,000	54.15%
Ukupno:	188.326.264	200.548.298	430,334,000	46.60%

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

(u 000 RSD)

Prihodi od naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 30.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Pravna lica	104.988	113.016	240,600	46.97%
Fizička lica	40.320	47.846	92,860	51.52%
Ukupno:	145.308	160.862	333,460	48.24%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2015. godine beleži rast od 6.48% u odnosu na isti period 2014. godine. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 10,70%.

2. Platni promet sa inostranstvom

U prvih šest meseci 2015. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 230.353 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima platnog prometa sa inostranstvom

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01 – 30.06.2014.	01.01 - 30.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	108,033	116,573	262,000	44.49%
Devizni prilivi fizičkih lica	2,569	2,791	5,000	55.82%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	99,101	109,241	250,000	43.70%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	1,255	1,748	3,000	58.27%
Ukupno:	210,958	230,353	520,000	44.30%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2015. godine beleži povećanje od 9,19 % u odnosu na isti period prethodne godine. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u prvih šest meseci 2015. godine iznosi 32.055 i veći je u odnosu na broj transakcija u istom periodu 2014. godine za 9,63%.

3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u prvih šest meseci 2015. 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 2015. godine:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 30.06.2015. godine		Plan za 2015. godinu		% ostvarenja plana za 2015. godinu	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	11	238	42	2,030	26.19%	11.72%
Nostro garancije	60	3,270	125	5,020	48.00%	65.14%
Loro akreditivi	16	8,560	43	26,451	37.21%	32.36%
Loro garancije	15	211	24	265	62.50%	79.62%

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

(u 000 RSD)

Prihod od naknada	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 31.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
- za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom	16,753	20,282	40,000	50.70%
- po izdatim garancijama i drugim jemstvima	44,813	46,586	92,000	50.64%
Ukupno:	61,566	66,868	132,000	50.66%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u prvih šest meseci 2015. godine, povećani su za 21,06% u odnosu na isti period 2014. godine. Prihodi od naknada po izdatim garancijama u prvih šest meseci 2015. godine povećani su za 3,96% u odnosu na isti period 2014. godine.

IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U toku prvih šest meseci 2015. 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 30.06.2015.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	23,122,230 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	12.52%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	4.32%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.74
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	2.07
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	23.11%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	98.59%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.54%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	26.88%

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 30.06.2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	27.00%	50.44%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9.00%	7.69%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	26.39%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	58.72%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

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 rezervne 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 31.12.2014.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 30.06.2015.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2015. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19,547	54.19%	77.74%	17,179	48.58%	74.59%	19,765	54.13%	76.61%
B	8,497	23.55%		9,197	26.01%		8,208	22.48%	
V	831	2.30%	2.30%	1,296	3.67%	3.67%	886	2.43%	2.43%
G	1,212	3.36%	19.96%	1,278	3.61%	21.74%	818	2.24%	20.96%
D	5,989	16.60%		6,412	18.13%		6,837	18.72%	
Ukupno:	36,076	100.00%		35,361	100.00%		36,514	100.00%	

Na dan 30.06.2015. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 74,58%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 21,74%, pa je kreditni rizik Banke na dan 30.06.2015. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2014. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,15 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 1,37 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 1,78 p.p.

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

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija, kritični nivo kreditnog rizika meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi za aktivu koja se klasifikuje u kategorije G i D.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	6,516,058	7,019,820	7.323.273
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	68,775	62,980	56.083
Ukupno:	6,584,833	7,082,800	7.379.356

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	4,122,755	4,613,844	5,054,191
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	3,050	4,052	9,114
Ukupno:	4,125,805	4,617,896	5,063,305

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015.
Potrebna rezerva	2,501,856	2,501,742	2,316,051

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 30.06.2015. godine potrebna rezerva iznosi 2.501.742 hiljade RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2014. godine potrebna rezerva se smanjila za 114 hiljada RSD.

Rizik likvidnosti**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u prvih šest meseci 2015. godine**

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 30. jun	2.74	2.07
Prosečna vrednost	2.88	1.62
Maksimalna vrednost	3.59	2.14
Minimalna vrednost	2.47	1.25

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

U junu 2015. 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.

Vrednost dodatnih racija likvidnosti u prvom polugodištu 2015. godine

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	24.41%	29.20%	26.58%	20.00%
Racio neto kr.prema uk.dep.	116.91%	129.64%	123.78%	200.00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	100.00%	100.00%	100.00%	75.00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	75.32%	82.09%	78.04%	95.00%
Racio otvorene devizne pozicije	3.44%	20.37%	8.65%	10.00%
Racio koncentracije depozita	19.38%	21.11%	20.28%	30.00%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u prvom pougodištu 2015. godine imala visok nivo likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u prvom polugodištu 2015. godine

Vrednost na dan 30. jun	4.32%
Prosečna vrednost	6.60%
Maksimalna vrednost	18.38%
Minimalna vrednost	1.96%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je pretežno u kategoriji niskog rizika.

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 30.06.2015. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 6,07% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 30.06.2015. godine prijavljena su 42 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 127. Iskazani neto gubitak se odnosi na blagajničke manjkove i biće pokriven od strane blagajnika.

01.01.2015 – 30.06.2015.	
Broj događaja	42
Bruto gubitak u EUR	10,343
Neto gubitak u EUR	127

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2015. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	857,612	30.75%
Velike izloženosti	2,749,190	98.59%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 30.06.2015. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Izloženosti prema pojedinačnim licima odnosno grupama povezanih lica bile su u okvirima zakonskih limita.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	23.01%	22.89%	Max 26.00%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1.5 mil	25.91%	25.86%	Max 27.50%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana su usklađeni sa planom za 2015. godinu.

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 u osnovna sredstva i investicione nekretnine takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine na dan 30.06.2015. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15,125	734,339	749,464
Učešće u kapitalu	0.54%	26.34%	26.88%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju odnosno raspoloživih za prodaju na dan 30.06.2015. godine iznosila je 936.972 hiljade RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2014.		30.06.2015.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7,852	19,468	7,699	19,468
Akcije drugih preduzeća	14,237	16,116	16,486	17,458
Obveznice stare devizne štednie	259,716	226,181	480,075	468,018
Municipalne obveznice	37,510	37,800	67,462	67,850
Obveznice RS	-	-	365,250	365,250
Ukupno:	319,315	299,565	936,972	938,044

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2014 i 30.06.2015. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2014.	30.06.2015.	% promene
Bruto iznos NPL	6,681,940	7,053,568	5.56%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 30.06.2015. godine povećan za 371.628 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2014. godine.

U prvih šest meseci 2015. godine ukupno je naplaćeno 108.786 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 96.398 hiljada RSD od klijenata privrede i 12.388 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	25.62%	27.60%	26.44%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	12.42%	12.85%	11.29%

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	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	99.19%	100.94%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	60.70%	64.47%	55%

U odnosu na 31.12.2014. godine, na dan 30.06.2015. godine pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, povećao se za 1,75 p.p. a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti povećao se za 3,77 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku prvih šest meseci 2015. godine je 2.622 hiljade RSD, što iznosi 0,010% od bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.

Portfolio stečene imovine na dan 30.06.2015. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2014.	30.06.2015.	
Investicione nekretnine		130,408	128,585	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	35,740	35,240	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	82,512	81,343	Stambeni prostor je izdat u zakup.
- Poslovni prostor, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	2,530	2,497	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Poslovni prostor, površina 716 m ² (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17	08.08.2014.	9,626	9,505	Poslovni prostor je izdat u zakup.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		4,866	1,318	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	2,694		Zemljište je 22.04.2015. godine prodato preduzeću „Roma“ UTR, Kruševac
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	2,172	1,318	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.

