

**ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI**

31. decembar 2011. godine

Čačak, februar 2012. godine

## SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Čačanske banke a.d. Čačak na dan 31. decembra 2011.  
godine čine:

1. Bilans uspeha,
2. Bilans stanja,
3. Izveštaj o tokovima gotovine,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu,
5. Statistički aneks i
6. Napomene uz finansijske izveštaje.

Попуњава банка																									
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9			
Матични број							Шифра делатности						ПИБ												
Попуњава Народна банка Србије																									
1	2	3																19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																									
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																							
Седиште :		ЧАЧАК																							

## БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године

(у хиљадама дин. )

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>				
70	Приходи од камата	2 0 1	4а	2.190.310	1.974.841
60	Расходи камата	2 0 2	4б	994.640	907.038
	<b>Добитак по основу камата (201-202)</b>	<b>2 0 3</b>		<b>1.195.670</b>	<b>1.067.803</b>
	<b>Губитак по основу камата (202-201)</b>	<b>2 0 4</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5	5а	541.180	492.568
61	Расходи накнада и провизија	2 0 6	5б	52.578	51.031
	<b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>	<b>2 0 7</b>		<b>488.602</b>	<b>441.537</b>
	<b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>	<b>2 0 8</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 0 9		0	0
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 1 0		6.270	1.161
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 1		0	0
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 2		0	0
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 3		0	0
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 4		0	0
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 5		0	0
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 6		0	0
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 7		0	72
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 8		0	0
78	Нето приходи од курсних разлика	2 1 9		2.334	0
68	Нето расходи од курсних разлика	2 2 0		0	922.362
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2 2 1		4.593	4.679
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	2 2 2		4.192	2.798

75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	3		0	0
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	4	6	529.245	475.785
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2	2	5	7	414.717	418.227
642	Трошкови амортизације	2	2	6		79.411	90.296
64(осим 642),66 (осим669)	Оперативни и остали пословни расходи	2	2	7	8	525.872	452.412
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8	9	1.766.812	1.595.390
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9	9	1.776.459	656.543
	<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225+226-227)	2	3	0		130.229	95.493
	<b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+227-226)	2	3	1		0	0
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2		0	0
669-769	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3		0	0
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА 230-231+232-233)</b>	2	3	4		130.229	95.493
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)</b>	2	3	5		0	0
850	Порез на добит	2	3	6	10	9.762	8.377
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7	10	2.261	5.991
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	3	8		0	
	<b>ДОБИТАК (234-235-236+237-238)</b>	2	3	9		122.728	93.107
	<b>ГУБИТАК (235-234+236+238-237)</b>	2	4	0		0	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2	25	1	1
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3			

У Чачку,  
28.02.2012.

Лице одговорно за састављање финансијског  
извештаја

Законски заступник банке

*[Својеручни потписи]*



Попуњава банка																													
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9							
Матични број							Шифра делатности						ПИБ																
Попуњава Народна банка Србије																													
1	2	3																				19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																													
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																											
Седиште :		ЧАЧАК																											

**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан 31.12.2011. године

(у хиљадама динара)

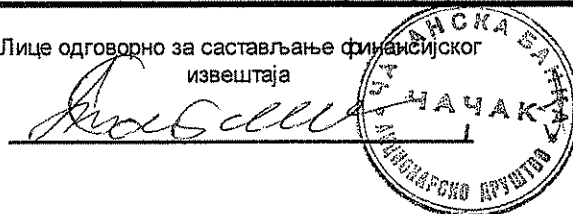
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6	7	
	<b>АКТИВА</b>						
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	11	1.643.736	1.554.993
01,06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	12	5.997.352	2.759.494
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	13	145.991	189.686
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	0	0	4	14	20.195.266	21.339.921
12 (осим 128),22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5	16a	1.176.396	1.655.450
13,23	Удели (учешћа)	0	0	6	15b	18.265	15.045
16,26	Остали пласмани	0	0	7	16	120.567	187.776
33	Нематеријална улагања	0	0	8	17	24.464	24.987
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	9	17	844.852	752.588
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0		0	0
37	Одложена пореска средства	0	1	1	10	18.627	16.366
03,09,19,29,30,38	Остала средства	0	1	2	18	205.145	176.910
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3		0	0
	<b>УКУПНА АКТИВА (од 001 до 013)</b>	0	1	4		30.390.661	28.673.216

- наставак на следећој страни -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	<b>ПАСИВА</b>				
400,500	Трансакциони депозити	1 0 1	19	3.153.475	3.297.806
401,402,403,404, 405,501,502,503, 504,505	Остали депозити	1 0 2	20	11.409.936	11.848.706
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	1 0 3	21	8.030.456	6.759.960
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	1 0 4		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1 0 5	22	20.033	30.658
од 450 до 454	Резервисања	1 0 6	23	126.197	43.577
456,457	Обавезе за порезе	1 0 7		1.678	2.155
434,455	Обавезе из добитка	1 0 8		1.335	0
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1 0 9		0	0
47	Одложене пореске обавезе	1 1 0		0	0
43 (осим 434),44,48,49,53, 58,59	Остале обавезе	1 1 1	24	2.623.211	2.649.206
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>	<b>1 1 2</b>		<b>25.366.321</b>	<b>24.632.068</b>
80 (осим 803), минус 128	<b>КАПИТАЛ</b> Капитал	<b>1 1 3</b>	<b>25</b>	<b>3.048.483</b>	<b>2.188.020</b>
81	Резерве из добити	1 1 4		1.538.166	1.445.058
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1 1 5		314.963	314.963
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1 1 6		0	0
83	Добитак	1 1 7		122.728	93.107
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1 1 8		0	0
	<b>УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115 +117-116-118)</b>	<b>1 1 9</b>		<b>5.024.340</b>	<b>4.041.148</b>
	<b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>	<b>1 2 0</b>		<b>30.390.661</b>	<b>28.673.216</b>
	<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)</b>	<b>1 2 1</b>	<b>26</b>	<b>10.912.439</b>	<b>11.655.855</b>
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1 2 2		285.757	303.031
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1 2 3		6.594.369	7.452.217
911,916,932, односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	1 2 4		0	600.000
92, односно 97	Деривати	1 2 5		0	0
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1 2 6		4.032.313	3.300.607

У Чачку,  
28.02.2012.год.

Лице одговорно за састављање финансијског  
извештаја



Законски заступник банке

*Радован Радовановић*

Попуњава банка																						
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9
Матични број							Шифра делатности						ПИБ									
Попуњава Народна банка Србије																						
1	2	3											19	20	21	22	23	24	25	26		
Врста посла																						
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																				
Седиште :		ЧАЧАК																				

## ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2011. до 31.12.2011. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<b>I Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)</b>	3 0 1	2.719.851	2.444.349
1. Приливи од камата	3 0 2	2.079.900	1.855.570
2. Приливи од накнада	3 0 3	637.737	587.711
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3 0 4	1.944	1.068
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 5	270	0
<b>II Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)</b>	3 0 6	1.903.882	1.739.506
5. Одливи по основу камата	3 0 7	947.744	832.584
6. Одливи по основу накнада	3 0 8	59.393	48.875
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 9	414.718	418.227
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 1 0	94.058	90.856
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 1 1	387.969	348.964
<b>III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)</b>	3 1 2	815.969	704.843
<b>IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)</b>	3 1 3	0	0
<b>V Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)</b>	3 1 4	575.659	2.057.211
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 5		
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 1 6	575.659	
12. Повећање депозита од банака и комитената	3 1 7		2.057.211
<b>VI Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)</b>	3 1 8	3.397.555	6.495.935
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 9	2.805.336	5.982.827
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 2 0		513.108
15. Смањење депозита од банака и комитената	3 2 1	592.219	
<b>VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)</b>	3 2 2	0	0
<b>VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)</b>	3 2 3	2.005.927	3.733.881
16. Плаћени порез на добит	3 2 4	3.517	3.042
17. Исплаћене дивиденде	3 2 5		
<b>IX Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)</b>	3 2 6	0	0
<b>X Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)</b>	3 2 7	2.009.444	3.736.923

-наставак на следећој страни-

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4		
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>					
<b>I Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)</b>	3	2	8	42.166	1.287
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	11.116	1.287
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	31.050	
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3		
<b>II Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)</b>	3	3	4	69.566	87.139
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	69.566	87.139
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8		
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9		
<b>III Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)</b>	3	4	0	0	0
<b>IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)</b>	3	4	1	27.400	85.852
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>					
<b>I Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)</b>	3	4	2	2.204.571	2.899.032
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	860.463	
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3	4	5	1.344.108	2.899.032
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6		
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7		
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8		
<b>II Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)</b>	3	4	9	63.821	73.191
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3	5	1		
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3	5	2		
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	63.821	73.191
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4		
<b>III Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)</b>	3	5	5	2.140.750	2.825.841
<b>IV Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)</b>	3	5	6	0	0
<b>Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)</b>	3	5	7	5.542.247	7.401.879
<b>Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)</b>	3	5	8	5.438.341	8.398.813
<b>Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)</b>	3	5	9	103.906	0
<b>Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)</b>	3	6	0	0	996.934
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 16 ) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)</b>	3	6	1	1.554.993	2.459.186
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	3	6	2	95.786	141.047
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	3	6	3	110.949	48.306
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 16 ) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)</b>	3	6	4	1.643.736	1.554.993

У Чачку,  
Дана 28.02.2012. год.

Лице одговорно за састављање финансијског  
извештаја

Законски заступник банке




Попуњава банка																						
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9
Матични број							Шифра делатности						ПИБ									
Попуњава Народна банка Србије																						
1	2	3																				
Врста посла			19 20 21 22 23 24 25 26																			
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																				
Седиште :		ЧАЧАК																				

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
у периоду од 31.12.2010. до 31.12.2011. године

(у хиљадама динара)

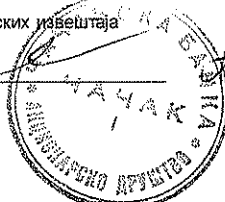
Ред. бр.	ОПИС	АОП	Акцијски капитал (рн 800)	АОП	Остали капитал (рн.801)	АОП	Уписани, а неуплаћени акцијски капитал (рн 803)	АОП	Емисиона премија (рн 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Реалоризационе резерве (група рачуна 82, осим рн 823)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак до висине капитала (рн 840, 841)	АОП	Сопствене акције (рн 128)	АОП	Нерасп. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн 823)	АОП	Укупно (кол.2+3+4+5+6+7+8-9-10-11)	АОП	Губитак изнад износа капитала (рн 842)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године 2010.	401	1.335.900	414		427		440	852.120	453	1.372.889	466	314.963	479	72.170	492		505		518		531	3.948.042	544	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводственог политика у претходној години – повећање	402.		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532	0	545	
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводственог политика у претходној години – смањење	403		416		429		442		455		468		481		494		507		520		533	0	546	
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године 2010. (редни број 1+2-3)	404	1.335.900	417		430		443	852.120	456	1.372.889	469	314.963	482	72.170	495		508		521		534	3.948.042	547	
5.	Укупна повећања у претходној години	405		418		431		444		457	72.170	470		483	93.107	496		509		522		535	165.277	548	
6.	Укупна смањења у претходној години	406		419		432		445		458		471		484	72.170	497		510		523		536	72.170	549	
7.	Стање на дан 31. децембра претходне године 2010. (редни број 4+5-6)	407	1.335.900	420	0	433		446	852.120	459	1.445.059	472	314.963	485	93.107	498		511		524		537	4.041.149	550	
8.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводственог политика у текућој години – повећање	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		538	0	551	
9.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводственог политика у текућој години – смањење	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539	0	552	
10.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године 2011. (редни број 7+8-9)	410	1.335.900	423	0	436		449	852.120	462	1.445.059	475	314.963	488	93.107	501		514		527		540	4.041.149	553	
11.	Укупна повећања у текућој години	411	485.280	424		437		450	375.203	463	93.107	476		489	122.728	502		515		528		541	1.078.298	554	
12.	Укупна смањења у текућој години	412		425		438		451		464		477		490	93.107	503		516		529		542	93.107	555	
13.	Стање на дан 31. децембра текуће године 2011. (редни број 10+11-12)	413	1.821.180	426	0	439		452	1.227.323	465	1.538.166	478	314.963	491	122.728	504		517		530		543	5.024.340	556	

У Чачку  
Дана 28.02.2012

Лице одговорно за састављање финансијских извештаја

Законски заступник банке

*Handwritten signature*



*Handwritten signature*

Полуњава банка																						
0	7	6	0	1	0	9	3	0	0	6	4	1	9	1	0	0	8	9	5	8	0	9
Матични број							Шифра делатности						ПИБ									
Полуњава Народна банка Србије																						
1	2	3																				
Врста посла			19	20	21	22	23	24	25	26												
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																				
Седиште :		ЧАЧАК																				

**СТАТИСТИЧКИ АНЕКС**  
За 2011. годину

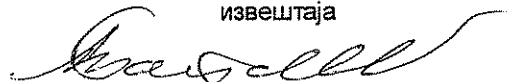
( у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
630	Трошкови зарада	601	285.706	288.473
631	Трошкови накнада зарада	602	0	0
632	Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	603	43.994	44.813
633	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	604	69.422	69.631
634	Трошкови накнада за привремене и повремене послове	605	14	0
635	Остали лични расходи	606	15.581	15.310
642	Трошкови амортизације	607	79.411	90.296
део 643	Трошкови премија осигурања	608	36.821	32.723
део 643	Накнаде трошкова запосленима	609	14.173	7.831
део 646	Трошкови закупнина	610	62.879	64.658
644	Трошкови пореза	611	10.760	12.984
645	Трошкови доприноса	612	72.742	73.029
део 746	Приходи од закупнина	613	1.157	260
68	Негативне курсне разлике	614	2.752.330	3.162.292
78	Позитивне курсне разлике	615	2.754.664	2.239.929
30	Залихе	616	31.585	4.341
	Просечан број запослених утврђен на основу стања на крају сваког месеца пословне године (цео број)	617	385	393
	Број обичних акција	618	181.982	133.456
	Број приоритетних акција	619	134	134
	Номинална вредност обичних акција	620	1.819.820	1.334.560
	Номинална вредност приоритетних акција	621	1.340	1.340

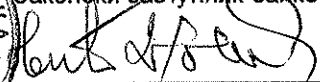
У Чачку,

Дана 28.02.2012. год.

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја




Законски заступник банке



## **6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

## **1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE**

### **1.1. Osnivanje**

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

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

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

### **1.2. Poslovanje**

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

Na dan 31. decembra 2011. 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, kao i trinaest ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Guči, Lučanima, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mrčajevcima, Mladenovcu, Staroj Pazovi i Čačku (dve ekspoziture). Banka je u 2011. godini otvorila i prvi kreditni centar, sa sedištem u Beogradu.

Banka je na dan 31. decembra 2011. godine imala 380 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2010. godine 389 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2011. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, propisima Narodne banke Srbije i standardima i interpretacijama odobrenim od Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji nose naziv Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Ovi standardi i interpretacije su prethodno imali naziv Međunarodni računovodstveni standardi.

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

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

## 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

### 3.1. *Prihodi i rashodi po osnovu kamate*

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.3. *Preračunavanje iznosa u stranoj valuti*

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

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

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

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

### **3.4. Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja i oprema**

Građevinski objekti na dan 31. decembra 2011. godine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2009. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2010. i 2011. godini.

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka drži radi izdavanja u zakup. Investicione nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku 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 2011. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

### **3.5. Nematerijalna ulaganja**

Na dan 31. decembra 2011. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

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

### **3.6. Krediti**

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke iskazuju se 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.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti i neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

### **3.7. Pojedinačna ispravka vrednosti potraživanja**

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umanjene vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti, što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koja 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 dovodi 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
- je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

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

### **3.8. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća predstavljaju hartije za koje postoji namera i mogućnost držanja do roka dospeća. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih gotovinskih tokova, uz primenu efektivne kamatne stope.

### **3.9. Hartije od vrednosti kojima se trguje**

Hartije od vrednosti kojima se trguje predstavljaju hartije od vrednosti koje se drže radi ostvarivanja dobiti u kratkom vremenskom roku. Hartije od vrednosti kojima se trguje se sastoje od obveznica Republike Srbije, i akcija banaka, osiguravajućih društava 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.

### **3.10. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju hartije od vrednosti koje nije moguće klasifikovati kao finansijska sredstva kojima se trguje ni kao finansijska sredstva koja se drže do dospeća. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od akcija i udela kod preduzeća i finansijskih organizacija koje se ne drže radi trgovanja.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanog rizika.

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

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

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

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

### **3.13. Porezi i doprinosi**

#### *Porez iz dobitka*

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

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

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

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset 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 2011. godine.

Na dan 31. decembra 2011. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

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



#### 4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

##### a) Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	19.702	8.235
- preduzećima	1.234.105	1.236.556
- preduzetnicima	131.033	131.167
- javnom sektoru	571	905
- stanovništvu	306.268	253.326
- drugim komitentima	2.022	2.661
	<u>1.693.701</u>	<u>1.632.850</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	96.382	100.261
- preduzetnicima	5.671	1.790
	<u>102.053</u>	<u>102.051</u>
Na depozite bankama:		
- u dinarima	20.449	20.532
- u stranoj valuti	27.015	20.224
	<u>47.464</u>	<u>40.756</u>
- Na hartije od vrednosti u dinarima	346.808	198.740
- Na ostale plasmane u dinarima	284	444
	<u>347.092</u>	<u>199.184</u>
UKUPNO:	<u>2.190.310</u>	<u>1.974.841</u>

##### b) Rashodi po osnovu kamata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Na kredite u dinarima		
-od banaka	3.379	9.250
Na kredite u stranoj valuti		
-od banaka	345.271	253.389
Na depozite u dinarima		
- od banaka	167.439	196.398
- od javnih preduzeća	32.772	41.328
- od preduzeća	130.576	106.069
- od preduzetnika	1.466	1.393
- od stanovništva	11.363	11.343
- od ostalih komitenata	22.763	27.086
	<u>366.379</u>	<u>383.617</u>
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	66.371	38.596
- od preduzeća	59.110	54.455
- od preduzetnika	152	0
- od stanovništva	148.700	164.062
- od stranih lica	4.245	2.174
- od ostalih komitenata	1.033	1.495
	<u>279.611</u>	<u>260.782</u>
UKUPNO:	<u>994.640</u>	<u>907.038</u>

## 5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

### a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od finansijskih institucija	10.315	10.573
- od preduzeća	375.694	350.712
- od stanovništva	142.497	118.983
- od ostalih komitenata	4.344	4.997
	<u>532.850</u>	<u>485.265</u>
U stranoj valuti	8.330	7.303
<b>UKUPNO</b>	<u><u>541.180</u></u>	<u><u>492.568</u></u>

### b) Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	45.901	44.379
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	6.677	6.652
<b>UKUPNO</b>	<u><u>52.578</u></u>	<u><u>51.031</u></u>

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

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	(885.958)	(980.522)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(76.839)	(11.510)
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	(14.259)	(776)
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	(840)	0
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	<u>(37.216)</u>	<u>(7.423)</u>
<b>Ukupno rashodi</b>	<u><u>(1.015.112)</u></u>	<u><u>(1.000.231)</u></u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	430.920	419.210
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	7.025	48.043
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	0	115
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	2.292	0
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	<u>45.630</u>	<u>57.078</u>
<b>Ukupno prihodi</b>	<u><u>485.867</u></u>	<u><u>524.446</u></u>
<b>Neto (rashodi)/prihodi</b>	<u><u>(529.245)</u></u>	<u><u>(475.785)</u></u>

**b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja**

	Kamata i naknada (napomena 13.)	Dati krediti i depoziti (napomena 14.)	Učešća i ostale HCV (napomena 15.)	Ostali plasmani (napomena 16.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
<b>Ispravke vrednosti</b>						
Stanje na početku godine	39.780	1.483.707	30.641	4.357	15.178	1.573.663
Indirektni otpisi plasmana (napomena 6.)	41.752	756.228	1.016	80.195	6.767	885.958
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 6.)	(30.104)	(321.218)	(467)	(78.432)	(698)	(430.919)
Kursne razlike	5	2.680	-	-	34	2.719
Otpis	(385)	(23.686)	-	(3)	(1.280)	(25.354)
Suspenzija kamate	(24.717)	-	-	-	-	(24.717)
Ostala knjiženja	-	(90.117)	-	90.117	-	-
Stanje na kraju godine	26.331	1.807.594	31.190	96.234	20.001	1.981.350

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Troškovi zarada i naknada zarada	285.706	288.473
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	43.994	44.813
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	69.422	69.631
Ostali lični rashodi	15.595	15.310
<b>UKUPNO:</b>	<b>414.717</b>	<b>418.227</b>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 15.318 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 3.043 hiljada dinara.

**8. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
<b>Operativni rashodi</b>		
- Troškovi materijala	59.034	52.283
- Troškovi proizvodnih usluga	139.326	143.090
- Nematerijalni troškovi	175.124	167.059
- Troškovi poreza	10.760	12.983
- Troškovi doprinosa	72.742	73.029
- Ostali troškovi	6.075	1.102
	463.061	449.546
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	2.593	2.385
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	59.988	213
- Ostali rashodi	230	268
	62.811	2.866
<b>Ukupno:</b>	<b>525.872</b>	<b>452.412</b>

Na poziciji Gubici od prodaje osnovnih sredstava evidentiran iznos od 59.848 hiljada dinara ostvaren je prodajom nepokretnosti i opreme stečene naplatom potraživanja. Pomenute nepokretnosti i oprema su stečeni u toku 2011. godine naplatom potraživanja od dužnika Trifunović doo. Nepokretnost i oprema su tokom godine prodati u postupku javne prodaje za iznos od 380.000 evra.

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2011.	2010.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	1.652.974	1.535.281
- hartija od vrednosti	31.609	13.929
- obaveza	77.127	33.000
- plemenitih metala	5.102	13.180
	<u>1.766.812</u>	<u>1.595.390</u>
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(1.685.820)	(558.084)
- hartija od vrednosti	(26.065)	(12.241)
- obaveza	(64.574)	(86.218)
	<u>(1.776.459)</u>	<u>(656.543)</u>
Ukupno:	<u>(9.647)</u>	<u>938.847</u>

## 10. POREZ NA DOBIT

### a) Komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2011.	2010.
Porez na dobit	(9.762)	(8.377)
Odloženi porez	2.261	5.991
	<u>(7.501)</u>	<u>(2.386)</u>

### b) Usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2011.	2010.
Dobitak pre oporezivanja	130.229	95.493
Porez po stopi od 10%	13.023	9.549
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	7.455	7.805
Poreski efekti prihoda od dividendi	(459)	(468)
Ostalo	(495)	(132)
Iskorišćen poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(9.762)	(8.377)
	<u>9.762</u>	<u>8.377</u>

### v) Komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2011.	2010.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	(499)	(380)
Poreski kredit po osnovu ulaganje u osnovna sredstva	14.297	14.762
Obezvređenje HOV namenjenih trgovanju	4.829	1.984
	<u>18.627</u>	<u>16.366</u>

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

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
1.860	-	1.860	2013.
5.504	-	5.504	2014.
757	-	757	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
<b>14.297</b>		<b>14.297</b>	

## 11. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Zlato i ostali plemeniti metali	40.149	37.584
Gotovina u blagajni u dinarima	194.138	189.716
Žiro račun	504.475	453.175
Devize-efektivan strani novac	375.818	236.527
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	124.734	18.632
- inostranih banaka	404.422	619.359
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.643.736</b>	<b>1.554.993</b>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 3/2011).

