



Čačanska banka a.d. Čačak

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

**Čačak, avgust 2014. godine**

## SADRŽAJ

strana

|                                                                                             |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>1. SKRAĆENI BILANS STANJA</b>                                                            |    |
| <b>2. SKRAĆENI BILANS USPEHA</b>                                                            |    |
| <b>3. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU</b>                                         |    |
| <b>4. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE</b>                                             |    |
| <b>5. NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE IZVEŠTAJE</b>                                                |    |
| <b>6. POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU</b>                                                |    |
| <i>I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA</i>                                                     | 3  |
| <i>II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA</i>                                                   | 4  |
| <i>III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA</i>                                          | 6  |
| <i>IV BILANS STANJA</i>                                                                     | 7  |
| 1. Aktiva                                                                                   | 7  |
| 1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti                                                       | 8  |
| 1.2 Opozivi depoziti i krediti                                                              | 8  |
| 1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani                                               | 9  |
| 1.4 Hartije od vrednosti                                                                    | 12 |
| 2. Pasiva                                                                                   | 13 |
| 2.1 Transakcioni i ostali depoziti                                                          | 14 |
| 2.2 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 USKLADENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</i>                        | 24 |
| <i>X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</i>                                                   | 26 |
| <i>XI LJUDSKI RESURSI</i>                                                                   | 35 |
| <i>XII INVESTICIONI PLAN</i>                                                                | 36 |
| <i>XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</i>                                                  | 37 |
| <i>XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</i>                                                    | 38 |
| <b>- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESECI 2014. GODINE</b> |    |
| <b>- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA</b>                                |    |
| <b>- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA</b>                                           |    |
| <b>7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA</b>                                                            |    |

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

## POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2014. 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: | <a href="mailto:office@cacanskabanka.co.rs">office@cacanskabanka.co.rs</a> |
| INTERNET ADRESA:          | <a href="http://www.cacanskabanka.co.rs">www.cacanskabanka.co.rs</a>       |



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                       |
| <b>АКТИВА</b>                                                                                      |            |                      |                         |
| 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              | 806.368                 |
| Удели (учешћа)                                                                                     | 006        | 17.189               | 17.189                  |
| Остали пласмани                                                                                    | 007        | 469.042              | 605.646                 |
| Нематеријална улагања                                                                              | 008        | 37.454               | 35.761                  |
| 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                       |
| <b>УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)</b>                                                               | <b>014</b> | <b>32.323.312</b>    | <b>33.816.142</b>       |
| <b>ПАСИВА</b>                                                                                      |            |                      |                         |
| 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               |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>                                                              | <b>112</b> | <b>27.322.856</b>    | <b>28.825.417</b>       |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                     |            |                      |                         |
| Капитал                                                                                            | 113        | 3.048.483            | 3.048.483               |
| Резерве из добити                                                                                  | 114        | 1.631.166            | 1.710.789               |
| 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                  |
| <b>УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)</b>                                                  | <b>119</b> | <b>5.000.466</b>     | <b>4.990.725</b>        |
| <b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>                                                                     | <b>120</b> | <b>32.323.312</b>    | <b>33.816.142</b>       |
| <b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)</b>                                                        |            |                      |                         |
| 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                              |
| <b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>                                                                                                |            |                             |                                |
| Приходи од камата                                                                                                                          | 201        | 909.045                     | 955.039                        |
| Расходи од камата                                                                                                                          | 202        | 373.761                     | 435.138                        |
| <b>Добитак по основу камата (201-202)</b>                                                                                                  | <b>203</b> | <b>535.284</b>              | <b>519.901</b>                 |
| <b>Губитак по основу камата (202-201)</b>                                                                                                  | <b>204</b> |                             |                                |
| Приходи од накнада и провизија                                                                                                             | 205        | 291.090                     | 311.485                        |
| Расходи накнада и провизија                                                                                                                | 206        | 37.444                      | 34.668                         |
| <b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>                                                                                     | <b>207</b> | <b>253.646</b>              | <b>276.817</b>                 |
| <b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>                                                                                     | <b>208</b> |                             |                                |
| 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                        |
| <b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)</b> | <b>230</b> | <b>9.732</b>                | <b>14.337</b>                  |
| <b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)</b> | <b>231</b> |                             |                                |
| НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА                                                                                                    | 232        |                             |                                |
| НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА                                                                                                    | 233        |                             |                                |
| <b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПЕРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)</b>                                                                        | <b>234</b> | <b>9.732</b>                | <b>14.337</b>                  |
| <b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПЕРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)</b>                                                                        | <b>235</b> |                             |                                |
| 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        |                             |                                |
| <b>ДОБИТАК (234-235-236+237-238)</b>                                                                                                       | <b>239</b> | <b>9.732</b>                | <b>14.337</b>                  |
| <b>ГУБИТАК (235-234+236+238-237)</b>                                                                                                       | <b>240</b> |                             |                                |
| 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 30.06.2014