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
	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	
Visok – Lista isključenja	1	1	1,050	-	-1,050
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	8	231,430	226,777	-4,653
Visok	260	252	6,921,451	6,827,264	-94,187
Srednji	1,122	1,102	9,456,083	9,365,121	-90,962
Nizak	2,374	2,338	13,881,182	13,616,528	-264,654
Ukupno:	3,764	3,701	30,491,196	30,035,690	-455,506

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 31.12.2014. godine za 1.050 hiljada RSD i time je zatvoreno potraživanje od klijenata koji su svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja.

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

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

U skladu sa Operativnim godišnjim planom rada, zaposleni u Službi su na bazi slobodno izbranog uzorka u periodu od 01.01. do 30.06.2015. godine, izvršili sedam kontrola primene zakonskih propisa i internih akata u radu zaposlenih. Kontrole su obavljene u Službi tehničkih poslova, Odeljenju dinarskog platnog prometa i filijalama u Kruševcu, Kraljevu, Kragujevcu, Beogradu i Šapcu.

Za kontrolom identifikovane rizike date su preporuke i određeni rokovi za otklanjanje. Predložene preporuke realizovane su u dogovorenim rokovima.

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 izosu EUR 15 hiljada i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 30.06.2015. godine Upravi je prijavljeno 1.099 redovnih gotovinskih transakcija, što je za 144 više nego prijavljenih gotovinskih transakcija za prvih šest meseci 2014. godine.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata preko računa Banke. U posmatranom periodu zaposleni su, na osnovu indikatora za otkrivanje sumnjivih transakcija, identifikovali i prijavili Upravi jednu transakciju kao sumnjivu za pranje novca.

XI LJUDSKI RESURSI

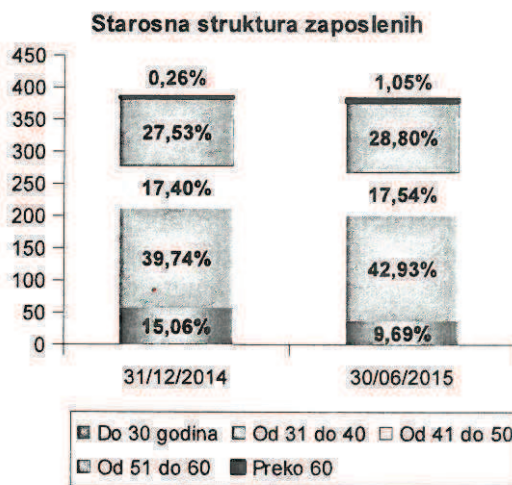
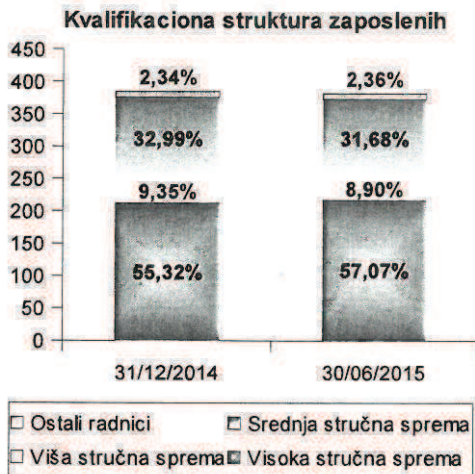
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 30.06.2015. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan 31.12.2015.
Centrala	181	179	181
Filijale i ekspoziture	204	203	225
Ukupno:	385	382	406

U prvih šest meseci 2015. godine radni odnos u Banci je prekinulo 8 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u prvoj polovini 2014. godine	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u prvoj polovini 2015. godine
Istek rada na određeno vreme	3	4
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	6	3
Tehnološki višak	4	0
Odlazak u penziju	2	0
Drugi razlozi	0	1
Ukupno:	15	8

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 57,07% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 52,62%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41,5 godina.

Troškovi neto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u prvih šest meseci 2015. godine iznose 245.469 hiljada RSD što predstavlja 44,79% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u prvih šest meseci 2015. godine iznose 1.211 hiljada RSD, što predstavlja 12,11% od planiranog budžeta.

XII INVESTICIONI PLAN

U prvih šest meseci 2015. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstava, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 18.261 hiljadu RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2015. godinu
Stanje - 01.01.2015. godine	520,938	105,332	133,789	45,611	805,670	805,670
Povećanja:	-	9,310	-	8,951	18,261	188,941
- Aktiviranje kolaterala	-	-	-	-	-	1,700
- IT	-	8,733	-	8,951	17,684	101,491
- Bezbednost	-	577	-	-	577	18,450
- Ostalo	-	-	-	-	-	67,300
Smanjenja:	(8,760)	(24,389)	(1,880)	(12,208)	(47,237)	(100,000)
Amortizacija	(8,760)	(24,389)	(1,880)	(12,208)	(47,237)	(100,000)
Prodaja	-	-	-	-	-	-
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 30.06.2015. godine	512,178	90,253	131,909	42,354	776,694	894,611

Najveći iznos ulaganja u prvih šest meseci 2015. godine odnosi se na IT opremu. Kupljeno je po trideset desktop i prenosnih računara, dvadeset sedam Passbook štampača, tri Biz Hub multifunkcionalna uređaja, kao i šest diskova za proširenje kapaciteta storage na Disaster Recovery lokaciji. Najveću deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na treću ratu za SQL licence.

XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine, iskorišćena su sredstva u iznosu od 6.933 hiljade RSD, što predstavlja 18,74% od ukupno planiranog budžeta za marketing aktivnosti u 2015. godini. U ukupnim troškovima marketinga troškovi reklame i propagande učestvuju sa 18,02%, troškovi donatorstva sa 75,05%, troškovi sponzorstva sa 4,00%, a troškovi prigodnih poklona sa 2,94%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 30.06.2015.	Plan za 2015.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	1.249	20.800	6,00%
Centrala	1.249	20.800	6,00%
Troškovi reprezentacije	-	3.400	-
- Nabavka za Novu godinu	-	3.000	-
- Nabavka tokom godine	-	400	-
Reklamni materijal	192	1.200	16,00%
Reklama u medijima	586	9.500	6,17%
Dan Banke	-	1.700	-
Ostali troškovi	471	5.000	9,42%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI DONATORSTVA	5.203	14.750	35,27%
Centrala	5.203	14.750	35,27%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI SPONZORSTVA	277	750	36,93%
Centrala	277	750	36,93%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	204	700	29,14%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	6.933	37.000	18,74%

U okviru troškova reklame i propagande, najveći deo se odnosi na reklamu u medijima – 46,90%. Za promociju gotovinskih kredita izdvojeno je 418 hiljada RSD, a kredita za uštedu energije fizičkih lica 134 hiljade RSD. Za promotivni paket proizvoda uz kredit za pravna lica i preduzetnike izdvojena su sredstva u iznosu od 130 hiljada RSD. Za održavanje i oglašavanje na Fejsbuk stranici Banke iskorišćena su sredstva u iznosu od 271 hiljadu RSD.

Za donacije i sponzorstva iskorišćeno je 5.480 hiljada RSD, od čega se najveći deo odnosi na stipendije atletičarima – 3.755 hiljada RSD. Ostatak sredstava uložen je u podršku sportu (879 hiljada RSD), kulturno-umetničke događaje i institucije iz ovih oblasti 513 hiljada RSD.

XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u prvih šest meseci 2015. 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 2015. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2015. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti, a o zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

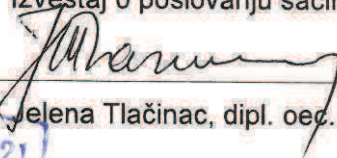
U februaru je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procedurom. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 12.03.2015. 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.

U aprilu je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prvi kvartal 2015. godine, a u maju i junu održana je obuka zaposlenih za opšte zahteve standarda ISO 9001:2008.

U prvih šest meseci 2015. godine realizovano je 98 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.

Izveštaj o poslovanju sačinila


Jelena Tlačinac, dipl. oec. sr.



- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESCIMA 2015. GODINE

Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Turkiye Halk Bankasi A.S) iz turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.

XXXIII Redovna sednica Skupštine Čačanske banke a.d. Čačak održana je 11.06.2015. godine u Čačku.

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

- Odluka o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2014. godinu;
- Odluka o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2014. godinu;
- Odluka o pokriću gubitka po Finansijskim izveštajima za 2014. godinu;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike za 2015. godinu sa pratećim odlukama;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike i Strategije Banke za period 2015 – 2018. godine;
- Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2015. godinu i
- Odluka o izmenama i dopunama Statuta Banke;
- Odluka o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju i
- Odluka o razrešenju i imenovanju članova Upravnog odbora.

- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA

U skladu sa Zakonom o bankama Upravni i Izvršni Odbor Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) 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.

Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjeње rizika kojima je Banka izložena;

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

Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom se na dan 30.06.2015. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala) i pretežno se odnosila na plasmane pravnim licima povezanim sa Bankom prema odredbama člana 2. Zakona o bankama. Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala. U skladu sa članom 37. Zakona o bankama, licima povezanim sa Bankom, Banka nije odobravala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa 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, dobitcima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

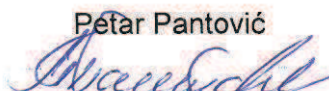
ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

АЛЕКСАНДАР
ЋАЛОВИЋ
2607973782826-
2607973782826

Digitally signed by АЛЕКСАНДАР
ЋАЛОВИЋ
2607973782826-2607973782826
DN: cn=АЛЕКСАНДАР ЋАЛОВИЋ,
2607973782826-2607973782826,
c=RS
Date: 2015.08.27 13:25:08 +02'00'

Petar Pantović



ДРАЃАН
ЈОВАНОВИЋ

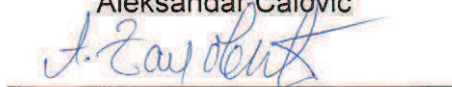
0402962782834-0
402962782834

Digitally signed by ДРАЃАН
ЈОВАНОВИЋ
0402962782834-0402962782834
DN: cn=ДРАЃАН ЈОВАНОВИЋ,
0402962782834-0402962782834,
c=RS
Date: 2015.08.31 11:21:52 +02'00'

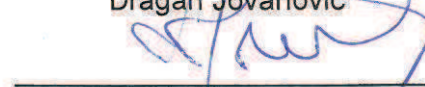
Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

Predsednik Izvršnog odbora Banke

Aleksandar Čalović




Dragan Jovanović





ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

u većinskom vlasništvu HALKBANK

IZJAVA

Pojedinačni finansijski izveštaji Čačanske banke a.d. Čačak za period od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine, nisu revidirani.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, Čačanska banka a.d. Čačak vrši samo reviziju godišnjih finasijskih izveštaja.

Izjava se daje u skladu sa članom 52. stav 7. Zakona o tržištu kapitala.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje



Petar Pantović

Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na II sednici održanoj 31.07.2015. godine, doneo je sledeću
Pusuant to Article 32 of the Statute of Čačanska Banka a.d the Board of Directors on its 2nd regular meeting held on 31st July 2015 brings the following

ODLUKU

DECISION


Usvaja se Polugodišnji izveštaj o poslovanju javnog društva Čačanska banka a.d. Čačak u periodu 01.01.2015. godine – 30.06.2015. godine, sačinjene u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o tržištu kapitala.
Adoption of semiannual report on activities of public company Čačanska banka a.d. Čačak for the period 01.01.2015. – 30.06.2015., made in accordance with Law on accounting and Law on the Capital Market

Čačanska banka a.d. Čačak

- UPRAVNI ODBOR/ BOARD OF DIRECTORS -

Broj/ No: 3390

Datun/Date: 31.07.2015.

- 
1. Mustafa Aydin, /president/ _____
 2. Ömer Faruk Şenel, /member/ _____
 3. Erdal Erdem, /member/ _____
 4. Erol Göncü, /member/ _____
 5. Salim Kose, /member/ _____
 6. Dr Jasmina Bogičević, /member/ _____
 7. Zoran Čokaš, /member/ _____

Период извештавања:

од

01/01/2015

до

30/06/2015

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **Чачанска банка а.д.**

Матични број (МБ): **07601093**

Поштански број и место: **32000**

Чачак

Улица и број: **Пиварска 1**

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

Интернет адреса:

Консолидовани/Појединачни: **Појединачни**

Усвојен (да/не): **Да**

Ревдиран (да/не): **Не**

Друштва субјекта консолидације:

Седиште:

МБ:

Особа за контакт: **Петар Пантовић**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **032/302-148**

Факс:

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

Презиме и име: **Драган Јовановић**

(особа овлашћена за заступање)

Документација за објаву (у ПДФ формату, као један документ):

1. Финансијски извештаји (биланс стања, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу, напомене уз финансијске извештаје),
2. Извештај о пословању,
3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја.

Сачувано је у складу са прописима о архивирању докумената у електронском облику.



(Handwritten signature)
(потпис особе овлашћене за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.06.2015. године

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	4	5
АКТИВА			
Готовина и средстава код централне банке	0001	5,474,275	5,491,976
Заложена финансијска средства	0002	600,518	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003	268,990	281,805
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004	-	-
Финансијска средства расположива за продају	0005	67,330	37,343
Финансијска средства која се држе до доспећа	0006	604,035	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007	1,731,575	2,799,186
Кредити и потраживања од комитената	0008	21,180,795	22,189,590
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011	-	-
Инвестиције у зависна друштва	0012	-	-
Нематеријална улагања	0013	42,355	45,611
Некретнине, постројења и опрема	0014	602,430	626,270
Инвестиционе некретнине	0015	131,909	133,789
Текућа пореска средства	0016	-	-
Одложена пореска средства	0017	60,049	60,049
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018	-	-
Остала средства	0019	123,626	109,900
УКУПНА АКТИВА (од 0001 до 0019)	0020	30,887,887	31,775,519
ПАСИВА			
ОБАВЕЗЕ			
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401	-	-
Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402	-	-
Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403	-	-
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404	1,002,346	1,767,720
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405	23,235,683	23,190,043
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406	-	-
Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407	-	-
Субординиране обавезе	0408	1,836,322	1,841,943
Резервисања	0409	56,605	55,605
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0410	-	-
Текуће пореске обавезе	0411	-	-
Одложене пореске обавезе	0412	-	-
Остале обавезе	0413	188,964	202,651
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)	0414	26,319,920	27,057,962
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	0415	3,048,483	3,048,483
Сопствене акције	0416	-	-
Добитак	0417	-	4,239
Губитак	0418	149,590	275,654
Резерве	0419	1,669,074	1,940,489
Нереализовани губици	0420	-	-
Учешћа без права контроле	0421	-	-
УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	0422	4,567,967	4,717,557
УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	0423	-	-
УКУПНА ПАСИВА (0414+0422-0423)	0424	30,887,887	31,775,519