U skladu sa tačkom 7. 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. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Kamatna stopa na sredstva na redovnom računu obavezne rezerve u 2011. godini iznosila je 2,5% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2011. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 594.383 hiljade dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2011. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

## 12. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	2.623.879	2.158.471
Depoziti viškova likvidnih sredstava	367.000	0
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	3.006.473	601.023
Ukupno:	<u>5.997.352</u>	<u>2.759.494</u>

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalnu rezervu deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu po stopi od 25% ili 30% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 14 radnih dana. Tokom 2011. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 9,75% do 12,5%.

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	146.192	208.172
- u stranoj valuti	2.885	7.170
	<u>149.077</u>	<u>215.342</u>
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	20.298	13.657
- u stranoj valuti	0	7
	<u>20.298</u>	<u>13.664</u>
Druga potraživanja	2.947	460
	<u>172.322</u>	<u>229.466</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(26.331)	(39.780)
Ukupno:	<u>145.991</u>	<u>189.686</u>

## 14. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	1.018.724	995.807
- u dinarima	19.758.626	18.696.450
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	1.360.332	3.270.444
- namenski depozit - Centralni registar	4.186	4.220
Ukupno dati krediti i depoziti	22.141.868	22.966.921
Minus ispravke vrednosti (napomena 6)	(1.807.594)	(1.483.707)
Umanjenje za razgraničene naknade	(139.008)	(143.293)
Neto dati krediti i depoziti	20.195.266	21.339.921

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

U ukupno plasiranim kratkoročnim kreditima u 2011. godini značajan udeo imaju krediti plasirani iz okvira programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Plasirano je 738.450 hiljada dinara dinarskih kredita po kojima su klijenti plaćali kamatni stopu koje je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi, dok je Banci subvencionisana dodatna kamatna po stopi od 3,50% na godišnjem nivou.

Krediti iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6mBELIBOR + 1% do 25,34%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3mEURIBOR + 5,80% do 15,40%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama. Najveće učeće u dugoročnim kreditima odobrenim u 2011 godini imali su:

- 4.176.655 evra se odnosi na sredstva plasirana iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobreni malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grace period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%.
- 3.654.886 evra se odnosi na dugoročne kredite za investicije sa subvencionisanom kamatnom stopom. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja investicionih projekata na period do 5 godina uz grejs period do 12 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi u visini 3m EURIBOR-a uvećanog za marginu do 4,00%.
- 7.402.678 evra su dugoročni Hit krediti plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima iz EFSE kreditne linije. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstava uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 10,19%.
- 5.234.000 evra su plasmani iz kreditne linije Evropske investicione banke (EIB). Korisnici sredstava su mala i srednja preduzeća koja imaju do 250 zaposlenih. Namena ovih sredstava je finansiranje investicionih projekata i stalnog povećanja obrtnog kapitala u cilju proširenja kapaciteta, sa rokom otplate do 12 godina, uz grejs period do 3 godine i godišnju kamatnu stopu u visini tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za marginu od 3,90% godišnje.

- 5.533.170 evra su plasmani iz kreditne linije EBRD. Kreditna linija EBRD je dugoročni kredit odobren od strane Evropske banke za obnovu i razvoj iz okvira finansiranja zapadnog Balkana i Hrvatske, za kreditiranje preduzeća i preduzetnika po godišnjoj kamatnoj stopi u visini šestomesečnog EURIBOR-a uvećanog za marginu do 6,60%. Maksimalni rok na koji se odobravaju krediti preduzećima/preduzetnicima je 5 godina uz mogućnost korišćenja perioda počka u otplati (grace period) do 12 meseci. Minimalan rok na koji se kredit odobrava je 2 godine.
- 5.082.565 evra su plasmani iz kredine linije IFC - Međunarodna finansijska korporacija. Krediti iz kreditne linije IFC namenjeni su rastu i razvoju MSP i preduzetnika u manje razvijenim regionima Srbije. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina i grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 8,64%.
- Potpisivanjem Ugovora o kreditu sa Green for Growth Fund (GGF) iz Luksemburga 07.06.2011. godine, Čačanska banka je u svoju ponudu uvrstila proizvod namenjen finansiranju projekata unapređenja energetske efikasnosti i korišćenja obnovljivih izvora energije. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije GGF je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 5,50% + 6m EURIBOR godišnje, odnosno za segment stanovništva do 8,50% godišnje.

## KONCENTRACIJA KREDITA

Koncentracija kredita plasiranih od strane Banke (bruto) na dan 31. decembra 2011. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	2011.	2010.
Vađenje ruda i prerađivačka industrija	7.932.408	8.064.714
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	410.768	692.166
Trgovina	4.532.702	3.852.050
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	1.661.092	2.025.396
Aktivnosti u vezi sa nekretninama	543.681	379.960
Građevinarstvo	753.757	754.158
Stanovništvo	3.897.359	3.634.391
Proizvodnja i snabdevanje el.energijom i gasom	4.596	6.371
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	1.043	4.240
Banke	1.498.355	3.270.444
Ostali	906.107	283.031
<b>UKUPNO</b>	<b><u>22.141.868</u></b>	<b><u>22.966.921</u></b>



## 15. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

### a) Hartije od vrednosti

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	8.542	15.585
- Akcije preduzeća kojima se trguje	7.384	7.548
- Obveznice RS	79.599	84.277
	<u>95.525</u>	<u>107.410</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapisi trezora RS u stranoj valuti	243.938	-
- Zapis trezora u dinarima	543.893	1.432.206
- Menice preduzeća	323.018	145.298
	<u>1.110.849</u>	<u>1.577.504</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(29.978)</u>	<u>(29.464)</u>
Ukupno:	<u>1.176.396</u>	<u>1.655.450</u>

Na dan 31. decembra 2011. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti koje se drže do dospeća zapisi trezora Republike Srbije u stranoj valuti kupovani su sa rokom dospeća 2012. i 2013. godina uz diskontnu stopu 4,48% do 5,40% , dok su zapisi trezora u dinarima kupovani na period od 3 do 6 meseci uz kamatnu stopu od 10,60% do 13,90% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembar 2011. godine menice preduzeća u iznosu od 323.018 hiljada dinara, eskontovane uz kamatnu stopu od 1,30% do 2,00% na godišnjem nivou.

### b) Učešća u kapitalu

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica	19.476	16.222
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(1.211)</u>	<u>(1.177)</u>
Ukupno:	<u>18.265</u>	<u>15.045</u>

Na dan 31. decembar 2011. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 16.187 hiljada dinara (8,5% učešća) , Beogradska berza a.d. Beograd u iznosu od 1.812 hiljada dinara (1,44% učešća) i Tržište novca a.d. Beograd u iznosu od 640 hiljada dinara (0,64% učešća).

## 16. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po grancijama	201.886	130.381
- Ostalo	14.904	14.174
	<u>216.790</u>	<u>144.555</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(96.223)	(4.346)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
- Ostali kratkoročni finansijski plasmani drugim bankama u stranoj valuti	0	47.567
- Ostalo	11	11
	<u>11</u>	<u>47.578</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(11)	(11)
	<u>0</u>	<u>47.567</u>
Ukupno:	<u>120.567</u>	<u>187.776</u>

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

	U hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
<b>Nabavna vrednost</b>					
Stanje 1. januar 2011. godine	695.626	415.670	42.825	28.556	1.182.677
Povećanja	2.136	65.888	176.015	4.562	248.601
Prodaja	0	5.819	77.701	0	83.520
Otuđivanje i rashodovanje	0	3.925	0	0	3.925
Stanje 31 decembar 2011. godine	<u>697.762</u>	<u>471.814</u>	<u>141.139</u>	<u>33.118</u>	<u>1.343.833</u>
<b>Ispravka vrednosti</b>					
Stanje 1. januar 2011. godine	(115.928)	(285.296)	(311)	(3.569)	(405.104)
Amortizacija	(17.470)	(53.868)	(2.990)	(5.083)	(79.411)
Prodaja	0	(5.556)	(517)	0	(6.073)
Otuđivanje i rashodovanje	0	(3.925)	0	0	(3.925)
Stanje 31 decembar 2011. godine	<u>(133.398)</u>	<u>(329.683)</u>	<u>(2.784)</u>	<u>(8.652)</u>	<u>(474.517)</u>
<b>Neotpisana vrednost</b>					
Stanje 31 decembar 2011. godine	564.364	142.131	138.355	24.466	869.316
Stanje 31. decembar 2010. godine	<u>579.699</u>	<u>130.374</u>	<u>42.515</u>	<u>24.987</u>	<u>777.575</u>

Povećanje na investicionim nekretninama u iznosu od 98.314 hiljada dinara nastalo je aktiviranjem materijalnih sredstava stečenih naplatom potraživanja (stambeni prostor u Beogradu, ulica Prote Mateje 60-62 površine 377,69 m<sup>2</sup>) u iznosu od 95.789 hiljada dinara uvećanih za porez na prenos apsolutnih prava u iznosu od 2.525 hiljada dinara. Banka je pomenutu nepokretnost izdala u zakup.

## 18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Dati avansi	5.299	3.630
Potraživanja od zaposlenih	8.606	1.789
Razgraničene kamate	94.540	120.917
Razgraničene naknade	29.138	13.349
Sredstva stečena napiatom potraživanja	24.669	-
Razgraničeni ostali troškovi	13.647	5.275
Materijal i inventar	23.033	4.341
Više plaćen porez na dobit	-	5.456
Razgraničeni troškovi naknada po besamatnim depozitima	6.084	16.988
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	36.245	20.343
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 6.)	(36.116)	(15.178)
Ukupno:	<u>205.145</u>	<u>176.910</u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 81.690 hiljada dinara.

## 19. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	1.525	161.131
- javna preduzeća	30.231	122.647
- druga preduzeća	1.342.512	1.279.930
- preduzetnici	246.923	209.969
- javni sektor	82.630	59.667
- stanovništvo	349.695	270.181
- poljoprivredna gazdinstva	27.457	12.369
- strana lica	6.764	20.134
- ostalo	4.487	3.743
	<u>2.092.224</u>	<u>2.139.771</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	69.711	99.777
- javna preduzeća	98	304
- druga preduzeća	606.599	774.034
- preduzetnici	92.432	39.398
- stanovništvo	268.325	243.389
- strana lica	24.086	807
- ostalo	0	326
	<u>1.061.251</u>	<u>1.158.035</u>
Ukupno:	<u>3.153.475</u>	<u>3.297.806</u>

U 2011. godini došlo je do smanjenja ukupnih depozita klijenata, ovo smanjenje je uzrokovano pre svega opštima padom privredne aktivnosti i pogoršanjem likvidnosti klijenata.

## 20. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2011.	2010.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	66.845	44.530
- depoziti po osnovu datih kredita	1.242	592
- namenski depoziti	35.076	42.398
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1.363.444	1.642.872
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	140.072	136.572
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1.589.297	1.996.287
- kratkoročni depoziti preduzetnika	2.183	2.861
- kratkoročni depoziti drugih komitenata	11.782	180.383
	<u>3.209.941</u>	<u>4.046.495</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	3.912.759	3.155.610
- depoziti po osnovu datih kredita	424.273	539.632
- namenski depoziti	8.070	3.280
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1.540.625	1.768.200
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1.142.302	1.210.370
- kratkoročni depoziti preduzetnici	18.343	0
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1.153.623	1.125.119
	<u>8.199.995</u>	<u>7.802.211</u>
Ukupno:	<u>11.409.936</u>	<u>11.848.706</u>

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

Dinarski štedni uloz i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 2,40%. Devizni štedni uloz i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,20% za valute EUR i USD, kao i valutu CHF do 10. meseca od kada se sredstva u ovoj valuti deponuju bez kamate.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 5,00% do 12,50%, odnosno u rasponu od 2,00% do 6,00%.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 6,25% do 13,50%, u zavisnosti od rokova dospeća.

Dugoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti deponovani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,00% do 11,00%, odnosno u rasponu od 2,00% do 6,25%.

## 21. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Primljeni krediti:		
- u dinarima	144	286
- u stranoj valuti	8.025.498	6.710.450
	<u>8.025.642</u>	<u>6.710.736</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	48	80
- u stranoj valuti	4.766	49.144
	<u>4.814</u>	<u>49.224</u>
Ukupno:	<u>8.030.456</u>	<u>6.759.960</u>

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 59 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 4,7 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 2,9 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 86 hiljada evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 5 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 5 miliona evra .

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	18.697	28.348
- u stranoj valuti	27	1.087
	<u>18.724</u>	<u>29.435</u>
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	1.309	1.223
Ukupno:	<u>20.033</u>	<u>30.658</u>

## 23. REZERVISANJA

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Stanje na dan 1. januara	13.296	49.830
Nova rezervisanja (napomena 6)	76.839	11.510
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	7.025	48.043
Ostalo		
Stanje na da 31. decembar (međuzbir)*	<u>83.110</u>	<u>13.297</u>

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	<u>83.110</u>	<u>13.297</u>
Stanje na dan 1. januara	30.280	29.504
Nova rezervisanja (napomena 6)	14.259	776
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	2.292	0
Stanje na da 31. decembar	<u>42.247</u>	<u>30.280</u>
Stanje na da 31. decembar (međuzbir)*	<u>125.357</u>	<u>43.577</u>

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	<u>125.357</u>	<u>43.577</u>
Stanje na dan 1. januara	0	115
Nova rezervisanja (napomena 6)	840	0
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	115
Stanje na da 31. decembar	<u>840</u>	<u>0</u>
<b>Ukupna rezervisanja</b>	<u>126.197</u>	<u>43.577</u>

Nova rezervisanja u okviru pozicije Rezervisanja za otpremnine i neiskorišćene dane godišnjeg odmora u iznosu od 14.259 hiljada dinara odnosi se na rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjeg odmora, dok se ukidanje rezervisanja u iznosu od 2.292 hiljade dinara odnosi na smanjenje rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju. Rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjeg odmora prvi put su formirana u 2011. godinu, a na osnovu izveštaja ovlašćenog aktuaru.

## 24. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.302.100	2.320.960
PVR - razgraničene kamate na depozite	176.192	133.139
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	89.238	142.308
Ostale obaveze	55.681	52.799
	<u>2.623.211</u>	<u>2.649.206</u>
<b>UKUPNO:</b>	<u>2.623.211</u>	<u>2.649.206</u>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2011. godine iznose 22 miliona evra i odnose se na sredstva primljena od EFSE - Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu na period od 10 godina. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6%.

## 25. KAPITAL

### Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banka

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

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

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

U toku 2011. godine izvršena je zajednička dokapitalizacija banke od strane Međunarodne finansijske korporacije – IFC i Evropske banke za obnovu i razvoj - EBRD emisijom 48.526 akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 10.000 dinara. Akcije su prodane po ukupnoj emisionoj ceni od 860.463 hiljade dinara, odnosno po pojedinačnoj emisionoj ceni po akciji od 17.732 dinara. Nakon dokapitalizacije akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara.

Ukupan kapital Banke na dan 31. decembar 2011. godine iznosi 5.024.340 hiljada dinara i sastoji se 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 1.538.166 hiljada dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 314.963 hiljade dinara i dobitka za tekuću godinu u iznosu od 122.728 hiljada dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2011. godine iznosio je 21,05% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

### Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2011.	2010.
Neto dobitak	122.728	93.107
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	<u>169.486</u>	<u>133.590</u>
Zarada po akciji	<u>0,72</u>	<u>0,70</u>

## 26. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2011.	2010.
<b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>		
- u dinarima	285.757	303.031
<b>b) Garancija, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze</b>		
Garancije:		
- u dinarima	4.625.961	5.345.327
- u stranoj valuti	934.728	1.013.082
	5.560.689	6.358.409
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	270.695	510.262
- u stranoj valuti	28.253	85.454
	298.948	595.716
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	673.889	455.892
- u stranoj valuti	60.843	42.200
	734.732	498.092
<b>v) Druge vanbilansne pozicije</b>		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	663.917	288.271
- hartije od vrednosti primljene u zalog	0	600.000
- druga vanbilansna evidencija	3.368.396	3.012.336
	4.032.313	3.900.607
<b>Ukupno:</b>	<b>10.912.439</b>	<b>11.655.855</b>

Na dan 31. decembra 2011. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 285.757 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju zaposlenih. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

Pozicija Preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2011. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 565.790 hiljada dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 159.038 hiljada dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 9.902 hiljada dinara.

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija iznos od 1.231.903 hiljade dinara odnosi se na obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje, a iznos od 1.342.720 hiljada dinara odnosi se na preuzete opozive obaveze po okvirnim kreditima.



## 27. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

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

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

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

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

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

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

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

### **27.1 Kreditni rizik**

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

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U Službi za upravljanje kreditnim rizikom, ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se kroz: proveru boniteta klijenata, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

### 27.1.1 Klasifikacija potraživanja izloženih kreditnom riziku

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

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

### 27.1.2 Kvalitet aktive Banke

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

#### Kvalitet bruto rizične aktive

(u hiljadama dinara)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2011.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2010.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	16.223.007	50,33%	82,42%	16.818.120	54,98%	82,05%
B	10.345.963	32,09%		8.281.529	27,07%	
V	1.796.367	5,57%	5,57%	2.347.117	7,67%	7,67%
G	293.630	0,91%	12,01%	850.940	2,78%	10,28%
D	3.576.819	11,10%		2.294.398	7,50%	
Ukupno	<u>32.235.786</u>	<u>100,00%</u>		<u>30.592.104</u>	<u>100,00%</u>	

Bruto rizična aktiva na dan 31.12.2011. godine je u kategoriji srednjeg kreditnog rizika, s obzirom da je više od 10% bruto rizične aktive klasifikovano u kategorije G i D. Učešće loše klasifikovane aktive na dan 31.12.2011. godine iznosilo je 12,01%, a 31.12.2010. bilo je 10,28%.

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

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

**Uporedni pregled rezervisanja za 2011. i 2010. godinu**

(u hiljadama dinara)

Pozicija	31.12.2011.	31.12.2010.	Razlika	Procentual no povećanje/s manjenje
1	2	3	4 (2-3)	5 (2/3*100- 100)
<b>Ukupna aktiva koja se klasifikuje</b>	<b>32.235.786</b>	<b>30.592.104</b>	<b>1.643.682</b>	<b>5,37</b>
Bilansna aktiva koja se klasifikuje	23.505.958	21.466.295	2.039.663	9,50
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	8.729.828	9.125.809	-395.981	-4,34
<b>Rezerva za procenjene gubitke (NBS)</b>	<b>4.094.097</b>	<b>3.784.718</b>	<b>309.379</b>	<b>8,17</b>
Bilansnih plasmana	3.845.279	3.390.331	454.948	13,42
Vanbilansnih stavki	248.818	394.387	-145.569	-36,91
<b>Ispravke vrednosti i rezervisanja (MRS 39)</b>	<b>2.064.459</b>	<b>1.586.959</b>	<b>477.500</b>	<b>30,09</b>
Ispravka vrednosti bilansne aktive	1.981.348	1.573.663	407.685	25,91
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	83.111	13.296	69.815	525,08
<b>Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke</b>	<b>2.054.380</b>	<b>2.231.267</b>	<b>-176.887</b>	<b>-7,93</b>
Po bilansnoj aktivni	1.888.299	1.851.673	36.626	1,98
Po vanbilansnim stavkama	166.081	379.594	-213.513	-56,25

Na osnovu podataka iz prethodnog pregleda zaključuje se da je procentualno povećanje rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni u toku 2011. godine, za 3,92 procentnih poena veće od rasta bilansne aktive koja se klasifikuje, a rast ispravki vrednosti bilansne aktive je za 16,41 procentnih poena veći od rasta bilansne aktive koja se klasifikuje, što je rezultat pogoršanja finansijskog stanja dužnika, povećanja kašnjenja i primene politike rezervisanja, koja se zasniva na regulatornim propisima i internim aktima Banke.

Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31.12.2011. godine iznose 2.054.380 hiljada dinara i predstavljaju odbitnu stavku od kapitala Banke.

**Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima**

(U hiljadama dinara)

	31.12.2011.	31.12.2010.
Ukupni krediti (bruto)	21.145.317	20.051.237
Ukupni krediti (neto)	19.222.364	18.529.764
Problematicni krediti (bruto)	3.166.644	3.064.764
Problematicni krediti (neto)	1.285.390	1.629.180
Učešće problematičnih kredita (bruto)	14,97%	15,28%
Učešće problematičnih kredita (neto)	6,69%	8,79%

U toku 2011. godine učešće bruto problematičnih kredita beleži smanjenje sa 15,28% na 14,97 %, a učešće problematičnih kredita na neto nivou beleži smanjenje sa 8,79% na 6,69%.

U sledećoj tabeli prikazani su uporedni pokazatelji pokrića problematičnih kredita, definisani u Strategiji upravljanja i naplate problematičnih plasmana, koju je u 2011. godini usvojio Upravni odbor Banke.

### Pokazatelji pokrića problematičnih kredita

(U hiljadama dinara)

	31.12.2011.	31.12.2010.	Prema Strategiji
Pokriće problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans)	129,28%	123,49%	140,00%
Pokriće problematičnih kredita obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke	121,43%	110,62%	130,00%
Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita	60,73%	49,64%	55,00%

Banka se u toku 2011. godine približila ciljanim pokrićima problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans) i obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke.

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

U slučajevima kada Banka ima saznanje da dužnik nema imovine ili je postojeća imovina dužnika opterećena od strane drugih poverilaca, a čija su potraživanja višestruko veća od tržišne vrednosti založene imovine, tako da ne postoji mogućnost naplate potraživanja, Banka će vršiti otpis takvih potraživanja. Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2011. godine iznosi 26.552 hiljada RSD, odnosno 0,13% bruto kreditnog portfolija.

### 27.1.3 Bruto monetarna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke Banke

U hiljadama dinara

	Maksimalna izloženost riziku (bruto)	
	31.12.2011.	31.12.2010.
<b>Monetarna aktiva</b>	<b>31.619.712</b>	<b>29.602.603</b>
Gotovina i gotovinski ekvivalentni	1.643.736	1.554.993
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	2.759.494
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	172.322	229.466
Dati krediti i depoziti	22.141.867	22.966.922
Hartije od vrednosti	1.206.374	1.684.917
Ostali plasmani	216.801	192.134
Ostala sredstva	241.260	214.677
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>25.237.111</b>	<b>24.586.336</b>
Transakcioni depoziti	3.153.475	3.297.806
Ostali depoziti	11.409.936	11.848.706
Primljeni krediti	8.030.456	6.759.960
Obaveze po osnovu kamata i naknada	20.033	30.658
Ostale obaveze	2.623.211	2.649.206
<b>Monetarne vanbilansne stavke</b>	<b>6.594.368</b>	<b>7.452.219</b>
Plative garancije	3.873.336	4.410.584
Činidbene garancije	1.584.659	1.846.934
Avali i akcepti menica	298.948	595.716
Nepokriveni akreditivi	102.694	100.892
Preuzete neopozive obaveze	734.731	498.093

### 27.1.3.1 Struktura monetarne aktive prema obračunatim ispravkama vrednosti

U sledećim pregledima prikazana je struktura monetarne aktive za 2011. i 2010. godinu, po pojedinim pozicijama, dospeću, stepenu i vrsti ispravke vrednosti.