У МИЛЈАРДИМА ДИНАРА

| Позиција                                                                                                                                                                       | АСТ | Износ                                  |                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                |     | 01.01.2014 до 30.06.2014 текуће године | 01.01.2013 до 30.06.2013 претходне године |
|                                                                                                                                                                                | 12  | 13                                     | 14                                        |
| <b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>                                                                                                                              |     |                                        |                                           |
| I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)                                                                                                                    | 301 | 1.193.886                              | 1.233.767                                 |
| 1. Приливи од камата                                                                                                                                                           | 302 | 860.842                                | 876.894                                   |
| 2. Приливи од накнада                                                                                                                                                          | 303 | 331.838                                | 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 | 828.978                                | 866.529                                   |
| 5. Одливи по основу камата                                                                                                                                                     | 307 | 318.268                                | 387.678                                   |
| 6. Одливи по основу накнада                                                                                                                                                    | 308 | 33.581                                 | 39.914                                    |
| 7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода                                                                                                       | 309 | 218.428                                | 202.036                                   |
| 8. Одливи по основу пореза, доприноса и других давања на терет прихода                                                                                                         | 310 | 49.848                                 | 47.719                                    |
| 9. Одливи по основу других трошкова пословања                                                                                                                                  | 311 | 208.735                                | 188.181                                   |
| III. Нето приливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)                                                          | 312 | 364.908                                | 367.238                                   |
| IV. Нето одливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)                                                            | 313 |                                        |                                           |
| V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)                                                                                                                 | 314 | 728.024                                | 1.485.091                                 |
| 10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима                                                                                                                           | 315 | 718.365                                |                                           |
| 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                    | 316 | 10.259                                 | 615.158                                   |
| 12. Повећање депозита од банака и комитената                                                                                                                                   | 317 |                                        | 869.933                                   |
| VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)                                                                                                                | 318 | 1.352.866                              | 1.888.577                                 |
| 13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима                                                                                                                          | 319 |                                        | 1.888.577                                 |
| 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                   | 320 |                                        |                                           |
| 15. Смањење депозита од банака и комитената                                                                                                                                    | 321 | 1.352.866                              |                                           |
| VII. Нето приливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)                                                                      | 322 |                                        |                                           |
| VIII. Нето одливи 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 | 7.639                                  | 3.539                                     |
| 17. Исплаћене дивиденде                                                                                                                                                        | 325 |                                        |                                           |
| IX. Нето приливи готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)                                                                                          | 326 |                                        |                                           |
| X. Нето одливи готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)                                                                                              | 327 | 268.867                                | 116.787                                   |
| <b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>                                                                                                                            |     |                                        |                                           |
| 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 338)                                                                                                                  | 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 приливи готовине из активности инвестирања (328 минус 334)                                                                                                           | 340 |                                        |                                           |
| IV. Нето одливи готовине из активности инвестирања (334 минус 328)                                                                                                             | 341 | 44.862                                 | 64.871                                    |
| <b>C. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>                                                                                                                            |     |                                        |                                           |
| 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 |                                        | 448.762                                   |
| 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 приливи готовине из активности финансирања (342 минус 349)                                                                                                           | 355 |                                        |                                           |
| IV. Нето одливи готовине из активности финансирања (349 минус 342)                                                                                                             | 356 | 558.007                                | 86.206                                    |
| D. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)                                                                                                                | 357 | 1.946.220                              | 3.298.082                                 |
| E. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)                                                                                               | 358 | 2.815.056                              | 3.568.848                                 |
| F. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)                                                                                                                                      | 359 |                                        |                                           |
| G. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)                                                                                                                                       | 360 | 869.836                                | 270.866                                   |
| Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)                                                                                                    | 361 | 3.121.017                              | 3.005.608                                 |
| 3. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ                                                                                                                                                    | 362 | 33.026                                 | 80.480                                    |
| 4. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ                                                                                                                                                    | 363 | 11.221                                 | 81.381                                    |
| Ј. 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 | 2.272.980                              | 2.723.743                                 |

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**

АО „30.06.2014“

АО

49

|                                                                                                           | У хиљадама динара |         |     |     |         |     |         |     |        |         |      |     |       |     |     |         |         |     |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------|-----|-----|---------|-----|---------|-----|--------|---------|------|-----|-------|-----|-----|---------|---------|-----|--|--|
|                                                                                                           | 401               | 402     | 403 | 404 | 405     | 406 | 407     | 408 | 409    | 410     | 411  | 412 | 413   |     |     |         |         |     |  |  |
| Познатица                                                                                                 | 1821160           |         |     |     |         |     | 1821160 |     |        | 1821160 |      |     |       |     |     |         |         |     |  |  |
| Стање на дан 01.01. претходне године                                                                      | 401               | 414     | 427 | 440 | 1227323 | 453 | 1000802 | 468 | 318376 | 479     | 4892 | 492 | 506   | 518 | 531 | 5077044 | 544     | 551 |  |  |
| Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenih политика у претходној години - повећање | 402               | 415     | 428 | 441 |         | 454 |         | 467 | 480    |         | 493  |     | 506   | 519 | 532 | 545     |         |     |  |  |
| Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenih политика у претходној години - смањење  | 403               | 416     | 429 | 442 |         | 455 |         | 468 | 481    |         | 494  |     | 507   | 520 | 533 | 546     |         |     |  |  |
| Хоригеновано почетно стање на дан 01.01. претходне године (р.бр. 1+2-3)                                   | 404               | 417     | 430 | 443 | 1127323 | 458 | 1800802 | 469 | 318376 | 482     | 495  | 495 | 508   | 521 | 534 | 547     | 5077044 | 547 |  |  |
| Укупна повећања у претходној години                                                                       | 405               | 418     | 431 | 444 |         | 457 | 4882    | 470 |        | 483     | 7293 | 498 | 86910 | 509 | 535 | 548     | 57183   | 548 |  |  |
| Укупна смањења у претходној години                                                                        | 406               | 419     | 432 | 445 |         | 458 |         | 471 | 7291   | 484     | 4692 | 497 | 510   | 523 | 536 | 549     | 144102  | 549 |  |  |
| Стање на дан 31.12. претходне године (р.бр. 4+5-6)                                                        | 407               | 1821160 | 420 | 448 | 1227323 | 459 | 1710785 | 472 | 311085 | 485     | 7201 | 498 | 86910 | 511 | 537 | 550     | 4990726 | 550 |  |  |
| Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenih политика у текућој години - повећање    | 408               | 421     | 434 | 447 |         | 460 |         | 473 |        | 486     |      | 499 | 512   | 525 | 538 | 551     |         |     |  |  |
| Исправка материјално значајних грешака и промена računovodstvenih политика у текућој години - смањење     | 409               | 422     | 435 | 448 |         | 461 |         | 474 |        | 487     |      | 500 | 513   | 526 | 539 | 552     |         |     |  |  |
| Хоригеновано почетно стање на дан 01.01. текуће године (р.бр. 7+8-9)                                      | 410               | 1821160 | 423 | 449 | 1227323 | 462 | 1710785 | 475 | 311085 | 488     | 7201 | 501 | 86910 | 514 | 540 | 553     | 4990726 | 553 |  |  |
| Укупна повећања у текућој години                                                                          | 411               | 424     | 437 | 450 |         | 463 |         | 476 |        | 489     | 9722 | 502 | 96910 | 515 | 541 | 554     |         |     |  |  |
| Укупна смањења у текућој години                                                                           | 412               | 425     | 438 | 451 |         | 464 | 70029   | 477 |        | 490     | 7291 | 503 | 516   | 529 | 542 | 555     | 86920   | 555 |  |  |
| Стање на дан 30.06. текуће године (р.бр. 10+11-12)                                                        | 413               | 1821160 | 428 | 462 | 1227323 | 465 | 1631156 | 478 | 311085 | 491     | 6722 | 504 | 517   | 530 | 543 | 556     | 5000456 | 556 |  |  |