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2015. до 30.06.2015. године

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
Приходи од камата	1001	805,451	939,108
Расходи од камата	1002	245,861	373,761
Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003	559,590	565,347
Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004	-	-
Приходи од накнада и провизија	1005	317,307	291,090
Расходи накнада и провизија	1006	37,824	37,444
Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1007	279,483	253,646
Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1008	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009	12,102	13,466
Нето губитак по основу Финансијских средстава намењених трговању	1010	-	-
Нето добитак по основу заштите од ризика	1011	-	-
Нето губитак по основу заштите од ризика	1012	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013	-	-
Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015	-	-
Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016	-	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	-	3,470
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	5,046	-
Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019	-	-
Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020	-	-
Остали пословни приходи	1021	34,785	11,341
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022	-	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023	483,308	274,657
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) ≥ 0	1024	397,806	572,613
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) < 0	1025	-	-
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	245,469	255,803
Трошкови амортизације	1027	47,238	48,875
Остали расходи	1028	254,489	258,203
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) ≥ 0	1029	-	9,732
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) < 0	1030	149,590	-
Порез на добитак	1031	-	-
Добитак по основу одложених пореза	1032	-	-
Губитак по основу одложених пореза	1033	-	-
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) ≥ 0	1034	-	9,732
ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) < 0	1035	149,590	-
Нето добитак пословања које се обуставља	1036	-	-
Нето губитак пословања које се обуставља	1037	-	-
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037) ≥ 0	1038	-	9,732
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037) < 0	1039	149,590	-
Добитак који припада матичном ентитету	1040	-	-
Добитак који припада власницима без права контроле	1041	-	-
Губитак који припада матичном ентитету	1042	-	-
Губитак који припада власницима без права контроле	1043	-	-
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044	-	-
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045	-	-

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

од 01.01.2015. до 30.06.2015. године

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		9.732
ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002	149.590	
Остали резултат периода			
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003		
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004		
Актуарски добици	2005		
Актуарски губици	2006		
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009		
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010		
Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011		
Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012		
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013		
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014		
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016		
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017		
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018		
Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2019		
Укупан негативни остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2020		
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2021		9.732
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) < 0	2022	149.590	
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023		
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024		
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025		
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2016. до 30.06.2016. године

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	1,071,291	1,193,886
1. Приливи од камата	3002	747,739	860,642
2. Приливи од накнада	3003	320,490	331,938
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	2,884	1,131
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добити	3005	175	175
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	712,759	826,978
5. Одливи по основу камата	3007	214,721	316,268
6. Одливи по основу накнада	3008	34,599	33,581
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	208,778	216,428
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	47,584	49,948
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	207,076	208,753
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001-3006)	3012	358,532	364,908
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006-3001)	3013		
V. Смањење пласмана и повећања депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	1,256,200	752,334
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	1,118,851	718,365
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016		33,969
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017		
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној bancи и комитентима	3018	137,399	
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019		
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020		
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	1,218,668	1,352,866
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022		
17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	1,218,668	
18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024		
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025		1,352,866
20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026		
21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027		
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)	3028	396,114	
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)	3028		235,624
22. Плаћени порез на добит	3030		7,633
23. Исплаћене дивиденде	3031		
X. Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)	3032	396,114	
X. Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031)	3033		243,257
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3035 до 3039)	3034	7,200	
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035		
2. Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3037	7,200	
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3038		
5. Остали приливи из активности финансирања	3039		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3041 до 3045)	3040	21,527	44,862
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041		
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	21,527	44,862
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044		
10. Остали одливи из активности финансирања	3045		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3034-3040)	3046		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3040-3034)	3047	14,327	44,862
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048		
1. Приливи по основу увећања капитала	3049		
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050		
3. Приливи по основу узетих кредита	3051		
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052		
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053		
6. Остали приливи из активности финансирања	3054		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	867,784	581,717
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056		
8. Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057		
9. Одливи готовине по основу узетих кредита	3058	867,784	581,717
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059		
11. Остали одливи из активности финансирања	3060		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3061		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3062	867,784	581,717
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)	3063	2,334,741	1,946,220
Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055)	3064	2,820,736	2,816,096
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)	3065		
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)	3066	485,997	869,836
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	3,386,542	3,121,017
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	111,426	33,000
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	101,061	11,221
Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	2,910,912	2,272,980

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000



20.7. Политика дивиденде

Одлуку о расподели добити доноси Скупштина Банке, водећи рачуна о правима акционара са приоритетним и преференцијалним акцијама.

Висина дивиденде која припада акционарима преференцијалних акција, утврђена је одлуком Скупштине Банке, приликом издавања ових акција. Преференцијалне акције ХХХ емисије, дају право на дивиденду у висини 5% годишње на износ номиналне вредности. Дивиденда није кумулативна и може се исплатити само након исплате дивиденде власницима кумулативних приоритетних акција, с тим да Банка задржава право да не исплати или ограничи исплату дивиденде на преференцијалне акције.

Приоритетне кумулативних акција дају својим власницима право првенства на исплату дивиденде у износу од 5% годишње на износ номиналне вредности, и право првенства исплате кумулативне дивиденде у односу на све остале дивиденде. Право на исплату дивиденде по основу приоритетних кумулативних акција, може се одложити по основу Одлуке Скупштине, али се тако одложена дивиденда кумулира.

Обичне акције акције такође дају право на дивиденду.

Ако се у одређеном периоду не исплаћује дивиденда по основу приоритетних и преференцијалних акција, за тај период не може се исплаћивати ни дивиденда по основу обичних акција.

Акционар који после дана дивиденде, а пре исплате дивиденде, пренесе на друго лице своје акције на основу којих је стекао право на дивиденду, задржава то право.

Банка не може исплаћивати акционарима дивиденде на терет акционарског капитала Банке.

20.7.1. Износ дивиденде по акцији у претходном периоду

У претходном периоду Банка није вршила исплату дивиденде власницима обичних акција.

Власницима приоритетних акција дивиденда је исплаћена 13.01.2015. године у износу од 500,00 динара по приоритетној акцији .

20.8. Судски, управни и арбитражни поступци

Подаци о судским, управним и арбитражним поступцима на дан 30.09.2015.године, дају се за поступке који, сагласно законским прописима, имају велику вредност.

По тужби Банке воде се 624 судска спора у којима потражује, односно у којима је тужила за РСД 1.302.709.136

Банка је поверилац у 81 стечајних поступка са потраживањима укупне вредности РСД 1.003.528.204

Укупно билансно потраживање у стечају и по тужбама износи РСД 2.306.237.340
Против Банке не воде се спорови који имају укупну велику вредност.

20.9. Значајна промена финансијског или тржишног положаја Банке



Након завршетка последњег финансијског раздобља за који су објављене ревидиране финансијске информације, у октобру 2015. године, повећан је капитал Банке за 1.200.000.000,00, издавањем преференцијалних акција XXX емисије.

Осим наведене докапитализације, није било значајних промена финансијског или тржишног положаја Банке, које су се догодиле од завршетка последњег финансијског раздобља за које су објављене ревидиране финансијске информације.

21. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

21.1. Акцијски капитал Банке

Акцијски капитал Банке на дан **31.12.2014.** године чине обичне и преференцијалне акције.

Врста акција:	Обичне	Приоритетне
Број акција	181.982	134
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNXFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390

Акцијски капитал износи 1.821.160.000,00 а емисиона премија 1.227.323.000,00 динара.