(U hiljadama dinara)

31.12.2011.	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli a neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualna ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	-	-	1.643.736	-	-	-	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	3.373.474	2.623.878	-	5.997.352	-	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	61.134	111.188	172.322	25.852	475	26.327	145.995
Dati krediti i depoziti	10.823.182	80.534	11.238.151	22.141.867	1.784.940	22.706	1.807.646	20.334.221
Hartije od vrednosti	883.356	-	323.018	1.206.374	29.000	978	29.978	1.176.396
Ostali plasmani	5.703	23.717	187.381	216.801	96.198	35	96.233	120.568
Ostala sredstva	-	224.650	16.610	241.260	10.537	9.416	19.953	221.307
<b>Ukupno</b>	<b>16.729.451</b>	<b>3.013.913</b>	<b>11.876.348</b>	<b>31.619.712</b>	<b>1.946.527</b>	<b>33.610</b>	<b>1.980.137</b>	<b>29.639.575</b>
31.12.2010.	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli a neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualna ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.554.993	-	-	1.554.993	-	-	-	1.554.993
Opozivi depoziti i krediti	2.759.494	-	-	2.759.494	-	-	-	2.759.494
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	30.484	198.982	229.466	38.573	1.207	39.780	189.686
Dati krediti i depoziti	8.337.194	44.552	14.585.176	22.966.922	1.399.622	84.085	1.483.707	21.483.215
Hartije od vrednosti	1.539.617	-	145.300	1.684.917	29.000	467	29.467	1.655.450
Ostali plasmani	5.790	179.177	7.167	192.134	4.258	100	4.358	187.776
Ostala sredstva	-	171.858	42.819	214.677	8.567	6.611	15.178	199.499
<b>Ukupno</b>	<b>14.197.088</b>	<b>426.071</b>	<b>14.979.444</b>	<b>29.602.603</b>	<b>1.480.020</b>	<b>92.470</b>	<b>1.572.490</b>	<b>28.030.113</b>

Ukupna ispravka vrednosti za monetarnu aktivu na dan 31. decembra 2011. godine iznosi 1.980.137 hiljada dinara (31. decembra 2010. godine: 1.572.490 hiljada dinara). Razlika u odnosu na ispravku vrednosti iskazanu u obrascu KA1 od 31. decembra 2011. godine iznosi 1.211 hiljada dinara i odnosi se na nemonetarna sredstva - ispravka učešća u kapitalu.

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

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

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

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

(U hiljadama dinara)

31.12.2011.	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	-	-	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	106.255	8.816	57.251	172.322
Dati krediti i depoziti	17.542.032	1.101.536	3.498.299	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.177.368	-	29.006	1.206.374
Ostali plasmani	9.746	191	206.864	216.801
Ostala sredstva	218.790	5.392	17.078	241.260
<b>Ukupno</b>	<b>26.695.279</b>	<b>1.115.935</b>	<b>3.808.498</b>	<b>31.619.712</b>

31.12.2010.	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.554.993	-	-	1.554.993
Opozivi depoziti i krediti	2.759.494	-	-	2.759.494
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	103.386	16.117	109.963	229.466
Dati krediti i depoziti	18.382.687	1.277.323	3.306.912	22.966.922
Hartije od vrednosti	1.655.917	-	29.000	1.684.917
Ostali plasmani	56.132	-	136.002	192.134
Ostala sredstva	196.915	7.501	10.261	214.677
<b>Ukupno</b>	<b>24.709.524</b>	<b>1.300.941</b>	<b>3.592.138</b>	<b>29.602.603</b>



### 27.1.5 Knjigovodstvena i fer tržišna vrednost monetarne aktive i pasive

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

	(U hiljadama dinara)			
	Knjigovodstvena vrednost		Fer vrednost	
	2011.	2010.	2011.	2010.
<b>Monetarna aktiva</b>	<b>31.619.712</b>	<b>29.602.603</b>	<b>31.619.712</b>	<b>29.602.603</b>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	1.554.993	1.643.736	1.554.993
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	2.759.494	5.997.352	2.759.494
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	172.322	229.466	172.322	229.466
Dati krediti i depoziti	22.141.867	22.966.922	22.141.867	22.966.922
Hartije od vrednosti	1.206.374	1.684.917	1.206.374	1.684.917
Ostali plasmani	216.801	192.134	216.801	192.134
Ostala sredstva	241.260	214.677	241.260	214.677
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>25.237.111</b>	<b>24.586.336</b>	<b>25.237.111</b>	<b>24.586.336</b>
Transakcioni depoziti	3.153.475	3.297.806	3.153.475	3.297.806
Ostali depoziti	11.409.936	11.848.706	11.409.936	11.848.706
Primljeni krediti	8.030.456	6.759.960	8.030.456	6.759.960
Obaveze po osnovu kamata i naknada	20.033	30.658	20.033	30.658
Ostale obaveze	2.623.211	2.649.206	2.623.211	2.649.206

## 27.1.6 Struktura monetarne aktive prema broju dana kašnjenja.

U hiljadama dinara

	Neobezvredeni	Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina	Kašnjenje preko 5 godina	Ukupno
<b>31.12.2011.</b>									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	-	-	-	-	-	-	-	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	-	-	-	-	-	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	61.134	58.422	1.968	1.856	5.905	15.944	21.507	5.586	172.322
Dati krediti i depoziti	10.903.716	8.488.094	178.706	46.726	312.625	476.262	580.721	1.155.017	22.141.867
Hartije od vrednosti	883.356	294.018	-	-	-	-	-	29.000	1.206.374
Ostali plasmani	29.420	27.213	-	-	4.355	93.649	15.758	46.406	216.801
Ostala sredstva	224.650	414	101	-	571	410	5.103	10.011	241.260
<b>Ukupno</b>	<b>19.743.364</b>	<b>8.868.161</b>	<b>180.775</b>	<b>48.582</b>	<b>323.456</b>	<b>586.265</b>	<b>623.089</b>	<b>1.246.020</b>	<b>31.619.712</b>

	Neobezvredeni	Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina	Kašnjenje preko 5 godina	Ukupno
<b>31.12.2010.</b>									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.554.993	-	-	-	-	-	-	-	1.554.993
Opozivi depoziti i krediti	2.759.494	-	-	-	-	-	-	-	2.759.494
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	30.484	99.721	4.462	5.979	10.154	52.776	24.333	1.557	229.46
Dati krediti i depoziti	8.381.746	12.220.587	163.165	107.619	145.905	752.482	1.102.640	92.778	22.966.92
Hartije od vrednosti	1.539.617	116.300	-	-	-	-	-	29.000	1.684.917
Ostali plasmani	184.967	6.338	-	-	64	676	89	-	192.13
Ostala sredstva	171.858	32.771	6	53	475	1.642	4.070	3.802	214.677
<b>Ukupno</b>	<b>14.623.159</b>	<b>12.475.717</b>	<b>167.633</b>	<b>113.651</b>	<b>156.598</b>	<b>807.576</b>	<b>1.131.132</b>	<b>127.137</b>	<b>29.602.60</b>

### 27.1.7 Reprogramiranje kredita

Banka je tokom 2011.godine vršila produženje rokova otplate u skladu sa regulativom NBS. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća, osim kod dužnika koji su posle izvršenog produženja roka otplate kasnili preko 60 dana (a od 31.12.2011. godine preko 90 dana), kada je docnja računata od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

Banka je vršila produženje roka otplate i klijentima koji su izmirivali obaveze prema Banci sa docnjom dužom od 60 dana, odnosno 90 dana i kod kojih je u skladu sa tim docnja računata prema prvobitnom datumu dospeća. Navedeno produženje je izvršeno kod sledećih klijenata:

#### Reprogramirani krediti sa računanjem docnje od prvobitnog datuma dospeća (U hiljadama dinara)

Klijent	Iznos reprogramiranog kredita	Kam.na godišnjem nivou	Prvobitni rok otplate	Datum odobrenja reprograma	Novi rok otplate
Rezonans	280	6MEuribor+9%	30.04.11	05.01.11	30.09.12
	41.541	6MBelibor+6%	15.06.10	23.05.11	09.05.16
	33.000	6MBelibor+6%	25.06.10	23.05.11	09.05.16
	16.500	6MBelibor+6%	16.07.10	23.05.11	09.05.16
Beograf	18.500	6MBelibor+6%	05.09.10	23.05.11	09.05.16
	39.000	6MBelibor+6%	28.11.10	23.05.11	09.05.16
	17.000	6MBelibor+6%	06.10.10	23.05.11	09.05.16
	7.674	6MEuribor+7,5%	31.03.11	23.05.11	09.05.16
SAB	175	20,98%	31.10.11	09.09.11	31.03.12
	721	6MBelibor+7%	31.07.11	24.02.11	01.03.13
Tehno- Pak	1.310	6MEuribor+9%	31.07.11	24.02.11	01.03.13
Corona szr	1.320	23,87%	25.05.11	17.08.11	28.02.13
<b>Ukupno</b>	<b>177.021</b>				

U 2011. godini Banka nije vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

## 27.1.8 Sredstva stečena naplatom potraživanja

### Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2010. i 31.12.2011. godine

(u 000 dinara)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Klijent od koga je stečena imovina	Vrednost stečene imovine		Komentar
			31.12.10	31.12.11	
<b>Investicione nekretnine</b>			<b>40.914</b>	<b>139.228</b>	
Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07m <sup>2</sup>	30.11.2009	„Papirnica Diva“ d.o.o. Preljina	40.914	40.914	Poslovni prostor je izdat u zakup.
Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69m <sup>2</sup>	15.04.2011	„Beograf“ a.d. Beograd	-	98.314	Stambeni prostor je izdat u zakup. U toku je postupak prenosa vlasništva stambenog prostora na Banku.
<b>Materijalna sredstva stečena naplatom</b>			-	<b>24.461</b>	
Stambeni prostor, Beograd, Novopazarska 43, površine 58m <sup>2</sup>	24.06.2011	„Forma RD Trade“ d.o.o. Beograd	-	8.289	U toku je postupak prodaje.
Poslovni prostor, Čačak, Bulevar Oslobođenja, površine 489m <sup>2</sup>	20.12.2011	„D&D Fantazija“ str, Delić Duško PR, Čačak	-	16.172	U toku je postupak prenosa vlasništva poslovnog prostora na Banku.
<b>Ukupno stečena imovina</b>			<b>40.914</b>	<b>163.689</b>	

## 27.1.9 Koncentracija po regionima

(U hiljadama dinara)

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

31.12.2010.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	935.634	604.124	15.235	-	1.554.993
Opozivi depoziti i kredit	2.759.494	-	-	-	2.759.494
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	229.466	-	-	-	229.466
Dati krediti i depoziti	20.012.951	2.953.950	-	21	22.966.922
Hartije od vrednosti	1.684.917		-	-	1.684.917
Ostali plasmani	144.566	47.568	-	-	192.134
Ostala sredstva	206.745	6.603	1.329	-	214.677
<b>Ukupno</b>	<b>25.973.773</b>	<b>3.612.245</b>	<b>16.564</b>	<b>21</b>	<b>29.602.603</b>

### 27.1.10 Koncentracija kreditnog rizika po delatnostima

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

31.12.2011.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani	Ostala sredstva
Finansije i osiguranja	1.239.314	5.997.352	4.156	138.023	10.293	8.028	128.897
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	-	-	12.231	410.768	-	63.684	2.474
Vadjenje ruda i preradjivačka industrija	-	-	66.819	7.932.408	38.685	75.309	26.181
Proizvodnja električne energije, gasa i vode	-	-	28	4.596	-	-	-
Građevinarstvo	-	-	6.339	753.757	63.850	14.556	2.642
Trgovina, opravka	-	-	41.029	4.532.702	196.611	550	20.782
Saobraćaj i hoteli	-	-	11.078	1.661.092	499	443	4.445
Nekretnine, usluge i aktivnosti	-	-	4.099	543.681	6	299	2.539
Preduzetnici	-	-	14.407	1.185.794	-	823	6.571
Delatnost državnih organa	-	-	-	-	867.430	-	-
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	-	-	17	1.043	-	-	-
Stanovništvo	-	-	10.310	2.711.565	-	-	32.640
Strana lica, banke	404.422	-	-	1.360.332	-	-	5.655
Drugi komitenata	-	-	1.809	906.106	29.000	53.109	8.434
<b>Ukupno</b>	<b>1.643.736</b>	<b>5.997.352</b>	<b>172.322</b>	<b>22.141.867</b>	<b>1.206.374</b>	<b>216.801</b>	<b>241.260</b>

31.12.2010.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani	Ostala sredstva
Finansije i osiguranja	1.554.993	2.759.494	1.335	3.449.726	77.520	52.452	97.226
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	-	-	10.906	692.166	-	299	1.282
Vadjenje ruda i preradivačka industrija	-	-	92.719	8.064.714	36.807	59.926	32.403
Proizvodnja električne energije, gasa i vode	-	-	43	6.371	-	-	-
Građevinarstvo	-	-	9.306	754.158	12.408	14.551	4.115
Trgovina, opravka	-	-	41.827	3.852.050	12.696	7.204	12.253
Saobraćaj i hoteli	-	-	41.741	2.025.396	-	41.912	4.222
Nekretnine, usluge i aktivnosti	-	-	4.227	379.960	-	190	2.865
Preduzetnici	-	-	14.309	1.094.093	-	906	5.401
Delatnost državnih organa	-	-	-	-	1.516.486	-	-
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	-	-	47	4.240	-	-	-
Stanovništvo	-	-	11.715	2.540.319	-	-	52.607
Strana lica, banke	-	-	-	-	-	-	-
Drugi komitenata	-	-	1.291	103.729	29.000	14.694	2.303
<b>Ukupno</b>	<b>1.554.993</b>	<b>2.759.494</b>	<b>229.466</b>	<b>22.966.922</b>	<b>1.684.917</b>	<b>192.134</b>	<b>214.677</b>

### 27.1.11 Struktura monetarne vanbilansne aktive

	(U hiljadama dinara)			
	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
<b>31.12.2011.</b>				
Do 1 godine	377.073	2.353.187	102.694	2.832.954
Od 1 do 5 godina	357.658	3.104.808	298.948	3.761.414
<b>Ukupno</b>	<b>734.731</b>	<b>5.457.995</b>	<b>401.642</b>	<b>6.594.368</b>

(U hiljadama dinara)

	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
<b>31.12.2010.</b>				
Do 1 godine	299.362	2.646.473	100.892	3.046.727
Od 1 do 5 godina	198.731	3.611.045	595.716	4.405.492
<b>Ukupno</b>	<b>498.093</b>	<b>6.257.518</b>	<b>696.608</b>	<b>7.452.219</b>

### 27.1.12 Pokazatelj adekvatnosti kapitala

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

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

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

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

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

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

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

### Pokazatelj adekvatnosti kapitala

(U hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Osnovni kapital	4.559.580	3.584.506
Dopunski kapital	2.564.596	2.130.801
Odbitne stavke od kapitala	2.061.045	808.454
<b>Kapital</b>	<b>5.063.131</b>	<b>4.906.853</b>
Rizična aktiva	24.048.940	27.267.050
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	<b>21,05%</b>	<b>18,00%</b>



Na dan 31.12.2011. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa standardima Bazela II.

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

## **27.2 Rizik likvidnosti**

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

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

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

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

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

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

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

### **Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti**

	2011.	2010.
31. decembar	2,28	2,06
Prosečna vrednost	1,86	1,70
Maksimalna vrednost	2,61	2,29
Minimalna vrednost	1,41	1,38

Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti u toku 2011. godine iznosila je 1,86, tako da se likvidnost Banke merena ovim Pokazateljem nalazila u kategoriji niskog rizika.

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

#### Ostvarene vrednosti Racia likvidne aktive

	2011.	2010.
31. decembar	29,37%	28,56%
Prosečna vrednost	27,59%	29,33%
Maksimalna vrednost	31,62%	34,82%
Minimalna vrednost	22,91%	24,75%

Prosečna vrednost Racija likvidne aktive u toku 2011. godine iznosila je 27,59% i u skladu sa ovim Raciom likvidnost Banke se nalazila u kategoriji niskog rizika.

U toku 2011. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

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

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

(U hiljadama dinara)

	Do 30 dana	31 do 90 dana	91 do 365 dana	1 do 5 godine	>5 godina	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	-	-	-	-	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	-	-	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	145.995	-	-	-	-	145.995
Dati krediti i depoziti	1.482.868	1.774.327	2.987.214	7.691.633	6.398.179	20.334.221
Hartije od vrednosti	149.812	654.387	98.671	257.600	15.926	1.176.396
Ostali plasmani	113.745	141	1.176	5.506	-	120.568
Ostala sredstva	60.260	-	-	161.047	-	221.307
<b>Monetarna aktiva</b>	<b>9.593.768</b>	<b>2.428.855</b>	<b>3.087.061</b>	<b>8.115.786</b>	<b>6.414.105</b>	<b>29.639.575</b>
Transakcioni depoziti	3.153.475	-	-	-	-	3.153.475
Ostali depoziti	3.391.783	2.378.463	3.745.313	744.689	1.149.688	11.409.936
Primljeni krediti	4.768	-	10.096	1.313.991	6.701.601	8.030.456
Obaveze po osnovu kamata i naknada	20.033	-	-	-	-	20.033
Ostale obaveze	35.955	-	-	285.156	2.302.100	2.623.211
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>6.606.014</b>	<b>2.378.463</b>	<b>3.755.409</b>	<b>2.343.836</b>	<b>10.153.389</b>	<b>25.237.111</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2011.</b>	<b>2.987.754</b>	<b>50.392</b>	<b>-668.348</b>	<b>5.771.950</b>	<b>-3.739.284</b>	<b>4.402.464</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2010.</b>	<b>2.008.967</b>	<b>-1.978.728</b>	<b>1.567.534</b>	<b>4.998.620</b>	<b>-3.152.616</b>	<b>3.443.777</b>

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

#### 27.3.1 Kamatni rizik

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

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

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

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

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

### Pregled kamatno osetljive aktive i pasive na dan 31.12.2011.

(U hiljadama dinara)

	Do 30 dana	31 do 90 dana	91 do 365 dana	1 do 5 godine	>5 godina	Nekam. aktiva	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	594.383	-	-	-	-	1.049.353	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	3.373.473	-	-	-	-	2.623.879	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	-	-	-	-	145.995	145.995
Dati krediti i depoziti	12.817.378	1.524.828	2.027.783	2.294.123	1.664.144	5.965	20.334.221
Hartije od vrednosti	149.812	654.387	98.670	257.601	-	15.926	1.176.396
Ostali plasmani	111.067	141	1.176	177	-	8.007	120.568
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	221.307	221.307
<b>Monetarna aktiva</b>	<b>17.046.113</b>	<b>2.179.356</b>	<b>2.127.629</b>	<b>2.551.901</b>	<b>1.664.144</b>	<b>4.070.432</b>	<b>29.639.575</b>
Transakcioni depoziti	1.907.964	-	-	-	-	1.245.511	3.153.475
Ostali depoziti	3.862.923	2.924.948	3.564.499	448.986	-	608.580	11.409.936
Primljeni krediti	2.442.319	5.274.111	129.832	179.383	-	4.811	8.030.456
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	-	-	-	-	20.033	20.033
Ostale obaveze	-	2.302.100	-	-	-	321.111	2.623.211
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>8.213.206</b>	<b>10.501.159</b>	<b>3.694.331</b>	<b>628.369</b>	<b>-</b>	<b>2.200.046</b>	<b>25.237.111</b>
<b>Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa</b>							
Na dan 31.12.2011.	8.832.907	-8.321.803	-1.566.702	1.923.532	1.664.144	1.870.386	-
Na dan 31.12.2010	9.318.376	-3.507.186	-6.183.763	1.160.649	747.756	1.907.945	-

#### 27.3.2 Devizni rizik

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

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

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

#### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika

	2011	2010
31. decembar	3,75%	3,19%
Prosečna vrednost	4,96%	2,67%
Maksimalna vrednost	9,68%	6,76%
Minimalna vrednost	1,23%	0,92%

Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika u 2011. godini iznosila je 4,96% i devizni rizik se nalazio u kategoriji niskog rizika.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31.12.2011. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama na dan 31.12.2011. godine (U 000 dinara)

	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	Devizna klauzula	Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</b>	562.014	170.557	124.461	88.090	945.122	-	945.122	698.614	1.643.736
<b>Opozivi depoziti i krediti</b>	2.547.488	76.390	-	-	2.623.878	-	2.623.878	3.373.474	5.997.352
<b>Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja</b>	2.794	-	-	-	2.794	78.103	80.897	65.098	145.995
<b>Dafii krediti i depoziti</b>	1.946.861	944	-	-	1.947.805	14.314.511	16.262.316	4.071.905	20.334.221
<b>Hartije od vrednosti</b>	323.537	-	-	-	323.537	-	323.537	852.859	1.176.396
<b>Ostali plasmani</b>	-	-	-	-	-	-	-	120.568	120.568
<b>Ostala sredstva</b>	20.253	255	-	-	20.508	-	20.508	200.799	221.307
	<u>5.402.947</u>	<u>248.146</u>	<u>124.461</u>	<u>88.090</u>	<u>5.863.644</u>	<u>14.392.614</u>	<u>20.256.258</u>	<u>9.383.317</u>	<u>29.639.575</u>
<b>Transakcioni depoziti</b>	976.268	25.820	56.067	3.095	1.061.250	-	1.061.250	2.092.225	3.153.475
<b>Ostali depoziti</b>	7.653.034	486.597	56.488	3.877	8.199.996	525.976	8.725.972	2.683.964	11.409.936
<b>Primljeni krediti</b>	8.030.265	-	-	-	8.030.265	-	8.030.265	191	8.030.456
<b>Obaveze po osnovu kamata i naknada</b>	26	-	-	-	26	313	339	19.694	20.033
<b>Ostale obaveze</b>	2.477.654	2.164	92	15	2.479.925	10.360	2.490.285	132.926	2.623.211
	<u>19.137.247</u>	<u>514.581</u>	<u>112.647</u>	<u>6.987</u>	<u>19.771.462</u>	<u>536.649</u>	<u>20.308.111</u>	<u>4.929.000</u>	<u>25.237.111</u>
<b>Neto devizna pozicija na dan 31.12.2011</b>	<u>-13.734.300</u>	<u>-266.435</u>	<u>11.814</u>	<u>81.103</u>	<u>-13.907.818</u>	<u>13.855.965</u>	<u>-51.853</u>	<u>4.454.317</u>	<u>-</u>
<b>Neto devizna pozicija na dan 31.12.2010</b>	<u>-11.062.764</u>	<u>-63.420</u>	<u>-6.434</u>	<u>77.560</u>	<u>-11.055.058</u>	<u>11.276.707</u>	<u>221.649</u>	<u>3.222.128</u>	<u>-</u>

### 27.3.3 Rizik promene cena HOV

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

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

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

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

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

### Vrednost portfolija Banke

(U hiljadama dinara)

	2011.		2010.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	8.542	57.026	15.585	66.643
Akcije drugih preduzeća	7.384	17.425	7.548	16.323
Obveznice stare devizne štednje	79.599	64.428	84.278	81.817
Ukupno	95.525	138.879	107.411	164.783

### 27.4 Operativni rizik

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

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

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

### Izloženost operativnom riziku

	2011.	2010.
Broj događaja	109	102
Bruto gubitak (EUR)	95.393	51.800
Neto gubitak (EUR)	13.702	7.256
Neto gubitak (u 000 dinara)	1.434	765
Učešće neto gubitka u kapitalu	0,03%	0,02%

U toku 2011. godine zabeleženo je 109 događaja operativnog rizika tj. 7 događaja više nego u 2010. godini.