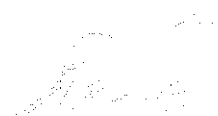


# ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

## 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. Suspenzija 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 suspenziji 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 umanjenje 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. Direktan 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 ugovorenom deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

### **3.9. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

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

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

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

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),

- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima,

i

- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosi derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u 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.

### **3.10. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju**

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

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

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

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

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

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

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

### **3.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U 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 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%   |
| Diskontna stopa                | 9,5% |
| Stopa fluktuacije              | 6%   |





#### 4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

##### a) Prihodi od kamata

|                                      | U hiljadama dinara<br>Za prvo polugodište 2014. |                   |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                      | 2014.                                           | 30. juna<br>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<br>Za prvo polugodište 2014. |                   |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                | 2014.                                           | 30. juna<br>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<br>Za godinu koja se završava |                   |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
|                                                | 2014.                                            | 30. juna<br>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<br>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)           |
| <b>Ukupno rashodi</b>                                              | <b>(655,024)</b>   | <b>(659,322)</b>  |
| 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            |
| <b>Ukupno prihodi</b>                                              | <b>411,022</b>     | <b>420,784</b>    |
| <b>Neto (rashodi)/prihodi</b>                                      | <b>(244,002)</b>   | <b>(238,538)</b>  |

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

|                                                               | Kamata i<br>naknada<br>(napomena 13.) | Dati krediti i<br>depoziti<br>(napomena 14.) | Učešća i<br>ostale HOV<br>(napomena 15.) | Ostali<br>plasmani<br>(napomena 16.) | Ostala sredstva<br>(napomena 18.) | Ukupno           |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Ispravke vrednosti</b>                                     |                                       |                                              |                                          |                                      |                                   |                  |
| 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. vr. 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                                        | <b>16.179</b>                         | <b>3.234.831</b>                             | <b>25.105</b>                            | <b>288.621</b>                       | <b>32.507</b>                     | <b>3.597.243</b> |

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

|                                              | U hiljadama dinara |                   |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                              | 2014.              | 30. juna<br>2013. |
| Troškovi zarada i naknada zarada             | 175,538            | 165,561           |
| Troškovi poreza na zarade i naknade zarada   | 22,072             | 24,042            |
| Trškovi doprinosa na zarade i naknade zarada | 47,608             | 41,877            |
| Ostali lični rashodi                         | 10,585             | 7,335             |
| <b>UKUPNO:</b>                               | <b>255,803</b>     | <b>238,815</b>    |

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<br>Za prvo polugodište 2014. |                       |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                   | 2014.                                           | 30. juna<br>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><u>249,546</u></u>                           | <u><u>243,166</u></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<br>Za prvo polugodište 2014. |                      |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|                                                 | 2014.                                           | 30. juna<br>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><u>169,968</u></u>                           | <u><u>67,939</u></u> |



## 10. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

|                                | U hiljadama dinara        |                   |
|--------------------------------|---------------------------|-------------------|
|                                | Za prvo polugodište 2014. |                   |
|                                | 2014.                     | 30. juna<br>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. |                   |
|                                       | 2014.                     | 30. juna<br>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<br>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<br>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>22,533,570</u>         | <u>21,322,483</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<br>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><u>795,362</u></u>     | <u><u>806,358</u></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 |                      |
|                                       | 2014.                      | 30. juna<br>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><u>17,189</u></u>       | <u><u>17,189</u></u> |

## 15. OSTALI PLASMANI

|                                                                                  | U hiljadama dinara    |                       |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                  | 2014.                 | 30. juna<br>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>           |
| <b>Ukupno:</b>                                                                   | <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<br>građevinski objekti | Oprema i ostala<br>sredstva | Investicione<br>nekretnine | Nematerijalna<br>ulaganja | Ukupno           |
| <b>Nabavna vrednost</b>       |                                    |                             |                            |                           |                  |
| Stanje 1. januar 2014. godine | 697.695                            | 542.185                     | 135.405                    | 59.627                    | 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> |
| <b>Ispravka vrednosti</b>     |                                    |                             |                            |                           |                  |
| 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> |
| <b>Neotpisana vrednost</b>    |                                    |                             |                            |                           |                  |
| 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<br>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)              |
| <b>Ukupno:</b>                                          | <b><u>206,584</u></b>     | <b><u>150,152</u></b> |

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<br>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>        |
| <b>Ukupno:</b>                             | <b><u>5,290,605</u></b>   | <b><u>5,018,878</u></b> |

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<br>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 komitenati                 | 0                         | 0                        |
| - ostali depoziti stranih lica - EAR                               | 1,542,438                 | 1,540,364                |
|                                                                    | <u>9,218,750</u>          | <u>10,401,952</u>        |
| <b>Ukupno:</b>                                                     | <b><u>11.450.883</u></b>  | <b><u>12.918.276</u></b> |