Акцијски капитал Банке на дан израде проспекта чине обичне, преференцијалне и приоритетне акције.

Врста акција:	Обичне	Приоритетне	Преференцијалне
Број акција	181.982	134	60000
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNXFR	ERNRFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390	RSCBCAE57662

Акцијски капитал износи 2.421.160.000,00 а емисиона премија 1.827.323.000,00 динара

Укупан акцијски капитал Банке је у потпуности уплаћен.

Обичне, приоритетне и преференцијалне акције Банке уписане су и регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности.

21.1.2. Број и номинална вредност сопствених акција издаваоца и њихово учешће у основном капиталу издаваоца.

Банка не поседује сопствене акције.

21.1.3. Број заменљивих хартија од вредности које дају право на стицање акција издаваоца, уз навођење услова у вези са стицањем тих акција.

Банка нема издате замењиве хартије од вредности.

21.1.4. Постојање било какве одлуке или обавезе издаваоца у вези са давањем права првенства при будућим повећањима основног капитала.



Давање права првенства при будућим повећањима капитала ближе је дефинисано у тачки 21.2.3. Проспекта – Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција.

Чланом 7. тачка 8 и чланом 8. тачка 8. Уговора о оснивању Банке дефинише право пречег стицања акција из нових емисија за постојеће акционаре.

21.1.5. Информације о броју и проценту акција за које су издате изведене хартије од вредности.

Банка нема акције за које су издате изведене хартије од вредности.

21.1.6. Приказ промена вредности основног капитала у претходном периоду

У периоду од 2012. до дана израде проспекта, извршена је следећа промена акцијског капитала Банке:

1. 15.10.2015. године – Скупштина акционара Банке донела је одлуку о Издавању XXX емисије акција-преференцијалних акција, са правом откупа од стране Банке, јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта. Емисија акција уписана је у Централни регистар хартија од вредности дана 03.11.2015. Реализацијом ове емисије акција, повећан је капитал Банке за 1.200.000.000,00 динара, односно повећан је акцијски капитал за 600.000.000,00 динара и повећана је емисиона премија за 600.000.000,00 динара. (Номинална вредност једне акције је 10.000,00 динара, а емисиона цена једне акције је 20.000,00 динара)

	Од 2012 до XXX емисије	После XXX емисије	Повећање у %
Акцијски капитал	1.821.160.000,00	2.421.160.000,00	32,94
Емисиона премија	1.227.323.000,00	1.827.323.000,00	48,89

Подаци о променама вредности акцијског капитала у наведеном периоду дати су у тачки 3. и 20.1. Проспекта.

21.2. Статут Банке

Статут Халкбанке ад – пречишћен текст (Број: 4656 од 19.10.2015. године) – (у даљем тексту: Статут) уређује организацију и начин пословања Банке, састав, мандат, надлежност и поступак одлучивања органа Банке, мере и одговорност органа Банке за обезбеђење ликвидности и солвентности Банке, права, обавезе и одговорност чланова Управног и Извршног одбора Банке, као и запослених са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, потписивање и заступање Банке, начин вршења унутрашње контроле и унутрашње ревизије Банке и друга питања од значаја за пословање Банке, у складу са Законом о банкама, одредбама закона којима се уређују привредна друштва и другим законима и подзаконским прописима.

Статут Банке доступан је на интернет страници Агенције за привредне регистре: www.apr.gov.rs.

21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано

Чланом 7. Статута Банке прописано је да Банка, у складу са Законом о банкама, обавља следеће послове:

- депозитне послове (примање и полагање депозита);
- кредитне послове (давање и узимање кредита);
- девизне, девизно - валутне и мењачке послове;
- послове платног промета;



- издавање платних картица;
- послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- брокерско - дилерске послове;
- издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао);
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- послове заступања у осигурању уз претходну сагласност НБС;
- послове за које је овлашћена законом;

21.2.2. Кратак приказ одредаба Статута о органима Банке

Чланом 17. Статута утврђено је да су органи Банке: Скупштина Банке, Управни одбор Банке, Извршни одбор Банке и други одбори.

Скупштина Банке

Чланом 18. Статута утврђено је да Скупштину Банке чине акционари Банке. Акционари остварују своје право гласа непосредно или преко својих представника или пуномоћника. Свака обична акција даје право на један глас о свим питањима о којима се гласа на Скупштини. Надлежност Скупштине Банке утврђена је чланом 19. Статута.

Управни одбор Банке

Чланом 26. Статута утврђено је да Управни одбор Банке има седам (7) чланова, укључујући и председника. Чланови Управног одбора Банке морају имати добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације које прописује Народна банка Србије. Надлежности чланова Управног одбора, регулисане су чланом 32. Статута Банке. Мандат чланова Управног одбора траје две године.

Извршни одбор Банке

Чланом 34. Статута утврђено је да Извршни одбор Банке има 4 члана, укључујући и председника. Председник Извршног одбора Банке представља и заступа Банку. Надлежности чланова Извршног одбора, регулисане су чланом 35. Статута Банке. Председник и чланови Извршног одбора Банке именују се на период од две године, уз могућност поновног избора.

Други одбори у Банци

Чланом 40. Статута утврђено је да се у Банци образују други одбори: Одбор за ревизију, Кредитни одбор Банке, Кредитни одбор филијале и експозитуре, Кредитни одбор банке за изложеност до 200.000 ЕУР, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ликвидност, Одбор за квалитет, Одбор за информациону технологију и Одбор за праћење и наплату потенцијално проблематичних, проблематичних и спорних потраживања.

Унутрашња организација Банке

Чланом 8. Статута Банке регулисано је да се у Банци, као делови Банке са овлашћењима у правном промету могу организовати филијале и представништва. Одлуку о оснивању филијала и представништва доноси Управни одбор.

Филијала је организациони део са овлашћењима у промету који се образује за обављање одређених послова на једном подручју, односно појединих послова из делатности Банке.



Филијала своје пословање обавља преко посебног рачуна у оквиру рачуна Банке. Филијала у правном промету са трећим лицима иступа у име и за рачун Банке.

Представништво Банке је организациони део Банке у иностранству, без статуса правног лица

Чланом 14. Статута Банке, регулисано је да се у оквиру унутрашње организације Банке могу образовати следећи организациони делови: сектори, службе, одељења, експозитуре, шалтери. Одлуку о образовању организационих делова доноси Извршни одбор Банке

21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција

Банка на дан 31.12.2014. године има издате обичне и приоритетне кумулативне акције.

Банка на дан израде проспекта, има издате обичне, приоритетне и преференцијалне акције.

Права, посебне погодности и ограничења издатих акција утврђена су Уговором о оснивању Чачанске банке ад., Чачак – пречишћен текст (број: 2624 од 12.06.2015. године) – (у даљем тексту: Уговор о основању), и одлукама о издавању акција.

Уговор о основању доступан је на интернет страници Агенције за привредне регистре: www.apr.gov.rs.

Обичне акције

Права, посебне погодности и ограничења за обичне акције, утврђена су чланом 7., Уговора о оснивању.

Акционари Банке који имају обичне (редовне) акције имају следећа права:

- право приступа актима и документима Банке;
- право учешћа у раду Скупштине Банке;
- право гласа у Скупштини Банке тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденди, после исплате дивиденди на све издате приоритетне (преференцијалне) акције у пуном износу;
- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом;
- право располагања акцијама на начин предвиђен законом;
- право на једнакост са акционарима који поседују акције исте класе;
- право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, у складу са законом;
- друга права у складу са законом.“

Обичне акције не могу се претворити у преференцијалне акције или друге финансијске инструменте.