Sa stanovišta mogućeg uticaja na zdravlje i bezbednost zaposlenih kao i klijenata Banke, pljačka Filijale u Požarevcu svrstana je u kategoriju visokog nivoa rizika.

Prema kriterijumu finansijskog uticaja jedan događaj evidentiran u toku 2011. godine svrstan je u kategoriju srednjeg rizika.

Prema kriterijumu broja događaja iste vrste, jedna vrsta događaja, Evidentiranje i izvršavanje transakcija, bila je u kategoriji visokog rizika. Zabeleženo je 63 događaja ove vrste, ali bez značajnog negativnog finansijskog efekta.

#### 27.5 Rizik izloženosti

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

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

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

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



## Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2011.		2010.	
	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	188.396	3,72%	154.857	3,16%
Velike izloženosti	3.964.551	78,30%	4.407.609	89,83%

Tokom 2011. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka takođe prati i Racio koncentracije koji predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 32%.

Na dan 31.12.2011. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa izuzev Banaka, iznosila je 8.799.905 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju umanjene za depozite kod banaka iznosile su 30.473.593 hiljade dinara. Racio koncentracije na dan 31.12.2011. godine iznosio je 28,88%.

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

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

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

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

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

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

	2011.	2010.
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,32%	0,26%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva	17,01%	15,60%

U toku 2011. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

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

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

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

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

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

U toku 2011. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje.

### **27.8 Rizik po životnu i društvenu sredinu**

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

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

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

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

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

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

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

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se

saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu.

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

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

U slučajevima predviđenim Procedurom, kao sastavni deo Analize zahteva, daje mišljenje o poštovanju propisa i standarda u vezi životne i društvene sredine od strane klijenta podnosioca zahteva.

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

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

#### Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u hiljadama dinara)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	
Visok – Lista isključenja	7	1	266.861	7.452	-259.409
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	3	5	126.169	93.863	-32.306
Visok	78	212	2.665.433	6.464.032	3.798.599
Srednji	852	822	11.787.628	7.958.372	-3.829.256
Nizak	1.821	1.799	12.551.095	13.665.575	1.114.480
<b>Ukupno:</b>	<b>2.761</b>	<b>2.839</b>	<b>27.397.186</b>	<b>28.189.294</b>	<b>792.108</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 31.12.2010. godine za 259.409 hiljada RSD.

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

Veliko povećanje plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju visok rizik (3.798.599 hiljada RSD) i istovremeno smanjenje plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju Visok - kategorija A (32.306 hiljada RSD) i srednji rizik (za 3.829.256 hiljada RSD) nije rezultat pojačanog finansiranja delatnosti sa visokim rizikom po životnu i društvenu sredinu, već je rezultat znatno restriktivnije Liste kategorizacije rizika po životnu i društvenu sredinu u odnosu na Listu koja je važila na dan 31.12.2010. godine, odnosno pomeranja pojedinih delatnosti iz srednjeg u visok rizik po životnu i društvenu sredinu.

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

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

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

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2011. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

### Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2011. godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
15	1	14	-	46	3

U 14 od ukupno 15 izveštaja o izvršenim kontrolama dato je 49 preporuka za otklanjanje identifikovanih neusaglašenosti. Naknadnom kontrolom konstatovano je da su sve utvrđene neusaglašenosti otklonjene, osim za tri neusaglašenosti za koje nije istekao rok za usaglašavanje i koje će biti usaglašene u toku 2012. godine. Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti poslovanja Banke.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi za sprečavanje pranja novca. U toku 2011. godine prijavljene su 1.894 transakcije.

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca su prijavljene 53 sumnjive transakcije.

## 28. DEVIZNI PODBILANS

	USD	EUR	Ostale valute	Devizni podbilans	U hiljadama dinara	
					Dinarski podbilans	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i ekvivalenti	170.557	562.014	212.551	945.122	698.614	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	76.390	2.547.488	-	2.623.878	3.373.474	5.997.352
Potraživanje za kamatu i naknadu	1.099	79.798	-	80.897	65.094	145.991
Dati krediti i depoziti <sup>1</sup>	211.597	16.050.719	-	16.262.316	3.932.950	20.195.266
Hartije od vrednosti	-	323.537	-	323.537	852.859	1.176.396
Udeli ( učešća)	-	-	-	-	18.265	18.265
Ostali plasmani	-	-	-	-	120.567	120.567
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	24.464	24.464
Osnovna sredstva i invest. nekretnine	-	-	-	-	844.852	844.852
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	18.627	18.627
Ostala sredstva	255	20.253	-	20.508	184.637	205.145
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>459.898</b>	<b>19.583.809</b>	<b>212.551</b>	<b>20.256.258</b>	<b>10.134.403</b>	<b>30.390.661</b>
<b>PASIVA</b>						
Transakcioni depoziti	25.820	976.268	59.162	1.061.250	2.092.225	3.153.475
Ostali depoziti i krediti	486.597	8.179.010	60.365	8.725.972	2.683.964	11.409.936
Primljeni krediti	-	8.030.265	-	8.030.265	191	8.030.456
Obaveze po osnovu kamata i naknada	313	26	-	339	19.694	20.033
Rezervisanja	-	-	-	-	126.197	126.197
Obaveze za poreze	-	-	-	-	1.678	1.678
Ostale obaveze	12.524	2.477.654	107	2.490.285	132.926	2.623.211
Kapital	-	-	-	-	5.024.340	5.024.340
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>525.254</b>	<b>19.663.223</b>	<b>119.634</b>	<b>20.308.111</b>	<b>10.082.550</b>	<b>30.390.661</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>						
- 2011. godine	(65.356)	(79.414)	92.917	(51.853)	51.853	-
- 2010. godine	11.960	1.180.559	71.127	1.263.646	(1.263.646)	-

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

## 29. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2011.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	451.339	2.280.151	4.593	0	2.736.083
Eksterni rashodi	167.901	879.317	0	0	1.047.218
Prihodi po drugim osnovama	2.377	4.149	0	0	6.526
Rashodi po drugim osnovama	30.087	499.158	6.270	9.647	545.162
<b>Rezultat po segmentima</b>	<b>255.728</b>	<b>905.825</b>	<b>(1.677)</b>	<b>(9.647)</b>	<b>1.150.229</b>
Ostali poslovni prihodi	414.717	525.872	0	79.411	1.020.000
<b>Dobitak/Gubitak pre poreza obaveza</b>	<b>-158.989</b>	<b>0</b>	<b>379.953</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
				7.501	130.229
<b>Dobitak/Gubitak</b>	<b>-158.989</b>	<b>379.953</b>	<b>(1.677)</b>	<b>(96.559)</b>	<b>122.728</b>
<b>Aktiva po segmentima</b>	<b>2.702.506</b>	<b>23.774.935</b>	<b>1.176.396</b>	<b>2.736.824</b>	<b>30.390.661</b>
<b>Obaveze po segmentima</b>	<b>5.035.911</b>	<b>20.201.200</b>	<b>0</b>	<b>129.210</b>	<b>25.366.321</b>
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	0	68.024	176.015	4.562	248.601
Amortizacija	0	70.338	3.990	5.083	79.411

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2010.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	374.765	2.092.644	3.518	-	2.470.927
Eksterni rashodi	167.807	790.262	-	0	958.069
Prihodi po drugim osnovama	177.562	733.639	14.244	16.272	941.717
Rashodi po drugim osnovama	298.311	1.098.675	1.161	-	1.398.147
<b>Rezultat po segmentima</b>	<b>86.209</b>	<b>937.346</b>	<b>16.601</b>	<b>16.272</b>	<b>1.056.428</b>
Ostali poslovni prihodi	418.226	452.413	-	90.296	960.935
<b>Dobitak/Gubitak pre poreza obaveza</b>	<b>(332.017)</b>	<b>484.933</b>	<b>16.601</b>	<b>(74.024)</b>	<b>95.493</b>
				2.386	
<b>Dobitak/Gubitak</b>	<b>(332.017)</b>	<b>484.933</b>	<b>16.601</b>	<b>(76.410)</b>	<b>93.107</b>
<b>Aktiva po segmentima</b>	<b>2.513.966</b>	<b>22.155.994</b>	<b>1.655.451</b>	<b>2.347.805</b>	<b>28.673.216</b>
<b>Obaveze po segmentima</b>	<b>4.062.412</b>	<b>10.328.191</b>	<b>10.154.257</b>	<b>87.208</b>	<b>24.632.068</b>
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	75.502	42.567	28.556	146.625
Amortizacija	-	86.454	272	3.570	90.296

### 30. DEVIZNI KURS

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

	<u>31. decembar 2011.</u>	<u>U dinarima</u> <u>31. decembar 2010.</u>
USD	80,8662	79,2802
EUR	104,6409	105,4982
CHF	85,9121	84,4458

U Čačku,  
28.02.2012. godine

Lice odgovorno za  
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik


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

---



**ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д., ЧАЧАК**

**Финансијски извештаји  
31. децембар 2011. године и  
Извештај независног ревизора**



САДРЖАЈ	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 59



## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Акционарима

### Чачанска банка А.Д., Чачак

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Чачанске банке А.Д., Чачак (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извештаје*

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

#### *Одговорност ревизора*

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

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

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

#### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Чачанске банке А.Д., Чачак на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2011. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Београд, 28. фебруар 2012. године



*M. Tončić*

Мирослав Тончић  
Овлашћени ревизор



**БИЛАНС УСПЕХА**

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама динара)

	Напомена	2011.	2010.
Приходи од камата	4а	2,190,310	1,974,841
Расходи камата	4б	(994,640)	(907,038)
<b>Добитак по основу камата</b>		<b>1,195,670</b>	<b>1,067,803</b>
Приходи од накнада и провизија	5а	541,180	492,568
Расходи од накнада и провизија	5б	(52,578)	(51,031)
<b>Добитак по основу накнада и провизија</b>		<b>488,602</b>	<b>441,537</b>
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		(6,270)	(1,161)
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана		-	72
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика		2,334	(922,362)
Приходи од дивиденди и учешћа		4,593	4,679
Остали пословни приходи		4,192	2,798
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	6	(529,245)	(475,785)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	7	(414,717)	(418,227)
Трошкови амортизације		(79,411)	(90,296)
Оперативни и остали пословни расходи	8	(525,872)	(452,412)
Нето (расходи)/приходи од промене вредности имовине и обавеза	9	(9,647)	938,847
<b>Добитак из редовног пословања пре опорезивања</b>		<b>130,228</b>	<b>95,493</b>
Порез на добит	10 а)	(9,762)	(8,377)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	10 а)	2,261	5,991
<b>Нето добитак</b>		<b>122,728</b>	<b>93,107</b>
Основна зарада по акцији	25	0.72	0.70


Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

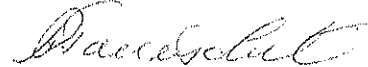
Ови финансијски извештаји су одобрени од стране руководства Чачанске банке А.Д., Чачак дана 28. фебруара 2012. године.

Потписано у име Чачанске банке А.Д., Чачак:



  
 Драган Јовановић  
 Председник Извршног одбора

  
 Александар Ђаловић  
 Заменик председника Извршног одбора

  
 Петар Пантовић  
 Директор сектора рачуноводства и планирања





**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2011. године**  
**(У хиљадама динара)**

	Напомена	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и готовински еквиваленти	11	1,643,736	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	12	5,997,352	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	13	145,991	189,686
Дати кредити и депозити	14	20,195,266	21,339,921
Хартије од вредности (без сопствених акција)	15 а)	1,176,396	1,655,450
Удели (учешћа)	15 б)	18,265	15,045
Остали пласмани	16	120,567	187,776
Нематеријална улагања	17	24,464	24,987
Основна средства и инвестиционе некретнине	17	844,852	752,588
Одложена пореска средства	10 в)	18,627	16,366
Остала средства	18	205,145	176,910
<b>Укупна актива</b>		<b>30,390,661</b>	<b>28,673,216</b>
<b>ПАСИВА</b>			
Трансакциони депозити	19	3,153,476	3,297,806
Остали депозити	20	11,409,936	11,848,706
Примљени кредити	21	8,030,457	6,759,960
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	22	20,033	30,658
Резервисања	23	126,197	43,577
Обавезе за порезе		1,677	2,155
Обавезе из добитка		1,334	-
Остале обавезе	24	2,623,211	2,649,206
<b>Укупно обавезе</b>		<b>25,366,321</b>	<b>24,632,068</b>
<b>Капитал</b>			
Акцијски и остали капитал	25	3,048,483	2,188,020
Резерве из добити		1,538,166	1,445,058
Ревалоризационе резерве		314,963	314,963
Добитак		122,728	93,107
<b>Укупан капитал</b>		<b>5,024,340</b>	<b>4,041,148</b>
<b>Укупна пасива</b>		<b>30,390,661</b>	<b>28,673,216</b>
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ</b>	26	<b>10,912,439</b>	<b>11,655,855</b>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ  
у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити	Резерве за опште банкарске ризике	Ревалоризационе резерве	Добитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2010. године	1,335,900	852,120	1,269,081	103,807	314,963	72,170	3,948,041
Пренос на резерве из добити	-	-	153,732	(81,562)	-	(72,170)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	93,107	93,107
Стање на дан 31. децембра 2010. године	1,335,900	852,120	1,422,813	22,245	314,963	93,107	4,041,148
Увећања капитала емисијом акција	485,260	375,203	-	-	-	-	860,463
Пренос на резерве из добити	-	-	96,448	(3,341)	-	(93,107)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	122,728	122,728
Остало	-	-	1	-	-	-	1
Стање на дан 31. децембра 2011. године	1,821,160	1,227,323	1,519,262	18,904	314,963	122,728	5,024,340

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.



**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**  
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама динара)

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<b>Приливи/(одливи) готовине из пословних активности</b>		
Приливи од камата	2,079,900	1,855,570
Приливи од накнада	637,737	587,711
Приливи по основу осталих пословних прихода	1,944	1,068
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	270	-
Одливи по основу камата	(947,744)	(832,584)
Одливи по основу накнада	(59,393)	(48,875)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(414,718)	(418,227)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(94,058)	(90,856)
Одливи по основу других трошкова пословања	(387,969)	(348,964)
<b>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</b>	<b>815,969</b>	<b>704,843</b>
<b>Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита</b>		
Повећање /(смањење) депозита од банака и комитената (Повећање) /смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	(592,219)	2,057,211
Смањење/(повећање) хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	(2,805,336)	(5,982,827)
	<b>575,659</b>	<b>(513,108)</b>
<b>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	<b>(2,005,927)</b>	<b>(3,733,881)</b>
Плаћени порез на добит	(3,517)	(3,042)
<b>Нето одлив готовине из пословних активности</b>	<b>(2,009,444)</b>	<b>(3,736,923)</b>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	42,166	1,287
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(69,566)	(87,139)
<b>Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>	<b>(27,400)</b>	<b>(85,852)</b>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
Приливи по основу увећања капитала	860,463	-
Нето приливи готовине по основу узетих кредита	1,344,108	2,899,032
Нето одливи по основу хартија од вредности	(63,821)	(73,191)
<b>Нето прилив готовине из активности финансирања</b>	<b>2,140,750</b>	<b>2,825,841</b>
<b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/(СМАЊЕЊЕ) ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (НЕГАТИВНЕ)/ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО</b>	<b>103,906</b>	<b>(996,934)</b>
	1,554,993	2,459,186
	<b>(15,163)</b>	<b>92,741</b>
<b>ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ</b>	<b>1,643,736</b>	<b>1,554,993</b>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ**

**1.1. Оснивање**

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

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

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

**1.2. Пословање**

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

На дан 31. децембра 2011. године, Банка у свом саставу има поред филијале у Чачку и 13 филијала лоцираних у Јагодини, Горњем Милановцу, Београду (две филијале), Краљеву, Ужицу, Крагујевцу, Крушевцу, Аранђеловцу, Ваљеву, Шапцу, Нишу, Новом Саду, као и тринаест експозитура у Параћину, Пожеги, Тополи, Ивањици, Гучи, Лучанима, Врњачкој Бањи, Лесковцу, Мрчајевцима, Младеновцу, Старој Пазови и Чачку (две експозитуре).

Банка је на дан 31. децембра 2011. године имала 380 запослених, а на дан 31. децембра 2010. године 389 запослених.

Порески идентификациони број Банке је 100895809.

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

**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја**

На основу Закона о рачуноводству и ревизији ("Службени гласник РС" бр. 46 од 2. јуна 2006. године и бр. 111 од 29. децембра 2009. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), односно Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

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





**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

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

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

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 74/2008, 3/2009 и 5/2010), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја", а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2.2 и 2.3.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

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

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2010. године:

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године),
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године),
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16 првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године),
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године),
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године),



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

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

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

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

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

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

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године),
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

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

**2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)**

- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године),
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године),
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануар 2013. године),
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и обелодањивања о усвајању нових и измењених стандарда,
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године),
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године),
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Унапређење рачуноводственог обухватања примања по престанку запослења (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године),
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године).

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

**3.1. Приходи и расходи по основу камате**

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

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

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



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија**

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

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

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

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

**3.3. Прерачунавање износа у иностраној валути**

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

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

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

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

**3.4. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опрема**

Грађевински објекти на дан 31. децембра 2011. године су исказани у пословним књигама по њиховој тржишној вредности, процењеној од стране независног овлашћеног процењивача на дан 31. децембра 2009. године, умањеној за исправку вредности од тог датума до данашњег дана.

Инвестиционе некретнине су некретнине које Банка држи ради издавања у закуп. Инвестиционе некретнине, постројења и опрема исказани су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

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

Током 2011. године примењиване су следеће годишње стопе амортизације:

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





**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2011. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.5. Нематеријална улагања**

На дан 31. децембра 2011. године, нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријално улагање је улагање у лиценце, патенте и софтвере.

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

**3.6. Кредити**

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

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

**3.7. Обезвређење финансијских инструмената**

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

**Индивидуална процена**

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

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

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

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



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.7. Обезвређење финансијских инструмената (наставак)**

**Групна процена**

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

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

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

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

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

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

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

**3.8. Хартије од вредности које се држе до доспећа**

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије за које постоји намера и могућност држања до рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од државних записа Републике Србије, државних записа трезора Републике Србије и меница издатих од стране предузећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа иницијално су евидентирани по набавној вредности, а на дан биланса стања се исказују по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих готовинских токова, уз примену ефективне каматне стопе.

**3.9. Хартије од вредности којима се тргује**

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује се састоје од обвезница депоноване девизне штедње, акција банака и предузећа којима се континуирано тргује на Београдској берзи.

Хартије од вредности којима се тргује на дан биланса се исказују по поштеној-фер вредности, а признати добитак или губитак који произилази из промене у поштеној вредности финансијског средства укључује се у нето добитак или губитак. Поштена вредност је тржишна вредност финансијског средства утврђена на дан биланса на берзи на којој се тим средством тргује.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.10. Хартије од вредности расположиве за продају и учешћа у капиталу**

Хартије од вредности расположиве за продају се састоје од акција и удела код предузећа и финансијских организација које се не држе ради трговања. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу за које постоји активно берзанско тржиште усклађују се са тржишном ценом на крају сваког месеца. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују су у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Добици и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају су у корист биланса успеха у оквиру позиције "Добици/(губици) по основу продаје хартија од вредности".

Хартије од вредности расположиве за продају исказане су по набавној вредности умањеној за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованог ризика.

**3.11. Готовина и готовински еквиваленти**

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

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

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

**3.13. Порези и доприноси**

***Текући порез на добитак***

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици који су исказани у пореском билансу до 2009. године могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода у наредних десет година, а губици остварени и исказани у пореском билансу за 2010. годину и након овог периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од 5 година.

***Одложени порез на добитак***

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренети порески губитак и кредити могу умањити.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.13. Порези и доприноси (наставак)**

*Одложени порез на добитак*

Изменама и допунама Закона о порезу на добит правних лица ("Службени гласник РС", бр. 18/2010) утврђене су измене које се први пут примењују за утврђивање пореза на добит за 2010. годину. Дакле, одложена пореска средства утврђују се и по основу:

- Дугорочних резервисања за отпремнине услед одласка у пензију,
- Дугорочних резервисања за издате гаранције,
- Обезвређења залиха робе и материјала,
- Обезвређења инвестиционих некретнина,
- Обезвређења хартија од вредности којима се тргује и
- Обрачуна јавних дажбина које нису плаћене у текућем пореском периоду.

*Порези и доприноси који не зависе од резултата.*

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

**3.14. Поштена (фер) вредност**

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

Поштена (фер) вредност је тржишна вредност финансијског средства утврђена на дан биланса на берзи на којој се тим средством тргује.

Поштену (фер) вредност грађевинских објеката чини њихова тржишна вредност која се утврђује проценом независног овлашћеног процењивача.

**3.15. Бенефиције запослених**

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2011. године.