## 20. PRIMLJENI KREDITI

|                             | U hiljadama dinara        |                         |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                             | Za prvo polugodište 2014. |                         |
|                             | 2014.                     | 30. juna<br>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>           |
| <b>Ukupno:</b>              | <b><u>8.291.649</u></b>   | <b><u>8.792.485</u></b> |

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. |               |
|                            |                           | 30. juna      |
|                            | 2014.                     | 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<br>Za prvo polugodište 2014. |                   |
|------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                    | 2014.                                           | 30. juna<br>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<br>Za prvo polugodište 2014. |                   |
|------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                    | 2014.                                           | 30. juna<br>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<br>Za godinu koja se završava<br>30. juna |                |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
|                                    | 2014.                                                        | 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>       |
| <b>Ukupna rezervisanja</b>         | <u>67,754</u>                                                | <u>111,369</u> |



## 23. OSTALE OBAVEZE

|                                           | U hiljadama dinara        |                         |
|-------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                           | Za prvo polugodište 2014. |                         |
|                                           | 2014.                     | 30. juna<br>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>        |
| <b>UKUPNO:</b>                            | <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.    |
| <b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>                |                    |                   |
| - u dinarima                                                  | 309,437            | 300,450           |
| <b>preuzete neopozive obaveze</b>                             |                    |                   |
| 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           |
| <b>v) Derivati</b>                                            | 2,101,592          | 1,384,923         |
| <b>g) Druge vanbilansne pozicije</b>                          |                    |                   |
| - 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         |
| <b>Ukupno:</b>                                                | <b>13,077,108</b>  | <b>12,971,534</b> |

## 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:

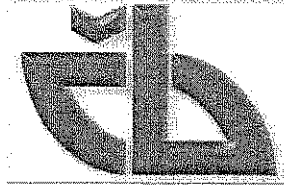
|     | 30.06.2014 | U dinarima<br>31.12.2013 |
|-----|------------|--------------------------|
| USD | 84,85      | 83,13                    |
| EUR | 115,79     | 114,64                   |
| CHF | 95,19      | 93,55                    |

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    |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA</b>                              | <b>3</b>  |
| <b>II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA</b>                            | <b>4</b>  |
| <b>III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA</b>                   | <b>6</b>  |
| <b>IV BILANS STANJA</b>                                              | <b>7</b>  |
| 1. Aktiva                                                            | 7         |
| 1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti                                | 8         |
| 1.2 Opozivi depoziti i krediti                                       | 8         |
| 1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani                        | 9         |
| 1.4 Hartije od vrednosti                                             | 12        |
| 2. Pasiva                                                            | 13        |
| 2.1 Transakcioni i ostali depoziti                                   | 14        |
| 2.2 Primljeni krediti                                                | 15        |
| 2.3 Ostale obaveze                                                   | 15        |
| 2.4 Kapital                                                          | 16        |
| <b>V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</b>                                | <b>18</b> |
| <b>VI BILANS USPEHA</b>                                              | <b>19</b> |
| 1. Prihodi                                                           | 20        |
| 2. Rashodi                                                           | 21        |
| <b>VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                    | <b>22</b> |
| <b>VIII PLATNI PROMET</b>                                            | <b>23</b> |
| 1. Dinarski platni promet                                            | 23        |
| 2. Platni promet sa inostranstvom                                    | 23        |
| 3. Dokumentarni poslovi                                              | 24        |
| <b>IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</b> | <b>25</b> |
| <b>X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>                            | <b>27</b> |
| <b>XI LJUDSKI RESURSI</b>                                            | <b>35</b> |
| <b>XII INVESTICIONI PLAN</b>                                         | <b>36</b> |
| <b>XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</b>                           | <b>37</b> |
| <b>XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</b>                             | <b>38</b> |



## I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

| <b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>                | <b>30.06.2013.</b> | <b>30.06.2014.</b> | <b>Plan za 31.12. 2014. god</b> |                      |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|
| 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                          |                      |
| <b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>                | <b>31.12.2013.</b> | <b>30.06.2014.</b> | <b>Plan za 31.12. 2014. god</b> |                      |
| 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                      |                      |
| <b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>                | <b>31.12.2013.</b> | <b>30.06.2014.</b> | <b>Plan za 31.12. 2014. god</b> |                      |
| 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%                          |                      |
| <b>Broj zaposlenih</b>                                | <b>31.12.2013.</b> | <b>30.06.2014.</b> | <b>Plan za 31.12. 2014. god</b> |                      |
|                                                       | 391                | 390                | 392                             |                      |
| <b>Kretanje kursa</b>                                 | <b>31.12.2013.</b> | <b>30.06.2014.</b> | <b>Plan za 31.12. 2014. god</b> |                      |
| RSD/EUR                                               | 114.64             | 115.79             | 117.5                           |                      |
| <b>Pokazatelji likvidnosti</b>                        | <b>april</b>       | <b>maj</b>         | <b>jun</b>                      | <b>Plan za 2014.</b> |
| 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%.

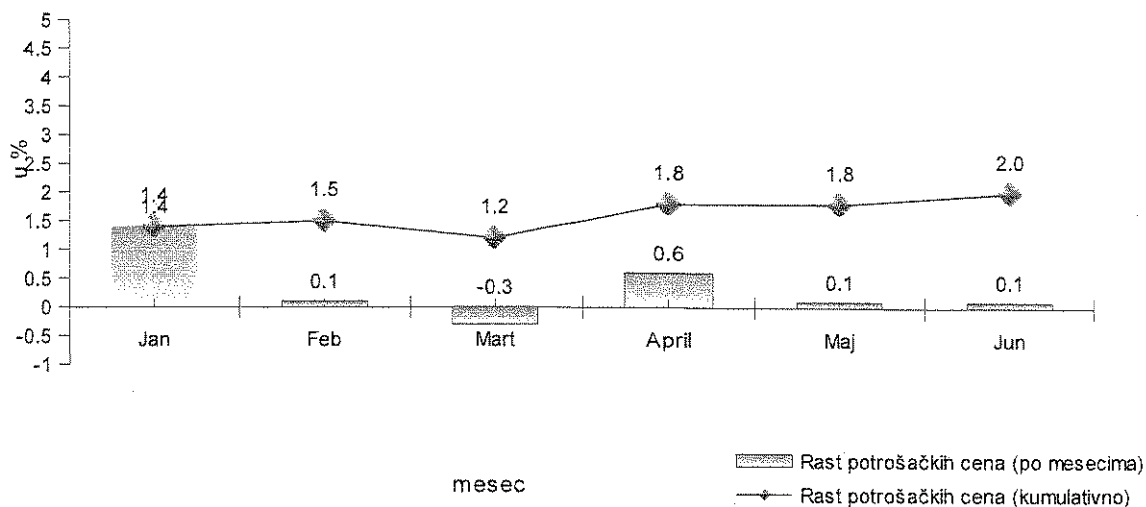
U odnosu na kraj 2013. godine, u prvih šest meseci 2014. godine došlo je do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 5,31%, dok su ukupni transakcioni i ostali depoziti smanjeni za 6,67%.