Преференцијалне акције

Права, посебне погодности и ограничења за преференцијалне акције утврђена су чланом 8., Уговора о оснивању.

Акционари Банке који имају преференцијалне акције имају следећа права:

- право приступа актима и документима Банке;
- право на дивиденду у унапред утврђеном новчаном износу или у проценту од њене номиналне вредности, која се исплаћује приоритетно у односу на имаоце обичних акција у складу са Одлуком о издавању акција;
- право да им се неисплаћена дивиденда кумулира и исплати пре исплате дивиденди имаоцима обичних акција;



-право првенства наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе у односу на имаоце обичних акција;
-право претварања тих акција у обичне акције или у другу класу преференцијалних акција;
-право продаје тих акција Банци по унапред утврђеној цени или под другим условима у складу са Одлуком Скупштине;
-право на једнакост са акционарима који поседују акције исте класе;
-право пречег стицања акција исте класе из нових емисија и
-друга права у складу са Одлуком Скупштине о издавању акција.
Акционар са преференцијалним акцијама има право учешћа у раду Скупштине, без права гласа, ако законом није другачије одређено.

Приоритетне кумулативне акције

Права, посебне погодности и ограничења за приоритетне кумулативне акције утврђена су чланом 18., Одлуке о издавању друге емисије акција од 23.04.1992.године.

Права власника приоритетних кумулативних акција су следећа:

-право првенства наплате дивиденде;
-право на обрачун и ревалоризацију;
-право на дивиденду од 5%;
-право првенства исплате кумулативне дивиденде у односу на све остале дивиденде;
-право да о свом трошку замени похабану деоницу;
-право првенства наплате у поступку стечаја и ликвидације Банке;
-право на исплату дивиденде може се по Одлуци Скупштине одложити, али се тако одложена дивиденда кумулира;
-на овако кумулирану дивиденду банка ће обрачунавати одговарајућу камату која се плаћа за орочена динарска средства правним лицима за рок од 12 месеци.

Ако се у одређеном периоду не исплаћује дивиденда по основу приоритетних кумулативних и преференцијалних акција, за тај период не може се исплаћивати ни дивиденда по основу обичних акција.

21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција

Статутом и Уговором о оснивању нису прецизиране активности које су потребне како би се променила права ималаца акција.

21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара

Сазивање и одржавање седнице Скупштине Банке и Позив за седницу Скупштине Банке утврђени су члановима: 20., 21.,22.,23.,24. и 25. Статута.

„Редовно заседање Скупштине

Члан 20.

Седнице Скупштине могу бити редовне или ванредне.
Редовна седница Скупштине Банке се одржава најмање једном годишње и то најкасније у року од шест месеци од завршетка пословне године.

Члан 21.

Кворум за седницу Скупштине чини обична већина од укупног броја гласова класе акција са правом гласа по предметном питању.
Сопствене акције дате класе, као и акције дате класе чије је право гласа суспендовано, не узимају се у обзир приликом утврђивања кворума.
У кворум се рачунају и гласови акционара који су гласали у одсуству или електронским путем.



Скупштина може одлучивати по предметном питању само ако седници Скупштине присуствују или су у њој представљени акционари који поседују или представљају потребан број гласова класе акција са правом гласа по том питању.

Скупштина Банке доноси одлуке на основу:

1) позитивних гласова присутних акционара који имају преко 67% од свих акција са правом гласа по предметном питању, када одлучује о питањима из своје надлежности предвиђеним у члану 19. став 1. тачка 2. (осим када су измене неопходне сходно закону), 4. (осим за исплате преференцијалним акционарима), 5,6,7,8,12,13 и 14.

2) позитивних гласова присутних акционара који имају обичну већину акција са правом гласа по предметном питању; у свим осталим случајевима

Поновљена седница

Члан 21а.

Ако је седница Скупштине одложена због недостатка кворума, може поново бити сазвана са истим дневним редом тако да се одржи најкасније 30, а најраније 15 дана рачунајући од дана неодржане седнице.

Позив за поновљену седницу упућује се акционарима најкасније 10 дана пре дана предвиђеног за одржавање поновљене седнице.

Дан акционара неодржане седнице важи и за поновљену седницу.

Члан 21б.

Поновљена редовна и ванредна седница Скупштине може се одржати уколико постоји кворум из члана 21. Статута који важи за редовну седницу Скупштине.

Одлуке на поновљеној седници Скупштине доносе се истом већином гласова која је важила за седницу која се понавља због недостатка кворума.

Председник скупштине

Члан 22.

Радам Скупштине акционара председава председник Скупштине.

Председника Скупштине бира Скупштина, на предлог Управног одбора.

Председник Скупштине врши ту функцију и на свим наредним седницама Скупштине до избора новог председника.

Дан акционара и утврђивање састава Скупштине

Члан 23.

Дан акционара је дан на који се утврђује списак акционара који имају право на учешће у раду седнице Скупштине и пада на десети дан пре дана одржавања те седнице.

Списак акционара који учествују у раду седнице Скупштине утврђује се на основу извода из јединствене евиденције акционара Централног регистра.

Акционар који након дана акционара на треће лице пренесе своје акције задржава право да учествује у раду те седнице Скупштине по основу акција које је поседовао на дан акционара.

Позив за седницу Скупштине упућује се лицима која су акционари Банке на дан на који је Управни одбор донео Одлуку о сазивању седнице Скупштине, односно на дан доношења одлуке суда ако се седница Скупштине сазива по налогу суда.

Позив за редовну седницу упућује се најкасније 30 дана пре одржавања седнице.

Позив акционарима за седницу Скупштине садржи нарочито:

1) дан слања позива;

2) време и место одржавања седнице;

3) предлог дневног реда седнице, са јасном назнаком о којим тачкама дневног реда се предлаже да скупштина донесе одлуку и навођењем класе и укупног броја акција која о тој одлуци гласа и већини која је потребна за доношење те одлуке;

4) обавештење о начинима на који се могу преузети материјали за седницу;



5) поуку о правима акционара у вези са учешћем у раду Скупштине и јасно и прецизно обавештење о правилима за њихово остваривање, која правила морају бити у складу са законом, Статутом и Пословником Скупштине;

6) формулар за давање пуномоћја;

7) обавештење о дану акционара и објашњење да само акционари који су акционари Банке на тај дан имају право на учешће у раду Скупштине.

Позив се доставља акционарима и то:

1. на адресу акционара из јединствене евиденције акционара, а достављање позива се сматра извршеним даном слања препоручене пошिल्ке поштом, односно електронском поштом ако је акционар дао писану сагласност за такав начин слања

или

2. објављивањем на интернет страници Банке и на интернет страници регистра привредних субјеката.

Ванредно заседање Скупштине

Члан 24.

Ванредно заседање Скупштине може се сазвати на захтев:

1. Управног или Извршног одбора Банке;
2. акционара Банке који има најмање 10% акција с правом гласа.

Члан 25.

Управни одбор Банке сазваће ванредно заседање Скупштине Банке:

1. када Банка постане поткапитализована;
2. на захтев унутрашње ревизије Банке, спољног ревизора Банке или Одбора за праћење пословања Банке;
3. на захтев Народне банке Србије;
4. увек када оцени да је то потребно.

Позив за ванредну седницу Скупштине упућује се акционарима најкасније 21 дан пре дана одржавања седнице.“

21.2.6. Кратак опис одредбе Статута која даје могућност да се одложи или спречи стицање контролног пакета акција Банке

Не постоје одредбе у Статуту или Уговору о оснивању које дају могућност да се одложи или спречи стицање контролног пакета акција Банке.