На дан 31. децембра 2011. године, Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију, јубиларних награда и неискоришћених дана годишњих одмора, а на основу процене резервисања од стране овлашћеног актуара. Резервисања су формирана на основу следећих претпоставки:

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





НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
На кредите у динарима:		
- банкама	19,702	8,235
- предузећима	1,234,105	1,236,556
- предузетницима	131,033	131,167
- јавном сектору	571	905
- становништву	306,268	253,326
- другим комитентима	2,022	2,661
	<u>1,693,701</u>	<u>1,632,850</u>
На кредите у иностраној валути:		
- предузећима	96,382	100,261
- предузетницима	5,671	1,790
	<u>102,053</u>	<u>102,051</u>
На депозите банкама:		
- у динарима	20,449	20,532
- у иностраној валути	27,015	20,224
	<u>47,464</u>	<u>40,756</u>
На хартије од вредности у динарима	346,808	198,740
На остале пласмане у динарима	284	444
	<u>2,190,310</u>	<u>1,974,841</u>

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
На кредите у динарима		
- од банака	3,379	9,250
На кредите у иностраној валути		
- од банака	345,271	253,389
На депозите у динарима:		
- од банака	167,439	196,398
- од јавних предузећа	32,772	41,328
- од предузећа	130,576	106,069
- од предузетника	1,466	1,393
- од становништва	11,363	11,343
- од осталих комитената	22,763	27,086
	<u>366,379</u>	<u>383,617</u>
На депозите у иностраној валути:		
- од банака	66,371	38,596
- од предузећа	59,110	54,455
- од становништва	148,700	164,062
- од страних лица	4,245	2,174
- од осталих комитената	1,185	1,495
	<u>279,611</u>	<u>260,782</u>
	<u>994,640</u>	<u>907,038</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од накнада и провизија:		
У динарима:		
- од финансијских институција	10,315	10,573
- од предузећа	375,694	350,712
- од становништва	142,497	118,983
- од осталих комитената	4,344	4,997
	532,850	485,265
У иностраној валути	8,330	7,303
	<u>541,180</u>	<u>492,568</u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Расходи накнада и провизија:		
- расходи накнада и провизија у динарима	45,901	44,379
- расходи накнада и провизија у иностраној валути	6,677	6,652
	<u>52,578</u>	<u>51,031</u>

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) књижења (на терет)/у корист резултата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Расходи индиректних отписа билансних позиција	(885,958)	(980,522)
Расходи индиректних отписа ванбилансних позиција	(76,839)	(11,510)
Расходи резервисања јубиларних награда и отпремнина	(14,259)	(776)
Расходи резервисања за судске спорове	(840)	-
Расходи по основу суспензије камате	(37,216)	(7,423)
<b>Укупно расходи</b>	<u>(1,015,112)</u>	<u>(1,000,231)</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	430,920	419,210
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	7,025	48,043
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	-	115
Приходи од укидања резервисања за јубиларне награде и отпремнине	2,292	-
Приходи од наплаћене суспендоване камате	45,630	57,078
<b>Укупно приходи</b>	<u>485,867</u>	<u>524,446</u>
<b>Нето расходи</b>	<u>(529,245)</u>	<u>(475,785)</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

б) кретање на рачунима исправке вредности потраживања

	У хиљадама динара					
	Камата и накнада (напомена 13.)	Пласмани банкама (напомена 14.)	Пласмани клијентима (напомена 14.)	Учешћа и остале ХОВ (напомена 15.)	Остала средства и пласмани (напомена 16. и 18.)	Укупно
<b>Исправке вредности</b>						
Стање на почетку године	39,780	15,775	1,467,932	30,641	19,535	1,573,663
Инди­ректни отписи пласмана (напомена 6а)	41,752	57,823	698,405	1,016	86,962	885,958
Приходи од укидања инди­ректних отписа пласмана (напомена 6а)	(30,103)	-	(321,219)	(469)	(79,129)	(430,920)
Курсне разлике	3	-	2,681	-	33	2,717
Суспензија камате	(8,414)	-	-	-	-	(8,414)
Отпис	(16,687)	-	(23,686)	-	(1,283)	(41,656)
Остала књижења	-	-	(90,117)	-	90,117	-
<b>Стање на крају године</b>	<b>26,331</b>	<b>73,598</b>	<b>1,733,996</b>	<b>31,188</b>	<b>116,235</b>	<b>1,981,348</b>

в) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2011. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке У складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана	3,845,279	3,390,331
- ванбилансних ставки	248,818	394,387
	4,094,097	3,784,718
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(1,981,348)	(1,573,663)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (напомена 23)	(83,111)	(13,296)
	(2,064,459)	(1,586,959)
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	2,054,380	2,231,267

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

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

7. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Трошкови зарада и накнада зарада	285,706	288,473
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	43,994	44,813
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	69,422	69,631
Остали лични расходи	15,595	15,310
	<u>414,717</u>	<u>418,227</u>

У оквиру позиције Трошкови зарада и накнада зарада износ од 15,318 хиљада динара (напомена 27) односи се на нето примања чланова Извршног одбора, а накнаде члановима Управног одбора у оквиру позиције остали лични расходи износе 2,528 хиљада динара (напомена 27).

8. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Оперативни расходи:		
- Трошкови материјала	59,034	52,283
- Трошкови производних услуга	139,326	143,090
- Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	175,124	167,059
- Трошкови пореза	10,760	12,983
- Трошкови доприноса	72,742	73,029
- Остали трошкови	6,075	1,102
Остали пословни расходи:		
- Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	2,593	2,385
- Губици од продаје основних средстава (напомена 17)	59,988	213
- Остали расходи	230	268
	<u>525,872</u>	<u>452,412</u>

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од промене вредности:		
- пласмана	1,652,974	1,535,281
- хартија од вредности (напомена 15)	31,609	13,929
- обавеза	77,127	33,000
- племенитих метала	5,102	13,180
	<u>1,766,812</u>	<u>1,595,390</u>
Расходи од промене вредности:		
- пласмана	(1,685,820)	(558,084)
- хартија од вредности (напомена 15)	(26,065)	(12,241)
- обавеза	(64,574)	(86,218)
	<u>(1,776,459)</u>	<u>(656,543)</u>
	<u>(9,647)</u>	<u>938,847</u>





НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Порез на добит	(9,762)	(8,377)
Одложени порез	2,261	5,991
Ефекат на бруто добитак	<u>(7,501)</u>	<u>(2,386)</u>

б) Усаглашавање пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Добитак пре опорезивања	130,229	95,493
Порез по стопи од 10%	(13,023)	(9,549)
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	2,455	2,460
Порески ефекти прихода од дивиденди	(5,690)	(3,294)
Искоришћени порески кредит по основу улагања у основна средства	9,762	8,377
Остало	(1,005)	(380)
Порез исказан у пореском билансу	<u>(7,501)</u>	<u>(2,386)</u>

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Привремене разлике на основним средствима	499	380
Порески кредити по основу улагања у основна средства	14,297	14,762
Обезвређење хартија од вредности намењених трговању	2,607	1,224
Остало	1,224	-
	<u>18,627</u>	<u>16,366</u>

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

Износ преосталог пореског кредита по основу улагања у основна средства	Исправка вредности	Укупно	Година до које се преноси
1,860	-	1,860	2013
5,504	-	5,504	2014
757	-	757	2015
660	-	660	2017
1,129	-	1,129	2018
4,387	-	4,387	2020
<u>14,297</u>	-	<u>14,297</u>	



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Злато и остали племенити метали	40,149	37,584
Готовина у благајни у динарима	194,138	189,716
Жиро рачун	504,475	453,175
Девизе – ефективни страни новац	375,818	236,527
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	124,734	18,632
- иностраних банака	404,422	619,359
	<u>1,643,736</u>	<u>1,554,993</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије („Службени гласник” РС број 3/2011) која прописује да банке обрачунавају обавезну резерву по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана. Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у току претходног календарског месеца, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом, и то:

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

Обрачун обавезне резерве банке врше једанпут месечно, 17. у месецу. Динарски део обрачунате обавезне резерве за децембар 2011. године је износио 594,383 хиљаде динара. Банка је дужна да обрачунава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве на свом жиро рачуну и да исто одржава у висини обрачунате динарске обавезне резерве. На дан 31. децембра 2011. године, односно у обрачунском периоду од 18. децембра 2011. године до 17. јануара 2012. године, Банка је на свом жиро рачуну имала расположива средства у износу који је био изнад обрачунатих динарских обавезних резерви.

Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2011. години износила је 2.5%.

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Обавезна резерва у иностраној валути	2,623,879	2,158,471
Депозити вишкова ликвидних средстава	367,000	-
Пласмани по РЕПО трансакцијама са Народном банком Србије	3,006,473	601,023
	<u>5,997,352</u>	<u>2,759,494</u>

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у иностраној валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије („Службени гласник” РС. број 3/2011) која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од:

- 30% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана;
- 25% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно, преко 730 дана.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

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

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

Обавезну резерву обрачунату на девизну основицу банка издваја на девизни рачун Народне банке Србије.

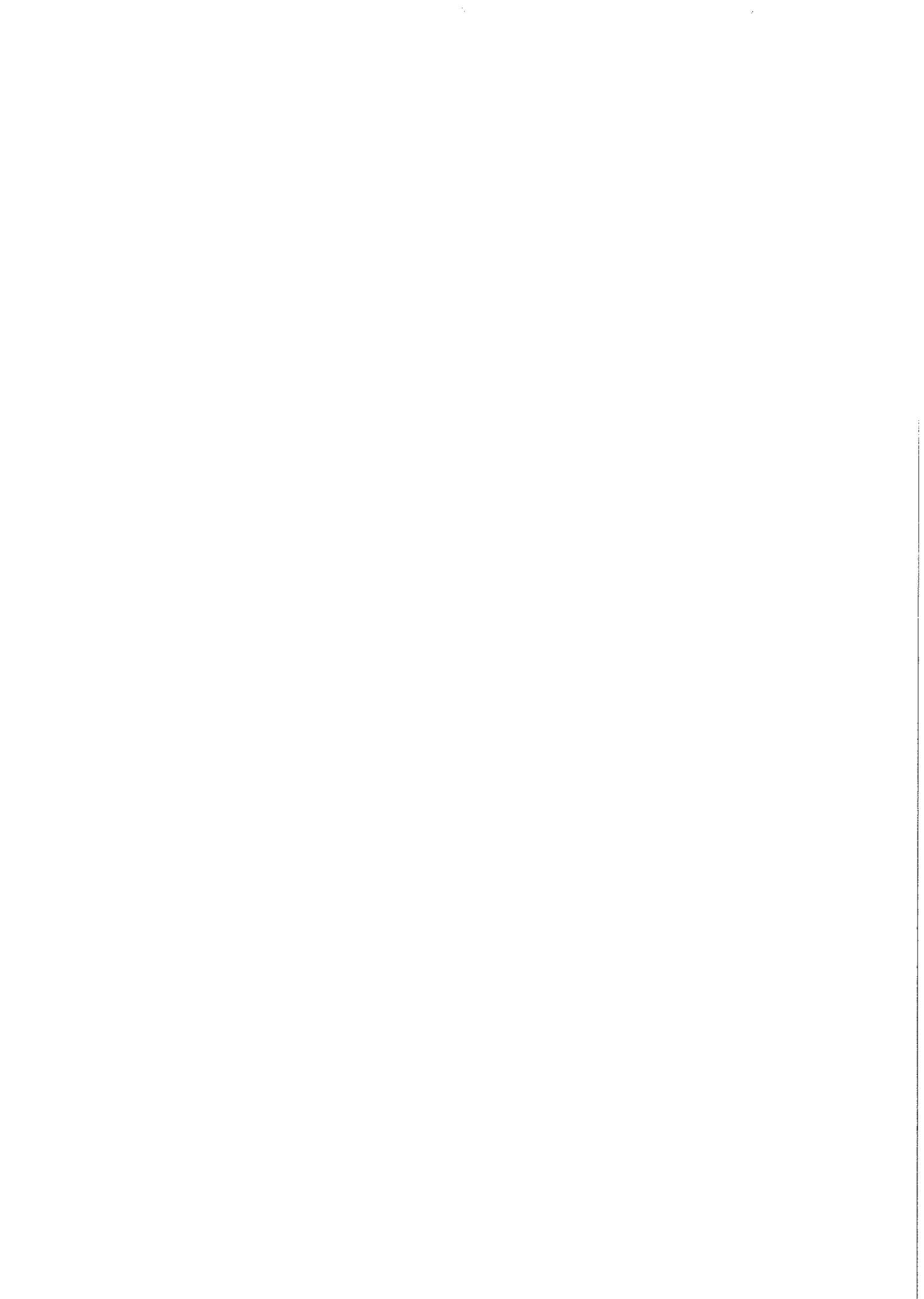
Обрачуната девизна обавезна резерва за децембар 2011. године износила је 24,345,049 евра.

Народна банка не обрачунава камату на издвојена средства на рачуну девизне обавезне резерве.

На основу Одлуке о условима и начину спровођења операција на отвореном тржишту („Службени гласник РС“ бр. 45/2011), Банка обавља репо послове са Народном банком Србије. Предмет репо послова су благајнички записи које издаје Народна банка Србије, са роком доспећа од 14 дана. Народна банка Србије има обавезу реоткупа благајничких записа пре рока доспећа. Укупан промет по репо пословима Банке у 2011. години био је око 40 милијарди динара. Укупни приходи од камата по репо пословима за исти период износили су 169 милиона динара.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Потраживања за камату:		
- у динарима	146,192	208,172
- у страној валути	2,885	7,170
	<u>149,077</u>	<u>215,342</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	20,298	13,657
- у страној валути	-	7
	<u>20,298</u>	<u>13,664</u>
Друга потраживања	2,947	460
	<u>172,322</u>	<u>229,466</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(26,331)	(39,780)
	<u>145,991</u>	<u>189,686</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Дати кредити:		
- у иностраној валути	1,018,724	995,807
- у динарима	19,758,626	18,696,450
Дати депозити у иностраној валути:		
- домаће и иностране банке	1,360,332	3,270,444
- наменски депозити - Централни регистар	4,186	4,220
Укупно дати кредити и депозити	22,141,868	22,966,921
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(1,807,594)	(1,483,707)
Умањење за разграничене накнаде	(139,008)	(143,293)
Нето дати кредити и депозити	20,195,266	21,339,921

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

Најзначајнији удео у укупно пласираним краткорочним кредитима у 2011. години имају кредити пласирани у оквиру програма субвенционисаних кредита. Пласирано је 738,450 хиљада динара динарских кредита без валутне клаузуле по годишњој каматној стопи која је једнака референтној каматној стопи умањеној за 1.5% годишње (субвенционисана каматна стопа је 5.00% на годишњем нивоу).

Кредити из потенцијала Банке до једне године у динарима одобравани су уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од шестомесечног БЕЛИБОР + 1% до 25,34%, док су кредити до једне године у динарима уз уговорену валутну клаузулу и кредити у иностраној валути, одобравани уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од тромесечног ЕУРИБОР + 5,80% до 15,40%.

Дугорочни кредити одобравани су у динарима са и без валутне клаузуле, у иностраној валути по фиксним и варијабилним стопама. Структура пласираних дугорочних кредита у току 2011. године је следећа:

- 4,176,655 евра се односи на средства пласирана из кредитне линије НБС – Одељења за управљање Фондом револвинг кредита. Кредити су одобрени малим и средњим привредним друштвима за куповину опреме, куповину и изградњу објеката у којима се одвија производња, као и за обртни капитал. Рок отплате кредита је до 5 година, уз грасе период до 12 месеци и годишњу каматну стопу у висини тромесечног ЛИБОР-а увећаног за маргину од 3.25%.
- 3,654,886 евра се односи на дугорочне кредите за инвестиције са субвенционисаном каматном стопом. Средства су пласирана привредним друштвима и предузетницима у циљу финансирања инвестиционих пројеката на период до 5 година уз грасе период до 12 месеци, по годишњој каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а увећаног за маргину до 4.00%.
- 7,402,678 евра се односи на дугорочне Хит кредите пласиране малим и средњим предузећима као и предузетницима из EFSE кредитне линије. Намена је финансирање улагања у основна средства уз период отплате до 10 година и обртних средстава уз период отплате до 5 година, као и грасе период до 12 месеци. Просечна годишња стопа по којој је Банка пласирала ова средства износи 10.19%.
- 5,234,000 евра су пласмани из кредитне линије Европске инвестиционе банке (EIB). Корисници средстава су мала и средња предузећа која имају до 250 запослених. Намена ових средстава је финансирање инвестиционих пројеката и сталног повећања обртног капитала у циљу проширења капацитета, са роком отплате до 12 година, уз грасе период до 3 године и годишњу каматну стопу у висини тромесечног ЕУРИБОР-а увећаног за маргину од 3.90% годишње.





НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

- 5,533,170 евра су пласмани из кредитне линије EBRD. Кредитна линија EBRD је дугорочни кредит одобрен Банци од стране Европске банке за обнову и развој из оквира финансирања западног Балкана и Хрватске, за кредитирање предузећа и предузетника по годишњој каматној стопи у висини шестомесечног ЕУРИБОР-а увећаног за маргину до 6,60%. Максимални рок на који се одобравају кредити предузећима/предузетницима је 5 година уз могућност коришћења периода чека у отплати (grace период) до 12 месеци. Минималан рок на који се кредит одобрава је 2 године.
- 5,082,565 евра су пласмани из кредине линије IFC - Међународна финансијска корпорација. Кредити из кредитне линије IFC намењени су расту и развоју малих и средњих предузећа и предузетника у мање развијеним регионима Србије. Намена је финансирање улагања у основна средства и обртна средстава уз период отплате до 5 година и grace период до 12 месеци. Просечна годишња стопа по којој је Банка пласирала ова средства износи 8,64%.
- Потписивањем Уговора о кредиту са Green for Growth Fund (у даљем тексту: GGF) из Луксембурга 7. јуна 2011. године, Банка је у своју понуду уврстила производ намењен финансирању пројеката унапређења енергетске ефикасности и коришћења обновљивих извора енергије. Рок кредита који се могу одобравати из кредитне линије GGF је 7 година уз могућност коришћења grace периода од 12 месеци. Кредити за уштеду енергије одобравају се за сегмент привреде по стопи 5,50% + шестомесечни ЕУРИБОР годишње, односно за сегмент становништва до 8,50% годишње.

На дан 31. децембра 2011. године, депозити код домаћих и иностраних банака у износу од 1,360,332 хиљаде динара су орочени на период од једног дана до 6 месеци уз каматну стопу у распону од 0.1% до 14.75% на годишњем нивоу.

Концентрација кредита и депозита пласираних од стране Банке (брutto) на дан 31. децембра 2011. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Вађење руда и прерађивачка индустрија	7,932,408	8,064,714
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	410,768	692,166
Трговина	4,532,702	3,852,050
Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	1,661,092	2,025,396
Активности у вези са некретнинама, изнајмљивање	543,681	379,960
Грађевинарство	753,757	754,158
Становништво	3,897,359	3,634,391
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом	4,596	6,731
Образовање, здравство и социјални рад	1,043	4,240
Банке и финансијске институције	1,498,355	3,270,444
Остали	906,107	282,671
	<u>22,141,868</u>	<u>22,966,921</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ

а) Хартије од вредности

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Хартије од вредности којима се тргује:		
- Акције банака у динарима	8,542	15,585
- Акције предузећа у динарима	7,384	7,548
- Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	79,599	84,277
	<u>95,525</u>	<u>107,410</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- записи трезора РС у иностраној валути	243,938	-
- државни записи РС	543,893	1,432,206
- менице предузећа	323,018	145,298
	<u>1,110,849</u>	<u>1,577,504</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(29,978)	(29,464)
	<u>1,176,396</u>	<u>1,655,450</u>

На дан 31. децембра 2011. године хартије од вредности којима се тргује на Београдској берзи састоје се од обвезница РС, акција банака и предузећа. На дан 31. децембра 2011. године, Банка је исказала позитиван нето ефекат промене поштене (фер) вредности предметних хартија од вредности у износу од 5,544 хиљаде динара (напомена 9).

У оквиру позиције хартије од вредности које се држе до доспећа записи трезора РС у иностраној валути куповани су са роком доспећа 2012. и 2013. година уз дисконтну стопу 4.48% до 5.40%, док су записи трезора РС у динарима куповани на период од 3 до 6 месеци уз каматну стопу од 10.60% до 13.90% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембар 2011. године менице предузећа у износу од 323,018 хиљада динара, есконтване су уз каматну стопу од 1.30% до 2.00% на годишњем нивоу.

б) Учешћа у капиталу

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- предузећа и друга правна лица	19,475	16,222
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(1,210)	(1,177)
	<u>18,265</u>	<u>15,045</u>

На дан 31. децембра 2011. године, Банка је имала удео у капиталу следећих правних лица: Chip Card а.д., Београд у износу од 16,187 хиљада динара (8.50% учешћа), Београдска берза а.д. Београд у износу од 1,812 хиљада динара (1.44% учешћа) и Тржиште новца а.д. Београд у износу од 266 хиљада динара (0.64% учешћа).

16. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Остали пласмани у динарима:		
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	201,886	130,381
- Остало	14,904	14,174
	<u>216,790</u>	<u>144,555</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(96,223)	(4,346)
	<u>120,567</u>	<u>140,209</u>
Остали пласмани у иностраној валути:		
- Остали краткорочни финансијски пласмани другим банкама у иностраној валути	-	47,567
- Остало	11	11
	<u>11</u>	<u>47,578</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(11)	(11)
	<u>-</u>	<u>47,567</u>
	<u>120,567</u>	<u>187,776</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара				
	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	Нематеријална улагања	Укупно
<b>Набавна вредност</b>					
Стање 1. јануара 2010. године	672,633	390,762	259	-	1,063,654
Повећања	22,994	52,508	42,567	28,557	146,626
Продаја	-	(4,586)	-	-	(4,586)
Отуђивање и расхоровање	-	(23,014)	-	-	(23,014)
Стање 31. децембра 2010. године	<u>695,627</u>	<u>415,670</u>	<u>42,826</u>	<u>28,557</u>	<u>1,182,680</u>
Стање 1. јануара 2011. године	695,627	415,670	42,826	28,557	1,182,680
Повећања	2,136	65,888	176,014	4,560	248,598
Продаја	-	(5,818)	(77,701)	-	(83,519)
Отуђивање и расхоровање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	<u>697,763</u>	<u>471,815</u>	<u>141,139</u>	<u>33,117</u>	<u>1,343,834</u>
<b>Исправка вредности</b>					
Стање 1. јануара 2010. године	95,013	246,561	39	-	341,613
Амортизација	20,915	65,539	272	3,570	90,296
Отуђивање и расхоровање	-	(23,014)	-	-	(23,014)
Продаја	-	(3,790)	-	-	(3,790)
Стање 31. децембра 2010. године	<u>115,928</u>	<u>285,296</u>	<u>311</u>	<u>3,570</u>	<u>405,105</u>
Стање 1. јануара 2011. године	115,928	285,296	311	3,570	405,105
Амортизација	17,470	53,868	2,990	5,083	79,411
Продаја	-	(5,556)	(517)	-	(6,073)
Отуђивање и расхоровање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	<u>133,398</u>	<u>329,683</u>	<u>2,784</u>	<u>8,653</u>	<u>474,518</u>
<b>Неотписана вредност на дан:</b>					
- 31. децембра 2011. године	<u>564,365</u>	<u>142,132</u>	<u>138,355</u>	<u>24,464</u>	<u>869,316</u>
- 31. децембра 2010. године	<u>579,699</u>	<u>130,374</u>	<u>42,515</u>	<u>24,987</u>	<u>777,575</u>

Повећање на инвестиционим некретностима у износу од 176,014 хиљада динара, настало је актирањем средстава стечених наплатом потраживања у 2011. години. Повећање од 98,313 хиљада динара односи се на средства стечена наплатом потраживања од дужника ФГМ Београд а.д., Београд. Банка је наведена непокретност издала у закуп. Повећање од 77,701 хиљада динара односи се на средства стечена наплатом потраживања од дужника Трифуновић д.о.о., Прањани. Банка је наведене непокретности продала по цени од 30,450 хиљада динара, остваривши при томе губитак од продаје основних средстава у износу од 46,734 хиљаде динара.

Повећање од 65,888 хиљада динара на опреми и осталим средствима, односи се највећим делом на набавку рачунарске опреме у износу од 40,608 хиљада динара, и набавку 6 путничких аутомобила укупне набавне вредности 6,229 хиљада динара.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

18. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Дати аванси	5,299	3,630
Потраживања од запослених	8,606	1,789
Разграничене камате	94,540	120,917
Разграничене накнаде	29,138	13,349
Средства стечена наплатом потраживања	24,669	-
Разграничени остали трошкови	3,647	5,275
Материјал и инвентар	6,918	4,341
Више плаћен порез на добит	-	5,456
Разграничени трошкови накнада по бескаматним депозитима	6,084	16,988
Остала потраживања и активна временска разграничења	46,245	20,343
	225,146	192,088
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(20,001)	(15,178)
	<u>205,145</u>	<u>176,910</u>

На дан 31. децембра 2011. године, разграничене камате обухватају и унапред обрачунату субвенционисану камату у износу од 81,690 хиљада динара.