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%.



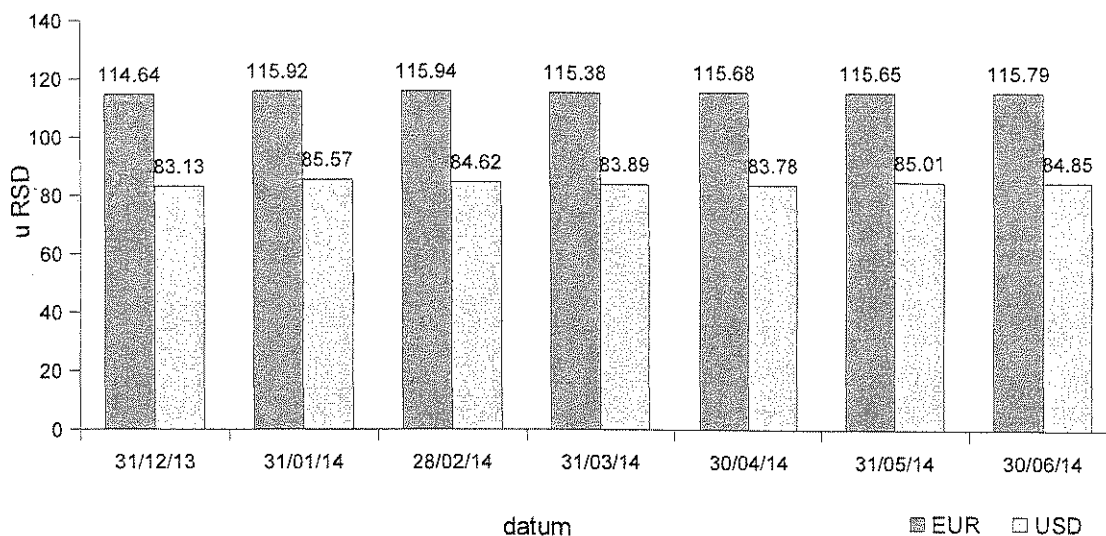
## II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

### Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



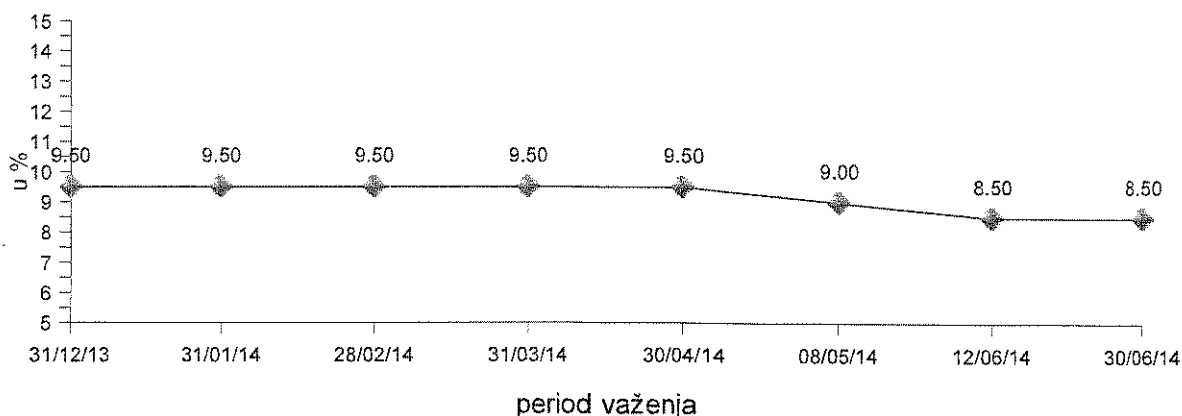
Tokom prvih šest meseci 2014. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.

### 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 podnale 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<br>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 (učešća)                                                                                       | 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                            |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>                                                                                 | <b>33,816,142</b> | <b>32,323,312</b> | <b>32,464,305</b>                  |
| <b>VANBILANSNE POZICIJE</b>                                                                          | <b>12,971,534</b> | <b>13,077,108</b> | <b>12,063,600</b>                  |
| 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 |
|----------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| Kreditni u RSD (u 000 RSD) | 4,276,340   | 4,250,438   | -25,902   | -0.61%    |
| Kreditni 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        |
| <b>Ukupno:</b>                                                 | <b>3,121,017</b> | <b>2,272,980</b> |

## 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          |
| <b>Ukupno:</b>                            | <b>6,599,597</b> | <b>4,850,429</b> |

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        |
| <b>Ukupno:</b>                  | <b>3,540,515</b> | <b>3,275,005</b> |