21.2.7. Одредбе Статута или другог акта Банке које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима

Не постоје одредбе у Статуту или Уговору о оснивању које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима.

21.2.8. Посебне одредбе Статута које се односе на промену основног капитала

У члану 19. став 1. тачкама 5., 6., 7., 8. и 9. Статута Банке, дефинисано је да Скупштине Банке одлучује о повећању и смањењу капитала Банке, о искључењу акција, о конвертовању акција или других хартија од вредности у обичне акције, о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица, као и о висини улагања у основна средства.

22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ

Банка није, у раздобљу од две године пре датума израде Проспекта, закључила значајне уговоре.



Не постоје уговори који су закључени од стране члана групе којој припада и Банка, а који садрже било коју одредбу на основу које члан групе има обавезу или право значајно за групу.

23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА

У Проспекту нису укључена мишљења или извештаји које су израдили трећа лица и која имају признат статус стручњака у неком подручју, осим извештаја независног ревизора.

Банка у Проспект није укључивала ни информације чији су извор трећа лица.

24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД

Сва документа која су у вези са овим Проспектом:

- Статут Банке;
- Уговор о оснивању Банке;
- Извештаји о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке за 2012., 2013. и 2014. годину;

доступни су и могу се прегледати у седишту Банке у Београду, Улица Милутина Миланковића број 9ж, сваког радног дана у времену од 9 до 15 часова.

25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА

Банка на дан израде Проспекта има следеће учешће у капиталу других правних лица:

Р.бр.	Правно лице	Број акција	Вредност у 000 РСД	% учешћа
1.	Chip Card а.д. Београд	18.945	18945	8,50
2.	Београдска берза а.д. Београд	60	1.812	1,44
3.	Тржиште новца а.д. Београд	4	179	0,57



II ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП

1. ОДГОВОРНА ЛИЦА

1.1. Одговорна лица за садржину Информација о акцијама које су предмет укључења на МТП

Лица одговорна за тачност и потпуност података у Информацији о акцијама које су предмет укључења на МТП тржиште Београдске берзе:

Kenan Bozkurt , председник Извршног одбора;
Ertürk Sümer , члан Извршног одбора;
Александар Ђаловић, члан Извршног одбора;
Петар Пантовић, директор Сектора за управљање, финансије и планирање;
Душица Ерић, директор Сектора за кредитирање;
Ана Ракетић, директора Сектора средстава.

1.2. Изјава одговорних лица

Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Проспекта.

Петар Пантовић, директора Сектора за управљање, финансије и планирање

Kenan Bozkurt, председник Извршног одбора

Душица Ерић, директор Сектора за кредитирање

Ertürk Sümer, члан Извршног одбора

Ана Ракетић, директор Сектора средстава

Александар Ђаловић, члан Извршног одбора



2. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА АКЦИЈЕ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ У ТРГОВАЊЕ

Улагањем у власничке хартије од вредности инвеститор преузима ризик на основу сопствених склоности ка ризику и сопствене процене очекиваних приноса, односно поврата на уложена средства.

Инвеститор врши сопствену процену финансијског положаја издаваоца, услова емисије и осталих значајних информација или се ослања на професионалне инвестиционе саветнике ради квантификације ризика и приноса.

Основни фактори ризика у вези са преференцијалним акцијом ХХХ емисије, коју ће Банка укључити у трговање на МТП тржиште Београдске берзе а.д. Београд, су следећи:

Ризик процене

Потенцијални инвеститор заинтересован за куповину преференцијалних акција ХХХ емисије треба да, на основу сопствене независне процене и/или на бази професионалних савета које сматра одговарајућим у датим околностима, процени да ли је потенцијална одлука о куповини преференцијалних акција ХХХ емисије у потпуности у складу са његовим финансијским потребама, идејама и циљевима, односно да ли је то одговарајућа и прихватљива инвестиција.

Ризик промене тржишне вредности акција

Тржишна вредност је оцењени новчани износ за који имовина може бити размењена на одређени датум, у трансакцији између заинтересованог купца и заинтересованог продавца и под утицајем фактора волатилности тржишта, може се мењати.

Ризик од губитка приноса

Финансијско пословање Банке одређује износ приноса у облику дивиденде која припада власницима акција. Одлуку о исплати дивиденде доноси Скупштина Банке. У случају пословања са губитком, Банка не исплаћује дивиденду.

Ризик од губитка уложених средстава

Инвестирање у преференцијалне акције Банке може резултирати и губитком уложеног новца. У случају ликвидације или стечаја Банке, власници приоритетних акција имају право првенства наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе после исплате преференцијалним акционарима - власницима Кумулативних преференцијалних акција, а пре исплате обичним акционарима – власницима обичних акција које су уписане у Централни регистар депо и клиринг хартија од вредности Републике Србије

3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

3.1. Изјава о капиталу

Капитал Банке довољан је за подмирење њених тренутних обавеза и пројеката.

3.2. Капитализација и задуженост

Банка на дан 30.06.2015. године, на основу података из неревидираног извештаја Биланса стања, има следеће показатеље капитализације и задужености:

Р.б р.	Показатељи капитализације и задужености	У 000 РСД
1.	Укупне обавезе	26.318.432
2.	Укупна средства	30.887.887
3.	Укупан капитал	4.569.455
4.	Степен задужености (укупне обавезе/укупна средства)	0,85
5.	Степен капитализације (укупан капитал/укупна средства)	0,15
6.	Показатељ адекватности капитала	12,52%

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, прописана је обавеза банака да овај показатељ одржавају на нивоу од 12%. Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Адекватност Капитала Банке на дан 30.06.2015.године износи 12,52%

3.3. Интереси правних/физичких лица у вези са понудом и укључењем акција

Не постоје интереси трећих лица у вези са понудом и укључењем на МТП тржиште преференцијалних акција ХХХ емисије Банке.

3.4. Разлози за понуду и коришћење средстава

Проспект је сачињен ради укључења у трговање преференцијалних акција ХХХ емисије на МТП тржиште Београдске берзе.

4. ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ ЋЕ БИТИ УКЉУЧЕНЕ У ТРГОВАЊЕ

Предмет укључења на МТП тржиште Београдске берзе су 60.000 комада преференцијалних акција ХХХ емисије, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара.

Укупна номинална вредност преференцијалних акција које су издате ХХХ емисијом износи 600.000.000,00 динара.

Преференцијалних акције ХХХ емисије носе ознаку CFI кода: ERNRFR и ISIN броја:RSCBCAE57662, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Емисиона цена преференцијалних акције ХХХ емисије у износу од 20.000,00 динара је предложена на III седници Управног одбора Банке доношењем Предлога одлуке о емисионој цени, а усвојена на Скупштини акционара 15.10.2015.год., Одлуком бр:4586

Преференцијалне акције ХХХ емисије плаћене су у новцу – у валути динар (РСД).