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31. децембра 2011. године износе 24,669 хиљада динара, и односе се на средства стечена наплатом потраживања од дужника СТР Д&Д Фантазија, Чачак и Ристановић Миливоја у износу од 16,172 хиљаде динара, односно 8,497 хиљада динара.

19. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Трансакциони депозити у динарима:		
- банке и друге финансијске организације	1,525	161,131
- јавна предузећа	30,231	122,647
- предузећа и друге организације	1,342,513	1,279,930
- предузетници	246,923	209,969
- јавни сектор	82,630	59,667
- становништво	349,695	270,181
- пољопривредна газдинства	27,457	12,369
- страна лица	6,764	20,134
- остало	4,487	3,743
	2,092,225	2,139,771
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- банке и друге финансијске организације	69,711	99,777
- јавна предузећа	98	304
- предузећа и друге организације	606,599	774,034
- предузетници	92,432	39,398
- становништво	268,325	243,389
- страна лица	24,086	807
- остало	-	326
	1,061,251	1,158,035
	<u>3,153,476</u>	<u>3,297,806</u>

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





**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**19. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ (наставак)**

Депозити по виђењу предузећа и других организација у иностраној валути су некаматносни.

У 2011. години дошло је до смањења укупних депозита клијената, узрокованог пре свега општим падом привредне активности и погоршањем ликвидности клијената.

**20. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ**

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Остали депозити у динарима:		
- Штедни депозити	66,845	44,530
- Депозити по основу датих кредита	1,242	592
- Наменски депозити	35,076	42,398
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	1,363,444	1,642,872
- Краткорочни депозити јавних предузећа	140,072	136,572
- Краткорочни депозити других предузећа	1,589,297	1,996,287
- Краткорочни депозити предузетника	2,183	2,861
- Краткорочни депозити других комитената	11,782	180,383
	<u>3,209,941</u>	<u>4,046,495</u>
Остали депозити у иностраној валути:		
- Штедни депозити	3,912,759	3,155,610
- Депозити по основу датих кредита	424,273	539,632
- Наменски депозити	8,070	3,280
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	1,540,625	1,768,200
- Краткорочни депозити других предузећа	1,142,302	1,210,370
- Краткорочни депозити предузетника	18,343	-
- Остали депозити страних лица - ЕАР	1,153,623	1,125,119
	<u>8,199,995</u>	<u>7,802,211</u>
	<u>11,409,936</u>	<u>11,848,706</u>

На девизна средства правних лица која су краткорочно орочена обрачунавана је камата по каматној стопи у зависности од валуте, периода орочавања, статуса клијента код Банке у распону од 1.62% до 6.00% на годишњем нивоу.

Динарски штедни улози по виђењу и текући рачуни становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 2.40%. Девизни штедни улози по виђењу становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.20% за валуте ЕУР и УСД, као и валуту ЦХФ до октобра 2011. године, од када се средства у овој валути депонују без камате.

Краткорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути су депоновани уз годишње каматне стопе у распону од 5.00% до 12.50%, односно у распону од 2.00% до 6.00%.

Краткорочни депозити предузећа у динарима су депоновани уз годишњу каматну стопу у распону од 6.25% до 13.50%, у зависности од рокова доспећа.

Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција у динарима и у иностраној валути су депоновани уз годишње каматне стопе у распону од 4.50% до 13.50%, односно у распону од 3.35% до 6.00%.

Дугорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути депоновани су уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 10.00% до 11.00%, односно у распону од 2.00% до 6.25%.

Остали депозити страних лица се односе на средства Европске агенције за реконструкцију која су пренета Банци посредством Народне банке Србије. Из предметних средстава одобравају се кредити у распону од 20,000 евра до 200,000 евра крајњим корисницима на период од 5 година. На ове депозите Банка плаћа камату у висини тромесечног ЛИБОР-а увећаног за 0.75%.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Примљени кредити:		
- у динарима	144	286
- у иностраној валути	8,025,500	6,710,450
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	47	80
- у иностраној валути	4,766	49,144
	<u>8,030,457</u>	<u>6,759,960</u>

У оквиру дугорочних примљених кредита у иностраној валути на дан 31. децембра 2011. године износ од 59,042,000 евра (6,178,208 хиљада динара) се односи на дугорочни кредит добијен од Европске инвестиционе банке (ЕИБ), за финансирање пројеката самосталних малих и средњих предузећа и предузетника и инфраструктурних пројеката малог и средњег обима које реализују јединице локалне самоуправе, односно за финансирање крајњих корисника било које величине или власничке структуре за пројекте у области економије знања, енергетике, заштите животне средине, здравства, образовања, индустрије, туризма и у другим секторима услуга у Републици Србији. Кредит је одобрен на период од 12 година при чему је прва транша повучена 15. децембра 2008. године, а последња транша доспева 21. јуна 2022. године. Банка плаћа кредитору камату преко Народне Банке Србије на дневни неотплаћени салдо сваке транше. Каматна стопа је једнака тромесечном ЕУРИБОР-у увећаном за 0.4%, док је маржа Народне банке Србије (Агента), по основу посредовања додатних 0.5%.

Дугорочни кредити у иностраној валути на дан 31. децембра 2011. године у износу од 4,700,000 евра (491,812 хиљада динара) се односе на кредит добијен од Европске банке за обнову и развој (ЕБРД). Каматна стопа за одобрени кредит једнака је шестомесечном ЕУРИБОР-у увећаном за маржу од 3.6%. Средства одобрена по овом кредиту користе се за развој приватног сектора, малих и средњих предузећа, за финансирање обртних и основних средстава. Крајњи рок враћања кредита је јул 2015. године.

Дугорочни кредити у иностраној валути на дан 31. децембра 2011. године у износу од 2,857,145 евра (298,974 хиљаде динара) се односе на кредите добијене од Немачке развојне банке – КfW. Каматна стопа за одобрени кредит у износу од 3,000,000 евра износи 1% годишње, док је за одобрени кредит од 2,000,000 евра каматна стопа једнака шестомесечном ЕУРИБОР-у увећаном за 8.6%. Кредити су одобрени за финансирање програма ефикасног коришћења енергије, односно рефинансирање кредита које Банка буде одобравала прихватљивим малим и средњим предузећима по Уговорима о под-кредитима за инвестиције за ефикасно коришћење енергије. Кредити су одобрени на 5 година (почев од децембра 2008. године до децембра 2013. године).

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2011. године у износу од 85,714 евра (8,969 хиљада динара) је одобрен од стране Владе Републике Италије. Кредит је добијен за потребе финансирања малих и средњих предузећа. Банка плаћа камату Народној Банци Србије (Агент) у висини од 1% на дневни неотплаћени салдо по сваком захтеву за исплату који Влада Републике Италије (зајмодавац) обрачунава зајмопримцу – Држави Србији и 0.5% на име наканде за покриће трошкова Агента за управљање кредитом. Кредит је одобрен у септембру 2009. године са роком доспећа у јулу 2017. године.

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2011. године у износу од 10,766 евра (1,127 хиљаде динара) се односи на дугорочни кредит одобрен од стране Фонда за финансирање запослености у привреди. Уговорена каматна стопа је 2% на годишњем нивоу. Период важења уговора је од марта 2002. године до марта 2012. године.

Банка је у јулу 2011. године закључила уговор о кредиту са Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) на износ од 5 милиона евра (повучен цео износ кредита и на дан биланса стање кредита износи 523,205 хиљада динара). Намена Кредита је да се финансира раст портфолија малих и средњих предузећа зајмопримца. Уговорена каматна стопа је једнака шестомесечном ЕУРИБОР-у увећаном за маржу од 3.9%. Крајњи рок доспећа кредита је јун 2016. године.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2011. године у износу од 5 милиона евра (523,205 хиљада динара) се односи на дугорочни кредит одобрен од стране Фонда GGF за југоисточну Европу. Уговорена камата је једнака шестомесечном ЕУРИБОР-у увећаном за маржу од 2.85%, уговорена је полугодишња отплата кредита са крајњим роком доспећа у децембру 2018. године. Намена кредита је да се финансирају средства за развој инвестиција и за енергетску ефикасност и обновљиву енергију.

На основу уговора закључених са Немачком развојном банком (KfW), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2011. године, Банка није била усклађена са показатељем ризичног портфолија (остварена вредност од 14.34% у односу на максимално прописану од 8.00%). Сходно уговору, у случају да Банка не поступа у складу са захтевима финансијских рачуна, KfW може тражити од Банке да му обезбеди додатно средство обезбеђења.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Обавезе по основу камата:		
- у динарима	18,697	28,349
- у иностраној валути	27	1,087
Обавезе по основу накнада:		
- у динарима	1,309	1,222
	<u>20,033</u>	<u>30,658</u>

23. РЕЗЕРВИСАЊА

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	13,297	49,830
Нова резервисања	76,839	11,510
Укидање резервисања	(7,025)	(48,043)
Стање на дан 31. децембра (међузбир)* (напомена 6)	<u>83,111</u>	<u>13,297</u>

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>83,111</u>	<u>13,297</u>
Стање на дан 1. јануара	30,280	29,504
Нова резервисања (напомена 6)	14,259	776
Укидање резервисања (напомена 6)	(2,292)	-
Остало	(1)	-
Стање на дан 31. децембра	<u>42,246</u>	<u>30,280</u>
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>125,357</u>	<u>43,577</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

23. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Кретање на резервисањима за судске спорове:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	125,357	43,577
Стање на дан 1. јануара	-	115
Нова резервисања (напомена 6)	840	-
Укидања резервисања (напомена 6)	-	(115)
Стање на дан 31. децембра	840	-
<b>Укупно резервисања</b>	<b>126,197</b>	<b>43,577</b>

Нова резервисања у оквиру позиције Резервисања за отпремнине и неискоришћене дане годишњег одмора у износу од 14,259 хиљада динара односи се на резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, док се укидање резервисања у износу од 2,292 хиљаде динара односи на смањење резервисања за отпремнине за одлазак у пензију. Резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора први пут су формирана у 2011. години, а на основу извештаја овлашћеног актуара.

24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Субординиране обавезе у инострану валути	2,302,100	2,320,960
ПВР - разграничене камате на депозите	176,192	133,139
ПВР – разграничена субвенционисана камата	89,238	142,308
Остале обавезе	55,681	52,799
	<b>2,623,211</b>	<b>2,649,206</b>

Субординиране обавезе у инострану валути на дан 31. децембра 2011. године износе 22 милиона евра (2,302,100 хиљада динара), и односе се на средства примљена од Европског фонда за југоисточну Европу (Фонд EFSE), на период од 10 година при чему је прва транша повучена 31. јула 2007. године, а последња транша доспева 28. септембра 2018. године. Каматна стопа је једнака шестомесечном ЕУРИБОР-у увећаном за маржу од 3.6%.

На основу уговора о субординираном кредиту са Фондом EFSE, Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним субординираним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2011. године, Банка није била усклађена са свим показатељима прописаним овим уговором и то:

Финансијска институција	Показатељ	Прописана вредност	Остварена вредност
EFSE	Проблематични кредити	Max 10%	16.41%
	Максимална отворена кредитна изложеност (IFRS)	Max 20%	32.06%

Одступање од наведених показатеља представља случај неизвршења обавеза, сходно Уговору о кредиту. Након настанка случаја неизвршења обавеза Фонд EFSE може, уз обавештење Банци прекинути овај Уговор и прогласити цео или део неизмиреног дуга доспелим.





НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)**

Фонд EFSE је дана 15. фебруара 2012. године, доставио Банци Писмо подршке у коме је наведено да на финансијске пројекције Банке указују да је Банка у могућности да изврши све обавезе плаћања сходно уговорима у 2012. години, те да Фонд EFSE потврђује да не намерава да тражи превремену отплату кредита до 31. децембра 2012. године због неусаглашености са прописаним финансијским показатељима на дан 31. децембра 2011. године. Ово је на снази само уколико Банка буде усклађена са свим битним условима уговора о кредиту (укључујући и редовно измирење обавеза), као и уколико ниједан кредитор Банке не захтева превремену отплату кредита.

**25. КАПИТАЛ**

На дан 31. децембра 2011. године, Банка је имала укупно 462 акционара, односно 453 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција (31. децембра 2010. године: укупно 501 акционар, односно 492 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција).

У току 2011. године извршена је заједничка докапитализација банке од стране Међународне финансијске корпорације (IFC) и Европске банке за обнову и развој (EBRD) емисијом 48,526 акција појединачне номиналне вредности од 10 хиљада динара. Акције су продате по укупној емисионој цени од 860,463 хиљаде динара, односно по појединачној емисионој цени по акцији од 17,732 динара. Након докапитализације, акцијски капитал Банке на дан 31. децембра 2011. године износи 1,821,160 хиљада динара, и састоји се од 181,982 обичне акције и 134 приоритетне акције, номиналне вредности 10 хиљада динара по једној акцији.

Структура акционара Банке, власника обичних акција на дан 31. децембра 2011. године је следећа:

Назив акционара	Број обичних акција	% Учешћа
Република Србија	51,840	28.49
European Bank for Reconstruction and Development	45,494	25.00
IFC - Међународна финансијска корпорација	36,395	20.00
East Capital Asset Management AB	6,659	3.66
Београдска Банка а.д. у стечају, Београд	5,951	3.27
Qwest investments limited - Limassol	4,892	2.69
Металац а.д., Горњи Милановац	3,044	1.67
Organic food, drinks, Бристол	2,941	1.62
Мандат д.о.о., Љубљана	2,334	1.28
RAIFFEISENBANK а.д., Београд - кастоди рачун	2,100	1.15
Proinvestments а.д., Београд	1,708	0.94
ERSTE BANK а.д., Нови Сад - кастоди рачун	1,686	0.93
Електросрбија д.о.о., Краљево	1,518	0.83
Delta Generali Осигурање а.д.о., Београд	970	0.53
Компанија Слобода а.д., Чачак	967	0.53
Остали	13,483	7.41
	<b>181,982</b>	<b>100.00</b>

Структура акционара Банке, власника приоритетних акција, на дан 31. децембра 2011. године, је следећа:

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

Основна зарада по акцији

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Нето добитак	122.728	93,107
Просечан пондерисан број акција у оптицају	169.486	133,590
Зарада по акцији	0.72	0.70

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. Коефицијент адекватности капитала на дан 31. децембра 2011. године износио је 21.05% што је више од минимума од 12% прописаног од стране Народне банке Србије.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2011. године сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана Банке, а на основу обрачуна Банке, су били усклађени са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<b>а) Послови у име и за рачун трећих лица</b>		
- у динарима	285,757	303,031
	285,757	303,031
<b>б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе</b>		
Гаранције:		
- у динарима	4,625,961	5,345,326
- у иностраној валути	934,728	1,013,083
	5,560,689	6,358,409
Авали и акцепти меница:		
- у динарима	270,695	510,262
- у иностраној валути	28,253	85,454
	298,948	595,716
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане:		
- у динарима	673,888	455,892
- у иностраној валути	60,844	42,199
	734,732	498,091
	6,594,369	7,452,216
<b>в) Друге ванбилансне позиције</b>		
Потраживања по суспендованој камати	663,917	288,271
Хартије од вредности примљене у залог	-	600,000
Друга ванбилансна евиденција	3,368,396	3,012,337
	4,032,313	3,900,608
	10,912,439	11,655,855

На дан 31. децембра 2011. године средства по пословима у име и за рачун трећих лица износе 285,757 хиљада динара. Ова средства највећим делом се односе на средства примљена од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, средства министарства за пољопривреду за финансирање регистрованих пољопривредних газдинстава, средства Општине Чачак намењена за финансијску подршку индивидуалних пољопривредних произвођача, као и средства правних лица намењена дугорочном финансирању запослених. Банка по овим пословима, изузев администрирања средстава примљених од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, обрачунава провизију у распону од 0,5% до 1% годишње.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Позиција Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане на дан 31. децембра 2011. године се односи на неискоришћене кредите и пласмане предузећа у износу од 565,790 хиљада динара, неискоришћене кредите и пласмане становништва у износу од 159,038 хиљада динара и неискоришћене кредите и пласмане предузетника у износу од 9,904 хиљаде динара.

Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	1,231,903	1,337,066
Преузете безусловне опозиве обавезе по оквирним кредитима	1,342,720	1,085,950
Преузете опозиве обавезе по ванбилансним позицијама	792,737	555,024
Друга ванбилансна евиденција	1,036	34,297
	<u>3,368,396</u>	<u>3,012,337</u>

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<b>БИЛАНС СТАЊА</b>		
<i>Дати кредити и депозити и остали пласмани:</i>		
Република Србија	949,207	867,430
РВМ д.о.о., Краљево	38,375	38,689
Пан Комерц д.о.о., Пожега	2,406	6,983
Агрохемија д.о.о., Чачак	11,286	12,704
Спектус Се д.о.о., Београд	2,273	3,787
Апотека Ива, Београд	745	1,178
Водопромет д.о.о., Чачак	272	504
Дух ауто СЗТР, Јагодина	189	180
Нинекс д.о.о., Чачак	-	21,886
Геотехника а.д., Београд	-	913
Физичка лица	81,563	88,400
	<u>1,086,316</u>	<u>1,042,654</u>
<i>Депозити:</i>		
РВМ д.о.о., Краљево	714	239
Пан Комерц д.о.о., Пожега	3,443	10,001
Агрохемија д.о.о., Чачак	1,657	258
Инђић д.о.о. Чачак – у ликвидацији	198	-
Ариљска Рампа ФК	36	20
Симит МЛ.РЕС. Драгомир Гавриловић	11	30
Спектус Се д.о.о., Београд	501	91
Водопромет д.о.о., Чачак	225	16
Дух ауто СЗТР, Јагодина	6	-
Декоратекс СТКР Чачак	11	35
	<u>6,802</u>	<u>10,690</u>
Обавезе по основу камата и остале обавезе:		
ЕВРД	503,461	-
ИФС	524,570	-
	<u>1,028,031</u>	<u>-</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Бруто и нето примања председника и чланова Управног и Извршног одбора у 2011. години и 2010. години била су следећа:

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2011.	2010.
Председник Извршног одбора	7,491	7,743
Остали чланови Извршног одбора	11,792	12,391
	<u>19,283</u>	<u>20,134</u>

Нето примања	У хиљадама динара	
	2011.	2010.
Председник Извршног одбора (напомена 7)	6,042	6,317
Остали чланови Извршног одбора (напомена 7)	9,276	9,910
	<u>15,318</u>	<u>16,227</u>

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2011.	2010.
Председник Управног одбора	1,169	1,239
Остали чланови Управног одбора	2,724	3,168
	<u>3,893</u>	<u>4,407</u>

Нето примања	У хиљадама динара	
	2011.	2010.
Председник Управног одбора (напомена 7)	776	879
Остали чланови Управног одбора (напомена 7)	1,752	2,160
	<u>2,528</u>	<u>3,039</u>

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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





**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

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

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

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

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

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

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

Управни одбор Банке усвојио је следеће политике управљања ризицима:

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

Управни одбор Банке усвојио је следеће планове и стратегију:

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Процедуре за управљање ризицима које се примењују у Банци су:

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

Табела која следи приказује бруто монетарну активу и пасиву на дан 31. децембра 2011. године, укључујући и ванбилансне ставке.

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<b>Максимална изложеност ризику (бруто)</b>		
<b>Монетарна актива</b>	<b>31,427,263</b>	<b>29,387,921</b>
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	172,322	229,466
Дати кредити и депозити	22,141,868	22,966,921
Хартије од вредности	1,206,374	1,684,914
Остали пласмани и остала средства	265,611	192,133
<b>Монетарна пасива</b>	<b>24,916,002</b>	<b>24,258,090</b>
Трансакциони депозити	3,153,476	3,297,806
Остали депозити	11,409,936	11,848,706
Примљени кредити	8,030,457	6,759,960
Обавезе по основу камата и накнада	20,033	30,658
Остале обавезе	2,302,100	2,320,960
<b>Монетарне ванбилансне ставке</b>	<b>6,594,369</b>	<b>7,452,216</b>
Гаранције	5,560,689	6,358,409
Авали и акцепти меница	298,948	595,716
Преузете и неопозиве обавезе	734,732	498,091

28.1. Кредитни ризик

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



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.1. Кредитни ризик (наставак)**

За управљање кредитним ризиком у Банци одговорни су:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**28.1.1 Класификација потраживања изложених кредитном ризику**

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

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1. Кредитни ризик (наставак)

28.1.2 Квалитет активе Банке

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

Квалитет бруто ризичне активе

Категорија класификације	Класификовани износ 31. децембра 2011.	% учешћа у бруто ризичној активи	У хиљадама динара			
			У %	Класификовани износ 31. децембра 2010.	% учешћа у бруто ризичној активи	У %
А	16,223,007	50.33		16,818,120	54.98	
Б	10,345,963	32.09	82.42	8,281,529	27.07	82.05
В	1,796,367	5.57	5.57	2,347,117	7.67	7.67
Г	293,630	0.91		850,940	2.78	
Д	3,576,819	11.10	12.01	2,294,398	7.50	10.28
	<b>32,235,786</b>	<b>100.00</b>		<b>30,592,104</b>	<b>100.00</b>	

Бруто ризична актива на дан 31. децембра 2011. године је у категорији средњег кредитног ризика, с обзиром да је више од 10% бруто ризичне активе класификовано у категорије Г и Д. На дан 31. децембра 2010. године бруто ризична актива налазила се у категорији средњег кредитног ризика. Учешће најлошије класификоване активе на дан 31. децембра 2011. године износило је 11.10%, а 31. децембра 2010. било је 7.50%.

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

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

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

Упоредни преглед резервисања за 2011. и 2010. годину

Позиција	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.	У хиљадама динара	
			Разлика	Процентуално повећање/ смањење
<b>Укупна актива која се класификује</b>	<b>32,235,786</b>	<b>30,592,104</b>	<b>1,643,682</b>	<b>5.37</b>
Билансна актива која се класификује	23,505,958	21,466,295	2,039,663	9.50
Ванбилансна актива која се класификује	8,729,828	9,125,809	(395,981)	(4.34)
<b>Посебна резерва за процењене губитке (НБС)</b>	<b>4,094,097</b>	<b>3,784,718</b>	<b>309,379</b>	<b>8.17</b>
Билансних пласмана	3,845,279	3,390,331	454,948	13.42
Ванбилансних ставки	248,818	394,387	(145,569)	(36.91)
<b>Исправке вредности и резервисања (МРС 39)</b>	<b>2,064,459</b>	<b>1,586,959</b>	<b>477,500</b>	<b>30.09</b>
Исправка вредности билансне активе	1,981,348	1,573,663	407,685	25.91
Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	83,111	13,296	69,815	525.08
<b>Потребне резерве из добити за процењене губитке</b>	<b>2,054,380</b>	<b>2,231,267</b>	<b>(176,887)</b>	<b>(7.93)</b>
По билансној активи	1,888,299	1,851,573	36,626	1.98
По ванбилансним ставкама	166,081	379,594	(213,513)	(56.25)





**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.1. Кредитни ризик (наставак)**

**28.1.2 Квалитет aktive Банке (наставак)**

На основу података из претходног прегледа закључује се да је процентуално повећање посебне резерве за процењене губитке по билансној активи у току 2011. године, за 3.92 процентних поена веће од раста билансне aktive која се класификује, а раст исправки вредности билансне active је за 16.41 процентних поена већи од раста билансне active која се класификује, што је резултат погоршања финансијског стања дужника, повећања кашњења и примене политике резервисања, која се заснива на регулаторним прописима и интерним актима Банке.