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/<br>smanjenja |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|
| <b>Dati krediti i depoziti:</b>                | <b>21,322,483</b> | <b>22,533,570</b> | <b>5.68%</b>              |
| - bankama i drugim finansijskim organizacijama | 841,633           | 803,551           | -4.52%                    |
| - klijentima privrede i stanovništva           | 20,480,850        | 21,730,019        | 6.10%                     |
| <b>Ostali plasmani:</b>                        | <b>605,646</b>    | <b>469,042</b>    | <b>-22.56%</b>            |
| - bankama i drugim finansijskim organizacijama | 5,996             | -                 | -100.00%                  |
| - klijentima privrede i stanovništva           | 599,650           | 469,042           | -21.78%                   |
| <b>Ukupno:</b>                                 | <b>21,928,129</b> | <b>23,002,612</b> | <b>4.90%</b>              |

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<br>31.12.2014. | % povećanja/<br>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%                     |
| <b>Ukupno:</b>        | <b>21,080,500</b> | <b>22,199,061</b> | <b>20,026,385</b>   | <b>5.31%</b>              |

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                                     |
| <b>Ukupno:</b>        | <b>-1,054,115</b>    | <b>1,118,561</b>                            |

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<br>31.12.2013. | Stanje<br>30.06.2014. | % povećanja/<br>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%                   |
| <b>Ukupno:</b>                                                                            | <b>15,031,275</b>     | <b>16,018,570</b>     | <b>6.57%</b>              |

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/<br>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<br>31.12.2013. | Stanje<br>30.06.2014. | % povećanja/<br>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 dospelja potraživanja po kreditima | 76,514                | 94,591                | 23.63%                    |
| <b>Ukupno:</b>                                                             | <b>3,515,371</b>      | <b>3,665,576</b>      | <b>4.27%</b>              |

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/<br>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<br>01.01. do 30.06.2013. | Broj aktivnih kartica od<br>01.01. do 30.06.2014. | % povećanja/<br>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%                   |
| <b>Ukupno:</b> | <b>9,684</b>                                      | <b>11,165</b>                                     | <b>15.29%</b>             |



#### 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.    |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>HoV kojima se trguje:</b>                              | <b>796,796</b> | <b>795,362</b> |
| - 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        |
| <b>HoV koje se drže do dospeća:</b>                       | <b>9,562</b>   | <b>0</b>       |
| - eskontovane menice preduzeća                            | 9,562          | 0              |
| <b>Ukupno hartije od vrednosti:</b>                       | <b>806,358</b> | <b>795,362</b> |

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<br>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<br>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                          |
| <b>UKUPNE OBAVEZE</b>                                             | <b>28,825,417</b> | <b>27,322,856</b> | <b>27,463,380</b>                  |
| Kapital                                                           | 3,048,483         | 3,048,483         | 3,048,483                          |
| Rezerve iz dobiti                                                 | 1,710,785         | 1,631,156         | 1,623,866                          |
| Revalorizacione rezerve                                           | 311,085           | 311,085           | 318,376                            |
| Dobitak                                                           | 7,291             | 9,732             | 10,200                             |
| Gubitak do nivoa kapitala                                         | 86,919            | -                 | -                                  |
| <b>UKUPNI KAPITAL</b>                                             | <b>4,990,725</b>  | <b>5,000,456</b>  | <b>5,000,925</b>                   |
| <b>UKUPNA PASIVA</b>                                              | <b>33,816,142</b> | <b>32,323,312</b> | <b>32,464,305</b>                  |

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%         |
| <b>Ukupno:</b> | <b>33,816,142</b> | <b>100.00%</b> | <b>32,323,312</b> | <b>100.00%</b> |

## 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/<br>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%                   |
| <b>Ukupno:</b>                                               | <b>17,937,154</b> | <b>16,741,488</b> | <b>-6.67%</b>             |

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<br>31.12.2014. | % povećanja/<br>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%                    |
| <b>Ukupno:</b>        | <b>14,223,908</b> | <b>13,828,123</b> | <b>14,366,147</b>                  | <b>-2.78%</b>             |

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/<br>smanjenja |
|--------------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| <b>Dinarska sredstva</b> | <b>834,898</b>   | <b>893,557</b>   | <b>7.03%</b>              |
| - po viđenju             | 538,347          | 484,565          | -9.99%                    |
| - oročena                | 296,551          | 408,992          | 37.92%                    |
| <b>Devizna sredstva</b>  | <b>6.896.684</b> | <b>6.759.544</b> | <b>-1.99%</b>             |
| - po viđenju             | 1.462.730        | 1.654.850        | 13.13%                    |
| - oročena                | 5.433.954        | 5.104.694        | -6.06%                    |
| <b>Ukupno:</b>           | <b>7.731.582</b> | <b>7.653.101</b> | <b>-1.02%</b>             |

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.      |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Strane banke:</b>                       | <b>8,774,313</b> | <b>8,278,801</b> |
| - dugoročni                                | 8,774,313        | 8,278,801        |
| <b>Kratkoročne finansijske obaveze:</b>    | <b>7</b>         | <b>16</b>        |
| - brokeri i druge finansijske organizacije | 7                | 16               |
| <b>Obaveze za neraspoređene prilive</b>    | <b>18,165</b>    | <b>12,832</b>    |
| <b>Ukupno:</b>                             | <b>8,792,485</b> | <b>8,291,649</b> |

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          |
| <b>Ukupno:</b>                     | <b>8,774,313</b> | <b>8,278,801</b> |

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%                  |
| <b>Ukupno:</b>                         | <b>1,961,642</b> | <b>2,204,963</b> | <b>12.40%</b>          |

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

## 2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 30.06.2014. godine iznosi 5.000.456 hiljada RSD i čine ga:  
(u 000 RSD)

| Pozicija                              | 31.12.2013.      | 30.06.2014.      |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Aksijski kapital - obične akcije      | 1,819,820        | 1,819,820        |
| Aksijski 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                |
| <b>Ukupan kapital:</b>                | <b>4,990,725</b> | <b>5,000,456</b> |