Преференцијалне акција Банке имаоцу даје следећа права:

- 1) Право на дивиденду у висини 5% годишње на износ номиналне вредности Преференцијалних акција која није кумулативна и може се исплатити само након исплате дивиденде власницима кумулативних преференцијалних акција које су уписане у Централни регистар депо и клиринг хартија од вредности Републике Србије (ISIN: RSCBCAE09390, CFI код: EPNXFR; Тикер: СВСААК9392 ("Кумулативне преференцијалне акције"), с тим да Банка задржава право да не исплати или ограничи исплату дивиденде на Преференцијалне акције.
- 2) Право прече куповине приликом нове емисије акција исте класе;
- 3) Право првенства наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе после исплате преференцијалним акционарима - власницима Кумулативних преференцијалних акција, а пре исплате обичним акционарима – власницима обичних акција које су уписане у Централни регистар депо и клиринг хартија од вредности Републике Србије (ISIN: RSCBCAE56615 и CFIкод: ESVUFR) и
- 4) Друга права утврђена Законом о привредним друштвима која уживају власници преференцијалних – акција – преференцијални акционари а која нису повлашћена односно преференцијална права у односу на било коју класу акција Банке (као што је право гласа у одређеним случајевима предвиђеним Законом о привредним друштвима, право учешћа у раду скупштине акционара Банке, право приступа актима и документима Банке). Преференцијалне акције које се издају на основу ове одлуке дају њиховим власницима – преференцијалним акционарима Банке само она повлашћена односно преференцијална права која су изричито превиђена овом одлуком. Преференцијалне акције које се издају на основу ове одлуке нису кумулативне нити заменљиве.

У току израде овог Проспекта нису донети планови за нову емисију акција.

Не постоји обавеза лица са контролним положајем у Банци – TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş за упућивање понуде за преузимање акција Банке, сагласно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава.

У претходне две године није било понуда за преузимање акција Банке, сходно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава.

4.1. Порези и друга давања у вези са акцијама

Кратак преглед пореза и других давања у вези са акцијама сачињен је сходно законским прописима важећим у Републици Србији у периоду израде Проспекта, те Банка неће допуњавати Проспект нити обавештавати потенцијалне инвеститоре и имаоце акција о евентуалним накнадним изменама законских прописа, као ни о накнадним тумачењима, судским или управним одлукама које могу изменити наведене порезе и друга давања у вези са акцијама и имати друге пореске последице по имаоце акција.

Инвеститори који разматрају куповину акција Банке, као и сви имаоци акција Банке дужни су да се информишу о пореским обавезама које могу проистећи из власништва или било каквог располагања акцијама Банке.

Порез на пренос апсолутних права

Изменама Закона о порезу на имовину ("Службени гласник РС" број 5/2009) у делу Порез на пренос апсолутних права из члана 23. тачка 3) брисана је обавеза плаћања пореза на пренос апсолутних права при преносу права на хартијама од вредности уз накнаду у новцу.

Порез на наслеђе и поклон

Сходно одредбама Закона о порезу на добит правних лица, капитални добитак се укључује у опорезиву добит.

Пореска стопа на приходе по основу капиталног добитка које је остварио нерезидентни обвезник од резидентног обвезника износи 20%, осим уколико је међународним уговором или споразумом о избегавању двоструког опорезивања другачије уређено.

Порез на приходе од капитала - дивиденду

Порез на приход од капитала, а који се односи на порез по основу примања дивиденде за резиденте, регулисан је одредбама Закона о порезу на доходак грађана и обрачунава се и плаћа по одбитку у тренутку исплате дивиденде по стопи од 15%.

Приход од капитала правних лица резидената, а који се односи на примање дивиденде, регулисан је одредбама Закона о порезу на добит правних лица.

Порез на приход од капитала нерезидената (правних и физичких лица), а који се односи на примање дивиденде, обрачунава исплатилац прихода примењујући одредбе међународних уговора или споразума о избегавању двоструког опорезивања, односно законске одредбе.

Порез на додату вредност (ПДВ)

Сходно одредбама Закона о порезу на додату вредност, ПДВ се не плаћа у промету новца и капитала код пословања и посредовања у пословању акцијама, уделима у друштвима и удружењима, обвезницама и другим хартијама од вредности, осим пословања које се односи на чување и управљање хартијама од вредности.

5. УСЛОВИ ПОНУДЕ

Прспект је сачињен ради укључења у трговање преференцијалних акција XXX емисије на МТП тржиште Београдске берзе, које су већ издате Јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта.

Преференцијалне акције XXX емисије издате су на основу Одлуке о издавању јавном понудом XXX емисије преференцијалних акција Банке, ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број:4582), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 15.10.2015. године.

Овом Одлуком предвиђено је издавање 60.000 преференцијалних акција, CF1 код ERNRFР и ISIN број RSCBCAE57662, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара. Преференцијалних акције XXX емисије продате су по емисиониј цени од 20.000,00 динара.

Упис преференцијалних акција XXX емисије извршен је у Уникредит банци а.д. Београд. Уплата за уписане преференцијалних акције XXX емисије извршена је на посебан рачун Банке отворен у Уникредит банци а.д. Београд.

Дана 03.11.2015. године TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş је у потпуности извршила упис и уплату преференцијалних акција XXX емисије, а истог дана Банка је извршила упис и регистрацију XXX емисије преференцијалних акција у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности и Регистру привредних субјеката.

6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ

Банка ће, по добијању Решења Комисије за хартије од вредности о одобрењу овог Проспекта, поднети захтев Београдској берзи а.д. Београд за укључење у трговање XXX

емисије преференцијалних акција на МТП тржиште (МТП Belex), по којем Београдска берза доноси решење.

Београдска берза а.д. Београд издала је 16.11.2015. године Потврду број: 9626/15 о спремности да преференцијалне акције ХХХ емисије укључи у трговање на МТП тржиште (МТП Belex) Београдске берзе.

Услови за пријем хартија од вредности на МТП тржиште су прописани Правилима пословања Београдске берзе а.д. Београд.

На основу решења Београдске берзе а.д. Београд, претходно издате 134 приоритетне акције Банке укључене су у трговање на МТП тржиште (МТП Belex). Док су 181982 обичне акције Банке укључене на тржиште Open Market.

Банка није приватно уписивала или нудила акције исте класе, односно хартије од вредности друге класе за приватно или јавно пласирање, истовремено, или готово истовремено, са издавањем обичних акција ХХХ емисије за које се тражи укључење на МТП тржиште (МТП Belex).

Не постоје лица која су се обавезала да ће деловати као посредници при секундарном трговању, обезбеђујући ликвидност помоћу понуђене и тражене цене.

Банка неће предузимати механизме стабилизације цена, односно механизме за одржавање цене у одређеним оквирима.

7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ

Преференцијалне акције ХХХ емисије Банка је издала јавном понудом квалификованом инвеститору – TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş , без објављивања проспекта.

Не постоје споразуми о забрани продаје акција („Lock-up“ споразуми) у којем је Банка уговорна страна или који би Банку обавезивали на било који начин.

8. ТРОШКОВИ УКЉУЧЕЊА

Процењени трошкови Банке за укључење ХХХ емисије обичних акција на МТП тржиште Београдске берзе су:

РСД		
Р.бр.	Основ	Износ
1.	Комисија за хартије од вредности – одобрење Проспекта	1.200.000,00
2.	Београдска берза – Потврда о спремности укључења на МТП тржиште	6.000,00
3.	Београдска берза – Укључење обичних акција на МТП тржиште	90.000,00
4.	Објава обавештења о проспекту у дневним новинама	51.000,00
	Укупно:	1.347.000,00

9. РАЗВОДЊАВАЊЕ

Банка је ХХХ емисијом акција, издала преференцијалне акције, па није било промена у процентуалном учешћу имаоца обичних и приоритетних акција након издавања ХХХ емисије акција.

10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

У изради Проспекта нису ангажовани посебни саветници и није укључено мишљење или извештај које је израдило треће лице, а коме је признат статус стручњака у неком подручју.