Потребне резерве из добити за процењене губитке на дан 31. децембра 2011. године износе 2,054,380 хиљада динара и представљају одбитну ставку капитала.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности

	У хилјадама динара									
	Недоспели и необезвре- ђени	Доспели, а необезвре- ђени	Обезвре- ђени	Укупна бруто монетарна актива	Индивиду- ална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива		
<b>31. децембар 2011. године</b>										
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	1,643,736	-	-	-	1,643,736		
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	5,997,352	-	-	-	5,997,352		
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	-	61,134	111,188	172,322	25,852	479	26,331	145,991		
Дати кредити и депозити	10,823,182	80,534	11,238,152	22,141,868	1,784,888	22,706	1,807,594	20,334,274(*)		
Хартије од вредности	883,356	-	323,018	1,206,374	29,000	978	29,978	1,176,396		
Остали пласмани и средства	5,703	72,527	187,381	265,611	106,469	9,766	116,235	149,376		
	19,363,329	214,195	11,859,739	31,427,263	1,946,209	33,929	1,980,138	29,447,125		
<b>31. децембар 2010. године</b>										
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	1,554,993	-	-	-	1,554,993		
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	2,759,494	-	-	-	2,759,494		
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	-	30,484	198,982	229,466	38,573	1,207	39,780	189,686		
Дати кредити и депозити	8,337,193	44,552	14,585,176	22,966,921	1,399,622	84,085	1,483,707	21,483,214(*)		
Хартије од вредности	1,539,614	-	145,300	1,684,914	29,000	464	29,464	1,655,450		
Остали пласмани	5,788	179,177	7,168	192,133	4,257	100	4,357	187,776		
	14,197,082	254,213	14,936,626	29,387,921	1,471,452	85,856	1,557,308	27,830,613		

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.1 Кредитни ризик (наставак)**

**28.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности (наставак)**

Укупна исправка вредности за монетарну активу на дан 31. децембра 2011. године износи 1,980,138 хиљада динара (31. децембра 2010. године: 1,557,308 хиљада динара). Разлика у односу на исправку вредности исказану у обрасцу КА1 од 31. децембра 2011. године износи 1,210 хиљада динара и односи се на немонетарна средства - исправка учешћа у капиталу.

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

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

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

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

31. децембар 2011. године	У хиљадама динара			Укупно
	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	106,255	8,816	57,251	172,322
Дати кредити и депозити	17,542,032	1,101,537	3,498,299	22,141,868
Хартије од вредности	1,177,368	-	29,006	1,206,374
Остали пласмани и средства	58,556	191	206,864	265,611
	<u>26,525,299</u>	<u>1,110,544</u>	<u>3,791,420</u>	<u>31,427,263</u>

31. децембар 2010. године	У хиљадама динара			Укупно
	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	103,386	16,117	109,963	229,466
Дати кредити и депозити	18,382,687	1,277,323	3,306,911	22,966,921
Хартије од вредности	1,655,914	-	29,000	1,684,914
Остали пласмани	5,613	-	186,520	192,133
	<u>24,462,087</u>	<u>1,293,440</u>	<u>3,632,394</u>	<u>29,387,921</u>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.5 Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

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

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

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<b>Монетарна актива</b>				
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	1,554,993	1,643,736	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	2,759,494	5,997,352	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада	145,991	189,686	145,991	189,686
Дати кредити и депозити	20,334,274	21,483,214	20,334,274	21,483,214
Хартије од вредности	1,176,396	1,655,450	1,176,396	1,655,450
Остали пласмани	149,376	187,776	149,376	187,776
	<u>29,447,125</u>	<u>27,830,613</u>	<u>29,447,125</u>	<u>27,830,613</u>
<b>Монетарна пасива</b>				
Трансакциони депозити	3,153,476	3,297,806	3,153,476	3,297,806
Остали депозити	11,409,936	11,848,706	11,409,936	11,848,706
Примљени кредити	8,030,457	6,759,960	8,030,457	6,759,960
Обавезе по основу камата и накнада	20,033	30,658	20,033	30,658
Остале обавезе	2,302,100	2,320,960	2,302,100	2,320,960
	<u>24,916,002</u>	<u>24,258,090</u>	<u>24,916,002</u>	<u>24,258,090</u>









НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.1 Кредитни ризик (наставак)**

**28.1.6 Структура монетарне aktive према броју дана кашњења (наставак)**

Фер вредност средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2011. године и 2010. године износила је:

	У хиљадама динара	
	2011.	2010.
Хипотеке	46,437,935	41,985,145
Залогe	6,839,522	3,773,517
Депозити	748,561	357,759

**28.1.7 Репрограмирање кредита**

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

У току 2011. године Банка је извршила репрограмирање потраживања од 5 дужника код којих је погоршано финансијско стање, и то потраживања од: Резонанс д.о.о., Чачак, Београф а.д., Београд, САБ д.о.о., Чачак, Техно – Пак д.о.о., Дашница и Согопа с.з.р., Сомбор.

У току 2010. године Банка је извршила репрограмирање потраживања од 4 дужника код којих је погоршано финансијско стање, и то потраживања од: Резонанс д.о.о., Чачак, ООСР Морава Чачак, Моравски аласи д.о.о., Чачак и ЛБС д.о.о., Ваљево.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Основни подаци о напред наведеним репрограмираним потраживањима дати су у следећој табели. Код свих дужника којима су репрограмирана потраживања због кашњења и погоршања финансијског стања, доцња се рачуна од првобитно уговорених датума доспећа.

Клијент	У хиљадама динара						
	Репрограмирани кредити и друга потраживања				Кредит за репрограм		
	Кредити затворени репрограмом				Кредит за репрограм		
	Износ кредита	Каматна стопа на годишњем нивоу	Рок отплате	Датум одобрења	Износ кредита	Камате на годишњем нивоу	Рок отплате
				01.12.2008.	45,056	4.5%+6МЕБ	31.12.2013.
Трифуновић д.о.о., Прањани	6,816	19.56%	3.12.2008.				
	10,580	20.98%	14.8.2009.				
	8,471	20.98%	26.9.2009.				
	4,741	7.50%	31.3.2010.				
	9,254	8.73%	31.12.2010.				
	98	14.57%	28.2.2009.				
	2,747	14.57%	31.10.2010.				
	939	14.57%	15.10.2008.				
	1,410	14.57%	15.7.2010.				
Mercury international д.о.о., Ивањица	20,000	22.42%	9.5.2009.	17.07.2009.	20,000	22.42%	21.01.2011.
	24,000	23.88%	27.4.2009.	17.07.2009.	24,000	23.88	26.04.2010.
Western style д.о.о., Ивањица				17.07.2009.	259,506	5%+6мБ	26.04.2010.
	20,000	5%+6мБ	29.12.2009.	17.07.2009.			
	50,000	4%+6мБ	2.3.2009.	17.07.2009.			
	40,000	5%+6мБ	29.6.2009.	17.07.2009.			
	149,506	8.5%	25.03.2009.	17.07.2009.			
Мах – Dill д.о.о., Чачак	104,282	15.38%	6.3.2009.	28.04.2009.	104,282	3.5%+6ЕБ	05.05.2012.
Лутра Аграр д.о.о., Ваљево	34,067	3%+мБ	26.8.2009.	12.10.2009.	34,067	3%+мБ	07.06.2010.
Лутра Аграр д.о.о., Ваљево	16,000	6%+6мБ	18.01.2009.	12.10.2009.	16,000	6%+6мБ	15.12.2010.
Лутра Аграр д.о.о., Ваљево	2,833	6%+6мБ	9.10.2009.	12.10.2009.	2,833	6%+6мБ	15.12.2010.
Лутра group д.о.о., Ваљево	13,000	6%+6мБ	18.01.2009.	12.10.2009.	13,000	6%+6мБ	15.02.2012.
Лутра Каница Дивци д.о.о., Ваљево	8,662	6%+6мБ	05.02.2010.	12.10.2009.	8,662	6%+6мБ	05.02.2012.
Лутра Каница Дивци д.о.о., Ваљево	4,026	6%+6мБ	05.02.2010.	12.10.2009.	4,026	6%+6мБ	05.02.2012.
Rezonans д.о.о., Чачак	542	9%+6мБ	30.4.2011.	31.12.2010.	542	9%+6МЕБ	30.09.2012.
ООСР Морава Чачак	4,647	8%+6мБ	30.11.2011.	31.12.2010.	4,647	8%+6МЕБ	30.11.2017.
Моравски аласи д.о.о., Чачак	4,439	7.5%+6мБ	31.7.2013.	31.12.2010.	4,439	7.5%+6МЕБ	30.11.2017.
LBS д.о.о., Чачак	1,023	8%+6мБ	30.09.2012.	30.09.2010.	1,023	8%+6мБ	30.09.2012.
Резонанс д.о.о., Чачак	280	9%+6МЕБ	30.4.2011.	05.01.2011.	280	9%+6МЕБ	30.09.2012.
Београф а.д., Београд	41,541	6%+6мБ	15.06.2010.	23.05.2011.	173,215	6%+6мБ	09.05.2016.
	33,000	6%+6мБ	25.06.2010.	23.05.2011.		6%+6мБ	09.05.2016.
	16,500	6%+6мБ	16.07.2010.	23.05.2011.		6%+6мБ	09.05.2016.
	18,500	6%+6мБ	05.09.2010.	23.05.2011.		6%+6мБ	09.05.2016.
	39,000	6%+6мБ	28.11.2010.	23.05.2011.		6%+6мБ	09.05.2016.
	17,000	6%+6мБ	06.10.2010.	23.05.2011.		6%+6мБ	09.05.2016.
	7,674	7.5%+6МЕБ	31.03.2011.	23.05.2011.		7.5%+6МЕБ	09.05.2016.
САБ д.о.о., Чачак	175	20.98%	31.10.2011.	09.09.2011.	175	20.98%	31.03.2012.
Техно – Пак д.о.о., Дашница	721	7%+6мБ	31.07.2011.	24.02.2011.	2,031	7%+6мБ	01.03.2013.
	1,310	9%+6мБ	31.07.2011.	24.02.2011.		9%+6мБ	01.03.2013.
Согопа сзр Сомбор	1,320	23.87%	25.05.2011.	17.08.2011.	1,320	23.87%	28.02.2013.
	<u>719,104</u>				<u>719,104</u>		



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.1 Кредитни ризик (наставак)**

**28.1.8 Средства стечена наплатом потраживања**

Повећање на инвестиционим некретностима у износу од 176,014 хиљада динара, настало је актирањем средстава стечених наплатом потраживања у 2011. години. Повећање од 98,313 хиљада динара односи се на средства стечена наплатом потраживања од дужника ФПМ Београд а.д., Београд у износу од 95,788 хиљада динара (стамбени простор у Београду, улица Проте Матеје 60-62, површине 377.69 м<sup>2</sup>), увећаних за порез на пренос апсолутних права у износу од 2,525 хиљада динара. Банка је наведену непокретност издала у закуп.

Повећање од 77,701 хиљада динара односи се на средства стечена наплатом потраживања од дужника Трифуновић д.о.о., Прањани (земљиште и пословни објекти у Прањанима). Банка је наведене непокретности продала по цени од 30,450 хиљада динара, остваривши при томе губитак од продаје основних средстава у износу од 46,734 хиљаде динара. Предметни износ уједно представља и највећи део губитка оствареног од продаје основних средстава, који за 2011. годину износи 59,988 хиљада динара (напомена 8).

**28.1.9 Концентрација по регионима**

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

31. децембар 2010.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	935,634	604,124	15,235	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	229,466	-	-	-	229,466
Дати кредити и депозити	20,012,951	2,953,950	-	20	22,966,921
Хартије од вредности	1,684,914	-	-	-	1,684,914
Остали пласмани	144,564	47,569	-	-	192,133
	<u>25,767,023</u>	<u>3,605,643</u>	<u>15,235</u>	<u>20</u>	<u>29,387,921</u>





НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.10 Концентрација кредитног ризика по делатностима

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

31. децембар 2011.

	Банке и финансијске институције		Пољопривреда, лов, риболов и шумарство		Вађење руда и прерађивачка индустрија		Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом		Грађевинарство		Трговина		Хотели и ресторани, саобраћај, складови и везе		Активности у вези са некретним, изnajми-вањем		Образовање, здравство и социјални рад		Делатност државних органа		Предузетници		Становништво		Други комитети		Укупно		
	Финансије и осигурање	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом	Грађевинарство	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складови и везе	Активности у вези са некретним, изnajми-вањем	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други комитети	Укупно	Финансије и осигурање	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом	Грађевинарство	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складови и везе	Активности у вези са некретним, изnajми-вањем	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други комитети	Укупно	
Готовина и готовински еквиваленти	1,239,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404,422	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	4,156	12,231	66,819	28	6,339	41,029	11,078	4,099	17	14,407	10,310	1,809	1,809	172,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,322
Дати кредити и депозити	1,498,355	410,768	7,932,408	4,596	753,757	4,532,702	1,661,092	543,681	1,043	1,185,794	2,711,565	906,107	22,141,868	22,141,868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,141,868
Хартije од вредности	10,293	-	38,685	-	63,850	196,611	499	6	-	867,430	-	29,000	1,206,374	1,206,374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,206,374
Остали пласмани и средства	56,838	63,684	75,309	-	14,556	550	443	299	-	823	-	53,109	265,611	265,611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,611
<b>Укупно</b>	<b>8,806,308</b>	<b>486,683</b>	<b>8,113,221</b>	<b>4,624</b>	<b>838,502</b>	<b>4,770,892</b>	<b>1,673,112</b>	<b>548,085</b>	<b>1,060</b>	<b>1,201,024</b>	<b>2,721,875</b>	<b>1,394,447</b>	<b>31,427,263</b>	<b>31,427,263</b>	<b>1,060</b>	<b>867,430</b>	<b>1,060</b>	<b>867,430</b>	<b>2,721,875</b>	<b>1,394,447</b>	<b>1,060</b>	<b>867,430</b>	<b>1,060</b>	<b>867,430</b>	<b>2,721,875</b>	<b>1,394,447</b>	<b>1,060</b>	<b>867,430</b>	<b>31,427,263</b>

31. децембар 2010.

	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство		Вађење руда и прерађивачка индустрија		Производња и електричне енергије, гасом, вода		Грађевинарство		Трговина, поправка		Саобраћај и хотели		Некретне, услуге, активности		Образовање, здравство и социјални рад		Делатност државних органа		Предузетници		Становништво		Други комитети		Укупно				
	Финансије и осигурање	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и електричне енергије, гасом, вода	Грађевинарство	Трговина, поправка	Саобраћај и хотели	Некретне, услуге, активности	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други комитети	Укупно	Финансије и осигурање	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и електричне енергије, гасом, вода	Грађевинарство	Трговина, поправка	Саобраћај и хотели	Некретне, услуге, активности	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други комитети	Укупно	
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,335	10,906	92,719	43	9,306	41,827	41,741	4,227	47	14,309	11,715	1,291	229,466	229,466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,466
Дати кредити и депозити	3,270,444	692,166	8,064,714	6,731	754,158	3,852,050	2,025,396	379,960	4,240	1,094,093	2,540,298	282,671	22,966,921	22,966,921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,966,921
Хартije од вредности	77,520	-	36,807	-	12,408	12,696	-	-	-	-	-	-	28,997	1,684,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,684,914
Остали пласмани	52,452	299	59,926	-	14,551	7,204	41,912	190	-	906	-	14,693	192,133	192,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,133
<b>Укупно</b>	<b>7,716,238</b>	<b>703,371</b>	<b>8,254,166</b>	<b>6,774</b>	<b>790,423</b>	<b>3,913,777</b>	<b>2,109,049</b>	<b>384,377</b>	<b>4,287</b>	<b>1,109,308</b>	<b>2,552,013</b>	<b>327,652</b>	<b>29,387,921</b>	<b>29,387,921</b>	<b>4,287</b>	<b>1,516,486</b>	<b>4,287</b>	<b>1,516,486</b>	<b>2,552,013</b>	<b>1,109,308</b>	<b>2,552,013</b>	<b>327,652</b>	<b>1,109,308</b>	<b>327,652</b>	<b>1,109,308</b>	<b>327,652</b>	<b>1,109,308</b>	<b>29,387,921</b>	



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.11 Структура монетарне ванбилансне активе

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

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	У хиљадама динара	
			Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2010. године				
До једне године	299,362	2,646,473	100,892	3,046,727
Од 1 до 5 година	198,729	3,711,936	494,824	4,405,489
	<u>498,091</u>	<u>6,358,409</u>	<u>595,716</u>	<u>7,452,216</u>

28.1.12 Показатељ адекватности капитала

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

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од 10,000,000 евра.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

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

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

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.1 Кредитни ризик (наставак)**

**28.1.12 Показатељ адекватности капитала (наставак)**

	У хиљадама динара	
	2011.	2010.
Основни капитал	4,559,580	3,584,506
Допунски капитал	2,564,596	2,130,801
Одбитне ставке од капитала	2,061,045	808,454
Капитал	5,063,131	4,906,853
Пондерисана актива кредитним ризиком и капитални захтев у вези са девизним ризиком	24,048,937	27,267,050
Показатељ адекватности капитала	21.05%	18.00%

На дан 31. децембра 2011. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према одлукама НБС усклађеним са стандарима Базела II.

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

**28.2 Ризик ликвидности**

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

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

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

За управљање ризиком ликвидности у Банци одговорни су:

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

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

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.2 Ризик ликвидности (наставак)

Остварене вредности показатеља ликвидности у 2011. години су:

	2011.	У процентима 2010.
31. децембар	2.28	2.06
Просечна вредност	1.86	1.82
Максимална вредност	2.61	2.29
Минимална вредност	1.41	1.65

Рацио ликвидне активе

У току 2011. године Банка је ниво ризика ликвидности пратила и на основу кретања додатних рација ликвидности (рацио нето кредита према укупним депозитима, рацио депозита клијената према укупним депозитима, рацио међубанкарског финансирања, рацио валутних потраживања по кредитима према валутним обавезама и рацио отворене девизне позиције). У складу са кретањем ових рација, ликвидност Банке претежно се налазила у категоријама ниског и средњег нивоа ризика. Изузетно, ликвидност Банке, у складу са кретањем рација отворене девизне позиције, повремено се налазила у категорији високог ризика, када је Банка успешно предузимала мере у циљу свођења нивоа ризика ликвидности на средњи односно низак ниво.

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

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

	У хиљадама динара					
	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 година	>5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	145,991	-	-	-	-	145,991
Дати кредити и депозити	1,482,868	1,774,327	2,987,214	7,691,633	6,398,232	20,334,274
Хартије од вредности	149,812	654,387	98,671	257,600	15,926	1,176,396
Остали пласмани	142,285	141	1,176	5,506	268	149,376
<b>Монетарна актива</b>	<b>9,562,044</b>	<b>2,428,855</b>	<b>3,087,061</b>	<b>7,954,739</b>	<b>6,414,426</b>	<b>29,447,125</b>
Трансакциони депозити	3,153,476	-	-	-	-	3,153,476
Остали депозити	3,391,783	2,378,463	3,745,313	744,689	1,149,688	11,409,936
Примљени кредити	4,768	-	10,096	1,313,991	6,701,602	8,030,457
Обавезе по основу камата и накнада	20,033	-	-	-	-	20,033
Остале обавезе	-	-	-	-	2,302,100	2,302,100
<b>Монетарна пасива</b>	<b>6,570,060</b>	<b>2,378,463</b>	<b>3,755,409</b>	<b>2,058,680</b>	<b>10,153,390</b>	<b>24,916,002</b>
<b>Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2011.</b>	<b>2,991,984</b>	<b>50,392</b>	<b>(668,348)</b>	<b>5,896,059</b>	<b>(3,738,964)</b>	<b>4,531,123</b>
<b>Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2010.</b>	<b>1,972,579</b>	<b>(1,983,638)</b>	<b>1,567,534</b>	<b>5,168,664</b>	<b>(3,152,616)</b>	<b>3,572,523</b>





НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ)**

**28.3.1. Каматни ризик**

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

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

За управљање каматним ризиком у Банци одговорни су:

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

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

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

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

**Преглед каматно осетљиве активе и пасиве на дан 31. децембра 2011. године**

	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 године	>5 година	У хиљадама динара Некама- тоносна актива	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	594,383	-	-	-	-	1,049,353	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	3,373,473	-	-	-	-	2,623,879	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	-	-	145,991	145,991
Дати кредити и депозити	12,817,378	1,524,828	2,027,783	2,294,123	1,664,144	6,018	20,334,274
Хартије од вредности	149,812	654,387	98,670	257,601	-	15,926	1,176,396
Остали пласмани и средства	111,067	141	1,176	177	-	36,815	149,376
<b>Монетарна актива</b>	<b>17,046,113</b>	<b>2,179,356</b>	<b>2,127,629</b>	<b>2,551,901</b>	<b>1,664,144</b>	<b>3,877,982</b>	<b>29,447,125</b>
Трансакциони депозити	1,907,965	-	-	-	-	1,245,511	3,153,476
Остали депозити	3,862,923	2,924,948	3,564,499	448,986	-	608,580	11,409,936
Примљени кредити	2,442,319	5,274,112	129,832	179,383	-	4,811	8,030,457
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	20,033	20,033
Остале обавезе	-	2,302,100	-	-	-	-	2,302,100
<b>Монетарна пасива</b>	<b>8,213,207</b>	<b>10,501,160</b>	<b>3,694,331</b>	<b>628,369</b>	<b>-</b>	<b>1,878,935</b>	<b>24,916,002</b>
<b>Нето изложеност ризику од промене каматних стопа</b>							
- на дан 31. децембра 2011.	8,832,906	(8,321,804)	(1,566,702)	1,923,532	1,664,144	1,999,047	4,531,123
- на дан 31. децембра 2010.	9,318,375	(3,172,931)	(5,983,763)	1,160,649	747,756	1,502,437	3,572,523



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)**

**28.3.1. Каматни ризик (наставак)**

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

Врста пласмана/депозита	Каматна стопа/цена коштања	
	2011.	2010.
<b>Кредити правним лицима и предузетницима</b>		
Кредити из потенцијала Банке – динарски	19.57	17.65
Кредити из потенцијала Банке – динарски са валутном клаузулом	8.34	8.98
Кредити из потенцијала Банке – девизни	7.12	7.41
Кредити из средстава EBRD (девизни/валутна клаузула)	8.39	9.59
Кредити из средстава Фонда револвинг кредита (девизни/ валутна клаузула)	5.09	5.75
Кредити из средстава EFSE (девизни/ валутна клаузула)	9.18	10.48
Кредити из средстава EIB (девизни/ валутна клаузула)	5.31	4.96
Кредити из средстава KfW (девизни/ валутна клаузула)	6.30	9.44
Кредитна линија Владе Републике Италије	4.90	4.90
<b>Кредити становништву</b>		
Динарски валутна клаузула - стамбени	7.24	7.17
Динарски валутна клаузула - стамбени субвенција	6.89	6.93
Динарски са валутном клаузулом - остали	11.76	12.21
Динарски кредити из потенцијала Банке	22.63	24.20
<b>Депозити и примљени кредити</b>		
Динарски депозити правних и физичких лица	6.60	6.24
Девизни депозити правних и физичких лица	7.22	7.32
Средства Фонда револвинг кредита	2.27	3.49
Средства EBRD	5.31	6.72
Средства EFSE	5.07	4.82
Средства EIB	1.80	1.34
Средства KfW	4.55	4.36
Средства GGF	4.62	-
Средства IFC	5.65	-

У току 2011. године тржишне каматне стопе имале су углавном ниже вредности у односу на вредности забележене током 2010. године. То се нарочито односи на референтну каматну стопу НБС.