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

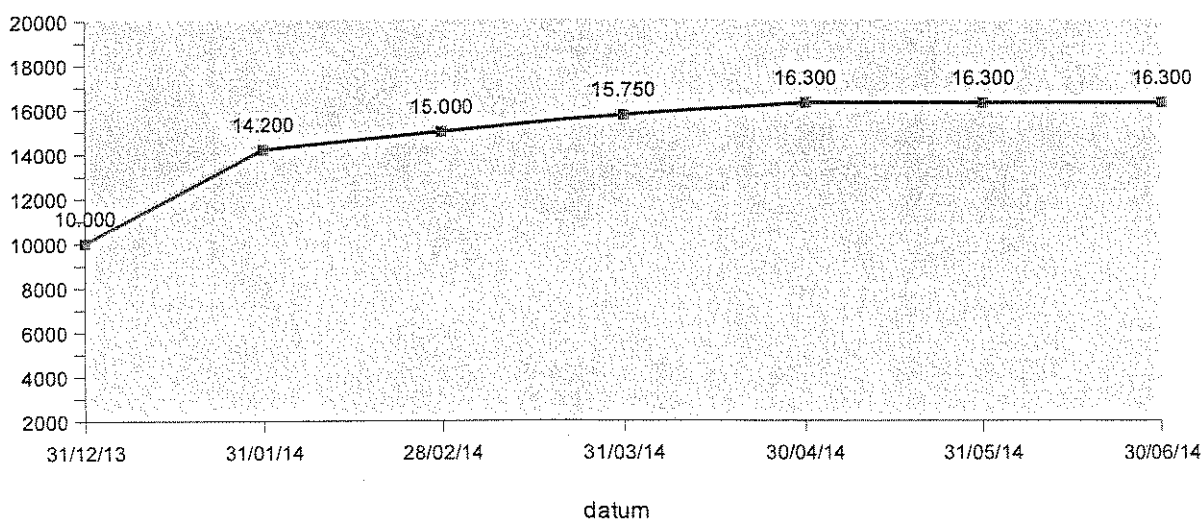
| Red. broj | AKCIONARI                                 | Broj akcija    | % učešća       |
|-----------|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.        | REPUBLIKA SRBIJA                          | 51,840         | 28.47%         |
| 2.        | EBRD – London                             | 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%         |
|           | <b>UKUPNO:</b>                            | <b>182,116</b> | <b>100.00%</b> |

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

| Podaci o akcijama                  | 31.12.2013. | 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<br>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                          |
| <b>Ukupno:</b>                                                                   | <b>12,971,534</b> | <b>13,077,108</b> | <b>12,063,600</b>                  |

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/<br>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%                   |
| <b>Ukupno:</b>                        | <b>5,026,063</b> | <b>4,424,908</b> | <b>-11.96%</b>            |

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/<br>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%                     |
| <b>Ukupno:</b>         | <b>1,987,319</b>    | <b>1,955,600</b>    | <b>-1.60%</b>             |

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%             |
| <b>Dobitak po osnovu kamata</b>                                        | <b>519,901</b> | <b>535,284</b> | <b>1,159,000</b>                | <b>46.18%</b>      |
| 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%             |
| <b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>                           | <b>276,817</b> | <b>253,646</b> | <b>564,000</b>                  | <b>44.97%</b>      |
| 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%             |
| <b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>                                        | <b>14,337</b>  | <b>9,732</b>   | <b>12,000</b>                   | <b>81.10%</b>      |

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/<br>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%                   |
| <b>Ukupno:</b>                                                 | <b>3,560,924</b> | <b>2,217,018</b> | <b>-37,74%</b>            |

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/<br>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%                   |
| <b>Ukupno:</b>                                         | <b>3,546,587</b> | <b>2,207,286</b> | <b>-37.76%</b>            |

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/<br>smanjenje |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| <b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>     | <b>1,233,767</b> | <b>1,193,886</b> | <b>-39,881</b>          |
| 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                      |
| <b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>      | <b>866,506</b>   | <b>828,978</b>   | <b>-37,528</b>          |
| 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                  |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b> | <b>367,261</b>   | <b>364,908</b>   | <b>-2,353</b>           |

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.-<br>30.06.2013. | 01.01.-<br>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%             |
| <b>Ukupno:</b>                 | <b>175,126,023</b>     | <b>188,326,264</b>     | <b>398,537,150</b> | <b>47.25%</b>      |

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

(u 000 RSD)

| Naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji | 01.01.-<br>30.06.2013. | 01.01.-<br>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%             |
| <b>Ukupno:</b>                                 | <b>131,351</b>         | <b>145,308</b>         | <b>293,200</b> | <b>49.56%</b>      |

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.-<br>30.06.2013. | 01.01.-<br>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%             |
| <b>Ukupno:</b>                             | <b>196,610</b>         | <b>210,959</b>         | <b>465,700</b> | <b>45,30%</b>      |

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%             |
| <b>Ukupno:</b>                                       | <b>65,700</b>       | <b>61,230</b>       | <b>126,705</b> | <b>48.32%</b>      |

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 |        |
| <b>A</b>                 | 18,267                          | 52.94%                           | 77.38% | 18,288                         | 52.83%                           | 75.89% | 16,429                     | 50.03%                           | 74.08% |
| <b>B</b>                 | 8,433                           | 24.44%                           |        | 7,982                          | 23.06%                           |        | 7,897                      | 24.05%                           |        |
| <b>V</b>                 | 2,265                           | 6.56%                            | 6.56%  | 1,700                          | 4.91%                            | 4.91%  | 1,882                      | 5.73%                            | 5.73%  |
| <b>G</b>                 | 303                             | 0.88%                            | 16.06% | 1,198                          | 3.46%                            | 19.20% | 394                        | 1.20%                            | 20.19% |
| <b>D</b>                 | 5,237                           | 15.18%                           |        | 5,449                          | 15.74%                           |        | 6,236                      | 18.99%                           |        |
| <b>Ukupno:</b>           | <b>34,505</b>                   | <b>100.00%</b>                   |        | <b>34,617</b>                  | <b>100.00%</b>                   |        | <b>32,838</b>              | <b>100.00%</b>                   |        |

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            |
| <b>Ukupno:</b>                                              | <b>5,763,150</b> | <b>6,170,829</b> | <b>6,672,091</b>   |



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             |
| <b>Ukupno:</b>                                         | <b>3,349,270</b> | <b>3,617,582</b> | <b>3,954,270</b>   |

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 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          |
| <b>Ukupno:</b>                  | <b>796,797</b>   | <b>778,117</b>   | <b>795,361</b>   | <b>760,480</b>   |

## 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.    |                                                                                                       |
| <b>Investicione nekretnine</b>                                                           |                        | <b>121,591</b>                                | <b>122,483</b> |                                                                                                       |
| - Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m <sup>2</sup>          | 30.11.2009.            | 36,740                                        | 36,240         | Poslovni prostor je izdat u zakup.                                                                    |
| - Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m <sup>2</sup>          | 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 <sup>2</sup>       | 26.12.2013.            | 2,572                                         | 2,562          | Poslovni prostor je izdat u zakup i dana 30.04.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina. |
| <b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>                    |                        | <b>14,277</b>                                 | <b>4,878</b>   |                                                                                                       |
| - Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m <sup>2</sup>             | 28.11.2013.            | 4,878                                         | 4,878          | Zemljište je predviđeno za prodaju.                                                                   |
| - Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m <sup>2</sup> | 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<br>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<br>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/<br>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                 |
| <b>Ukupno:</b>            | <b>3,643</b>   | <b>3,686</b> | <b>29,255,365</b>                       | <b>29,737,194</b> | <b>481,829</b>          |

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2013. 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

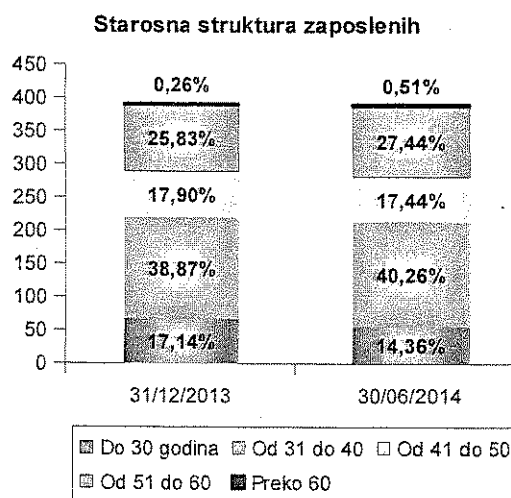
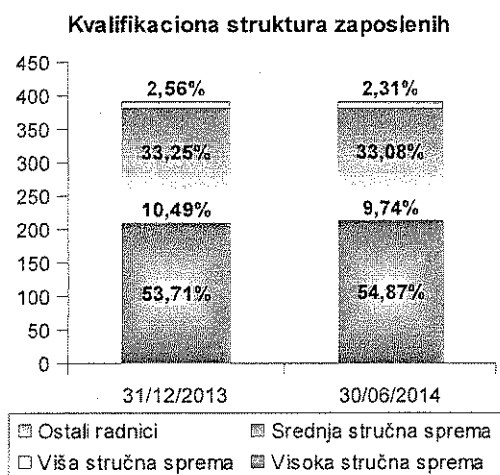
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 30.06.2014. godine, dat je u sledećoj tabeli:

| Broj zaposlenih        | 31.12.2013. | 30.06.2014. | Plan 31.12.2014. |
|------------------------|-------------|-------------|------------------|
| Centrala               | 173         | 170         | 173              |
| Filijale i ekspoziture | 218         | 220         | 219              |
| <b>Ukupno:</b>         | <b>391</b>  | <b>390</b>  | <b>392</b>       |

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                                                                 |
| <b>Ukupno:</b>                             | <b>13</b>                                                         | <b>15</b>                                                         |

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 |
|------------------------------------|---------------------|----------|-------------------------|------------------------|----------|----------------------|
| <b>Stanje - 01.01.2014. godine</b> | 534,033             | 116,183  | 125,088                 | 35,761                 | 811,065  | 811,065              |
| <b>Povećanja:</b>                  | 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               |
| <b>Smanjenja:</b>                  | (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                       | -                   | -        | -                       | -                      | -        | -                    |
| <b>Stanje - 30.06.2014. godine</b> | 532,144             | 119,777  | 125,922                 | 37,455                 | 815,298  | 840,752              |

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na Storiđ 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 350m<sup>2</sup>, 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 m<sup>2</sup>, 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<br>01.01. do<br>30.06.2014. | Plan za 2014. | % od plana    |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE</b>                 | <b>2,293</b>                               | <b>10,000</b> | <b>22.93%</b> |
| 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                                             | -                                          | -             | -             |
| <b>TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE<br/>POMOĆI</b>     | <b>7,160</b>                               | <b>16,005</b> | <b>44.74%</b> |
| Centrala                                             | 6,485                                      | 14,575        | 44.50%        |
| Filijale                                             | 675                                        | 1,430         | 47.20%        |
| <b>TROŠKOVI SPONZORSTVA</b>                          | <b>56</b>                                  | <b>995</b>    | <b>5.63%</b>  |
| Centrala                                             | 56                                         | 995           | 5.63%         |
| Filijale                                             | -                                          | -             | -             |
| <b>TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA</b>                    | <b>45</b>                                  | <b>550</b>    | <b>8.18%</b>  |
| <b>UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA<br/>NIVOU BANKE</b> | <b>9,554</b>                               | <b>27,550</b> | <b>34.68%</b> |

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 energetske 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 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

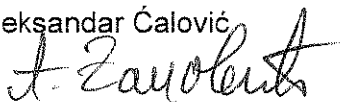
Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Petar Pantović



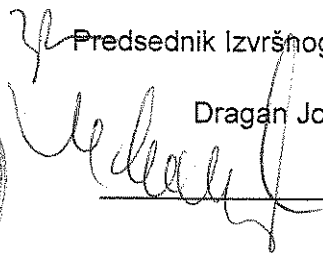
Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

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



PREDSEDNIK

  
Prof. dr Bojan Dimitrijević