**28.3.2 Девизни ризик**

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

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

За управљање девизним ризиком у Банци одговорни су:

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)**

**28.3.2 Девизни ризик (наставак)**

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

Остварене вредности показатеља девизног ризика током 2011. године:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<b>31. децембар</b>	3.75%	3.19%
Просечна вредност	4.96%	2.67%
Максимална вредност	9.68%	6.76%
Минимална вредност	1.23%	0.92%

Просечна вредност показатеља девизног ризика у 2011. години износила је 4.96%, а девизни ризик се налазио у категорији ниског ризика.

Преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31. децембра 2011. године дат је у наставку.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)

28.3.2 Девизни ризик (наставак)

	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остало	Укупно	Девизна клаузула	Укупно	Динарске позиције	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	562,014	170,557	124,461	88,090	945,122	-	945,122	698,614	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	2,547,488	76,390	-	-	2,623,878	-	2,623,878	3,373,474	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2,794	-	-	-	2,794	78,103	80,897	65,094	145,991
Дати кредити и депозити	1,946,861	944	-	-	1,947,805	14,314,511	16,262,316	4,071,958	20,334,274
Хартије од вредности	323,537	-	-	-	323,537	-	323,537	852,859	1,176,396
Остали пласмани	20,253	255	-	-	20,508	-	20,508	128,868	149,376
	<u>5,402,947</u>	<u>248,146</u>	<u>124,461</u>	<u>88,090</u>	<u>5,863,644</u>	<u>14,392,614</u>	<u>20,256,258</u>	<u>9,190,867</u>	<u>29,447,125</u>
Трансакциони депозити	976,269	25,820	56,067	3,095	1,061,251	-	1,061,251	2,092,225	3,153,476
Остали депозити	7,653,034	486,597	56,488	3,877	8,199,996	525,976	8,725,972	2,683,964	11,409,936
Примљени кредити	8,030,266	-	-	-	8,030,266	-	8,030,266	191	8,030,457
Обавезе по основу камата и накнада	26	-	-	-	26	313	339	19,694	20,033
Остале обавезе	2,279,109	2,164	92	15	2,281,380	10,360	2,291,740	10,360	2,302,100
	<u>18,938,704</u>	<u>514,581</u>	<u>112,647</u>	<u>6,987</u>	<u>19,572,919</u>	<u>536,649</u>	<u>20,109,568</u>	<u>4,806,434</u>	<u>24,916,002</u>
<b>Нето девизна позиција на дан - 31. децембра 2011. године</b>	<u>(13,535,757)</u>	<u>(266,435)</u>	<u>11,814</u>	<u>81,103</u>	<u>(13,709,275)</u>	<u>13,855,965</u>	<u>146,690</u>	<u>4,384,433</u>	<u>4,531,123</u>
<b>Нето девизна позиција на дан - 31. децембра 2010. године</b>	<u>(10,755,547)</u>	<u>(68,558)</u>	<u>(6,434)</u>	<u>39,976</u>	<u>(10,790,563)</u>	<u>11,276,707</u>	<u>486,144</u>	<u>3,086,379</u>	<u>3,572,523</u>





НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)

28.3.2 Девизни ризик (наставак)

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

	ЕУР салдо	ЕУР 15% +	ЕУР 15% -	УСД салдо	УСД 15% +	УСД 15% -	ЦХФ салдо	ЦХФ 15% +	ЦХФ 15% -
<b>АКТИВА</b>									
Готовина и готовински еквиваленти	562,014	646,316	477,712	170,557	196,141	144,973	124,461	143,130	105,792
Опозиви депозити и кредити	2,547,488	2,929,611	2,165,365	76,390	87,849	64,932	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	79,798	91,768	67,828	1,099	1,264	934	-	-	-
Дати кредити и депозити	16,050,719	18,458,327	13,643,111	211,597	243,337	179,857	-	-	-
Хартије од вредности	323,537	372,068	275,006	-	-	-	-	-	-
Остала средства	20,253	23,291	17,215	255	293	217	-	-	-
	<b>19,583,809</b>	<b>22,521,381</b>	<b>16,646,237</b>	<b>459,898</b>	<b>528,884</b>	<b>390,913</b>	<b>124,461</b>	<b>143,130</b>	<b>105,792</b>
<b>ПАСИВА</b>									
Трансакциони депозити	976,269	1,122,709	829,828	25,820	29,693	21,947	56,067	64,477	47,657
Остали депозити	8,179,010	9,405,862	6,952,159	486,597	559,587	413,807	56,488	64,961	48,015
Примљени кредити	8,030,266	9,234,806	6,825,725	-	-	-	-	-	-
Обавезе по основу камата и накнада	26	30	22	313	360	266	-	-	-
Остале обавезе	2,279,109	2,620,975	1,937,244	12,524	14,403	10,645	92	106	78
	<b>19,464,680</b>	<b>22,384,382</b>	<b>16,544,978</b>	<b>525,254</b>	<b>604,043</b>	<b>446,465</b>	<b>112,647</b>	<b>129,544</b>	<b>95,750</b>
<b>Нето девизна позиција(ефекат)</b> на дан 31. децембра 2011. године	119,129	136,999	101,259	(65,356)	(75,159)	(55,552)	11,814	13,586	10,042
<b>Нето девизна позиција(ефекат)</b> на дан 31. децембра 2010. године	470,148	540,671	399,627	(17,546)	(20,177)	(14,911)	(6,434)	(7,399)	(5,469)



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)**

**28.3.3 Ризик промене цена хартија од вредности**

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

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

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

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

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

**Вредност портфолија Банке**

	2011. година		У хиљадама динара 2010. година	
	Тржишна вредност	Набавна вредност	Тржишна вредност	Набавна вредност
Акције банака	8,542	57,026	15,585	66,643
Акције других предузећа	7,384	17,425	7,548	16,323
Обвезнице старе девизне штедње	79,599	64,428	84,277	81,817
	<u>95,525</u>	<u>138,879</u>	<u>107,410</u>	<u>164,783</u>

Банка није имала значајнија улагања у стицање акција којима се тргује. Закључно са 31. децембром 2011. године Банка је остварила позитиван ефекат по основу трговања хартијама од вредности и промене вредности хартија од вредности у портфолију.

**28.4 Оперативни ризик**

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

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

За управљање оперативним ризиком у Банци одговорни су:

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**28.4 Оперативни ризик (наставак)**

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

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

**Изложеност оперативном ризику**

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
Број догађаја	109	102
Бруто губитак (у еврима)	95,393	51,800
Нето губитак (у еврима)	13,702	7,256
Нето губитак (у динарима)	1,434	765
Учешће нето губитка у капиталу	0.03%	0.02%

У току 2011. године забележеноо је 109 догађаја оперативног ризика, тј. 7 догађаја више него у 2010. години.

Са становишта могућег утицаја на здравље и безбедност запослених као и клијената Банке, пљачка Филијале у Пожаревцу сврстана је у категорију високог нивоа ризика.

Према критеријуму финансијског утицаја један догађај евидентиран у току 2011. године сврстан је у категорију средњег ризика.

Према критеријуму броја догађаја исте врсте, једна врста догађаја, Евидентирање и извршавање трансакција, била је у категорији високог ризика. Забележено је 63 догађаја ове врсте, али без значајног негативног финансијског ефекта.

**29. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА**

У хиљадама динара  
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

29. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

	У хиљадама динара				
	За годину која се завршава 31. децембра 2010. године				
	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	374,765	2,092,644	3,518	-	2,470,927
Екстерни расходи	(167,807)	(790,262)	-	-	(958,069)
Приходи по другим основама	177,562	733,639	14,244	16,272	941,717
Расходи по другим основама	(298,311)	(1,098,675)	(1,161)	-	(1,398,147)
<b>Добитак по сегментима</b>	<b>86,209</b>	<b>937,346</b>	<b>16,601</b>	<b>16,272</b>	<b>1,056,428</b>
Остали пословни расходи	(418,226)	(452,413)	-	(90,296)	(960,935)
<b>Добитак/(губитак) пре пореза</b>	<b>(332,017)</b>	<b>484,933</b>	<b>16,601</b>	<b>(74,024)</b>	<b>95,493</b>
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(2,386)	(2,386)
<b>Добитак/(губитак)</b>	<b>(332,017)</b>	<b>484,933</b>	<b>16,601</b>	<b>(76,410)</b>	<b>93,107</b>
<b>Актива по сегментима</b>	<b>2,513,966</b>	<b>22,155,994</b>	<b>1,655,451</b>	<b>2,347,805</b>	<b>28,673,216</b>
<b>Обавезе по сегментима</b>	<b>4,062,412</b>	<b>10,328,191</b>	<b>10,154,257</b>	<b>87,208</b>	<b>24,632,068</b>
Остале ставке по сегментима	-	75,502	42,567	28,557	146,626
Капитална улагања	-	86,454	272	3,570	90,296
Амортизација	-	-	-	-	-

30. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2011. ГОДИНИ

Негативни ефекти глобалне финансијске кризе присутни и у 2011. години утицали су на економска кретања у Србији и условили су висок ниво неликвидности привреде и грађана, раст инфлације, висок ниво незапослености, слабљење кредитне способности становништва и привреде, што се одразило и на пословање банкарског сектора.

Мере Владе Републике Србије током 2011. године за ублажавање негативних ефеката кризе кроз програм подршке привреди, динаризацију финансијског тржишта, стимулацију домаће тражње, повећање куповне моћи грађана, програм за ванредну помоћ грађевинској индустрији, раст инвестиција у инфраструктуру, утицале су на појаву позитивних трендова у привредном окружењу условљавајући благи опоравак привредне активности, раст индустријске производње, раст извоза, повећање кредитне активности банака кроз субвенционисане кредите.

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

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

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





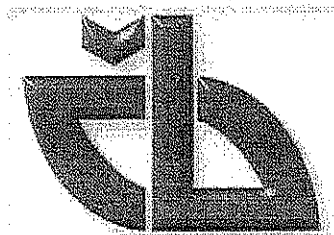
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2011. године

**31. ДЕВИЗНИ КУРС**

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

	<b>31. децембар 2011.</b>	<b>У динарима 31. децембар 2010.</b>
УСД	80.8662	79.2802
ЕУР	104.6409	105.4982
ЦХФ	85.9121	84.4458





**Čačanska banka a.d. Čačak**

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**  
**za period od 01.01.do 31.12.2011.**  
**godine**



**Čačak, februar 2012. 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>
<b>1. Aktiva</b>	<b>7</b>
1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8
1.2 Opozivi depoziti i krediti	8
1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani	9
1.4 Hartije od vrednosti	12
<b>2. Pasiva</b>	<b>13</b>
2.1 Transakcioni i ostali depoziti	14
2.2 Primljeni krediti	15
2.3 Ostale obaveze	15
2.4 Kapital	16
<b>V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</b>	<b>18</b>
<b>VI BILANS USPEHA</b>	<b>19</b>
<b>1. Prihodi</b>	<b>20</b>
<b>2. Rashodi</b>	<b>21</b>
<b>VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>22</b>
<b>VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM</b>	<b>23</b>
<b>IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</b>	<b>24</b>
<b>X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>26</b>
<b>XI LJUDSKI RESURSI</b>	<b>35</b>
<b>XII INVESTICIONI PLAN</b>	<b>36</b>
<b>XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</b>	<b>37</b>
<b>XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</b>	<b>38</b>
<b>XV IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2011. GODINI</b>	<b>39</b>



## I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>Plan za 31.12. 2011. god</b>
Dobitak po osnovu kamata	1.067.803	1.195.670	1.270.000
Dobitak po osnovu naknada i provizija	441.537	488.602	505.000
Dobitak pre oporezivanja	95.493	130.229	114.774
Dobitak posle oporezivanja	93.107	122.728	109.035
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>Plan za 31.12. 2011. god</b>
Plasmani klijentima	18.094.094	18.881.806	20.989.149
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	15.146.512	14.563.411	16.585.431
Kapital	4.041.148	5.024.340	5.010.646
Bilansna suma	28.673.216	30.390.661	33.547.601
Vanbilansna suma	11.655.855	10.912.439	12.893.156
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>Plan za 31.12. 2011. god</b>
Prinos na aktivu (ROA) – posle oprezivanja	0,37%	0,42%	0,35%
Prinos na kapital (ROE) – posle oprezivanja	2,33%	2,71%	2,41%
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	61,12%	58,96%	59,85%
Adekvatnost kapitala	18,00%	21,05%	18,00%
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>Plan za 31.12. 2011. god</b>
	389	380	400
<b>Pokazatelji likvidnosti 2011.</b>	<b>2010. godina</b>	<b>2011. godina</b>	<b>Plan za 2011.</b>
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti	1,70	1,86	1,30
Prosečni mesečni racio likvidne aktive	29,33%	27,59%	23,00%

Poslovanje u 2011. godini Čačanska banka zaključuje sa ostvarenom bruto dobiti u iznosu od 130.229 hiljada RSD, što je za 13,47% više od planirane dobiti u 2011. godini. Nakon umanjjenja za obaveze po osnovu poreza, neto dobit iznosi 122.728 hiljada RSD.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 31.12.2011. godine iznosi 41.303.100 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 2,42% u odnosu na kraj 2010. godine.

Ostvareno je povećanje bilansne aktive za 5,99% u odnosu na kraj 2010. godine, dok se kod vanbilansnog potencijala beleži smanjenje od 6,38%.

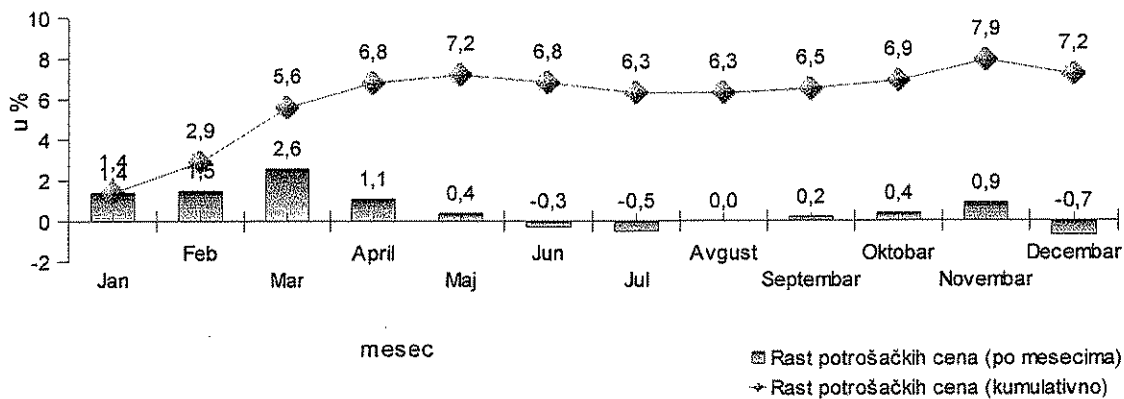
U odnosu na kraj 2010. godine, u 2011. godini došlo je do povećanja plasmana klijentima od 4,35%, dok su ukupni depoziti smanjeni za 3,85%.

U 2011. godini, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 7.478.277 naloga u iznosu od približno 604.452 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 5.184.130 naloga, u vrednosti od približno 329.798 miliona RSD. U odnosu na 2010. godinu, broj naloga klijenata je povećan za 2,55%, a obim za 5,43%.



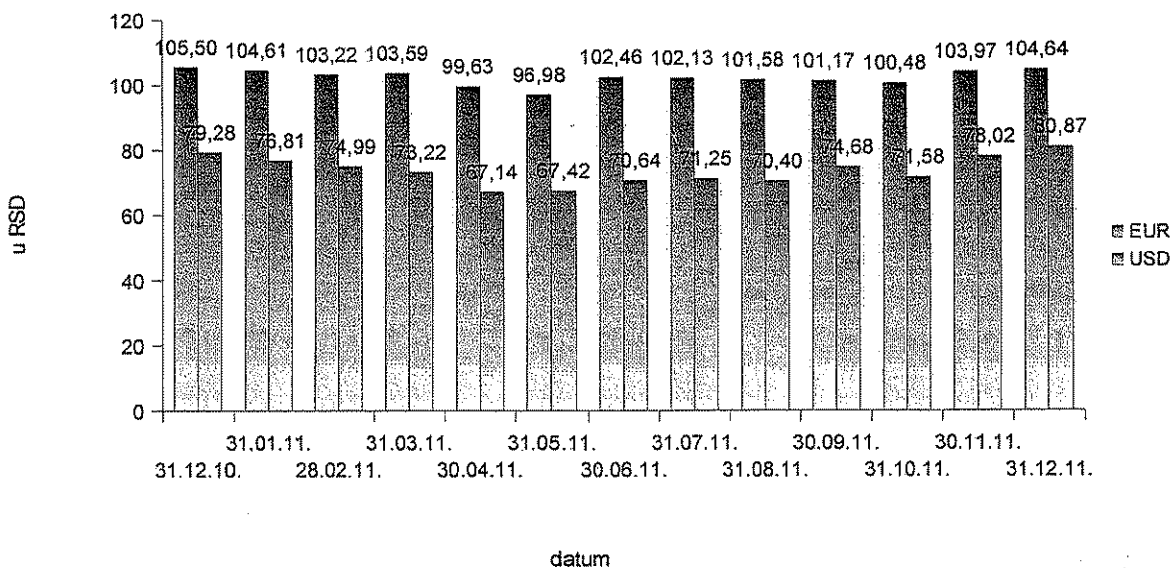
## II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

### Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



Tokom 2011. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, dostigao je 7,2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u martu i iznosio je 2,6%.

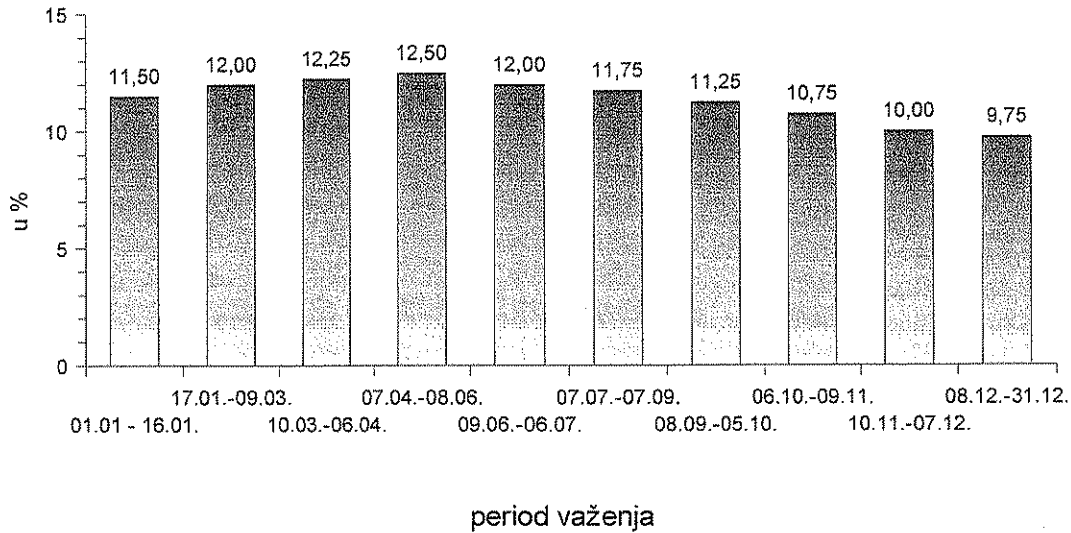
### Kretanje deviznih kurseva



Tokom 2011. godine, RSD je apresirao u odnosu na EUR za 0,81%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 2%.



### Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



NBS je u prvih pet meseci 2011. godine sprovodila restriktivnu monetarnu politiku i povećavala referentnu kamatnu stopu u cilju neutralisanja inflatornih pritisaka i težnje da se inflacija u srednjem roku zadrži u okviru utvrđenih ciljeva ( $4,5 \pm 1,5\%$  za kraj 2011. godine,  $4,0 \pm 1,5\%$  za kraj 2012. godine). Osnovni uzrok visokog nivoa inflacije na početku 2011. godine bio je neočekivano visok rast cena hrane pre svega poljoprivrednih proizvoda kako u Srbiji tako i u svetu. Referentna kamatna stopa porasla je u navedenom periodu sa 11,50% na 12,50%.

Početkom juna 2011. godine, Izvršni odbor NBS je procenio da će inflatorni pritisci do kraja 2011. godine biti slabiji, pre svega po osnovu cena hrane i nižih uvoznih cena usled jačanja dinara i doneo odluku da smanji referentnu kamatnu stopu. Trend smanjenja referentne kamatne stope je nastavljen do kraja godine, jer se i dalje očekuje smanjenje inflacije usled slabljenja troškovnih pritisaka, niske agregatne tražnje i preduzetih mera monetarne politike.



### III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2011. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2011. godine iznosio je 21,05% i viši je od planom predviđenih 18%.
2. U 2011. godini, bilansna suma povećana je za 5,99%, u odnosu na kraj 2010. godine, odnosno, u apsolutnom iznosu za 1.717.445 hiljada RSD. Ovaj rast je značajno niži od planiranih 17% usled:
  - odliva depozita institucionalnih investitora iz Banke naročito tokom prvog kvartala 2011. godine i
  - neostvarenih predviđanja u vezi sa kretanjem deviznih kurseva, jer je kurs EUR na kraju, umesto projektovanih 108,50 RSD, iznosio 104,64 RSD.
3. Banka je tokom 2011. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2011. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 1,86, a Racija likvidne aktive 27,59%.
4. Banka je u 2011. godini ostvarila finansijski rezultat od 122.728 hiljada RSD, što je za 12,56% više od planirane neto dobiti za 2011. godinu. Istovremeno, odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada za 2011. godinu iznosi 58,96%, što je niže od 59,85% planiranih za 2011. godinu.
5. Kreditni portfolio u 2011. godini porastao je u apsolutnom iznosu za 787.712 hiljada RSD, što predstavlja rast od 4,35% u odnosu na kraj 2010 godine. Ovaj rast predstavlja 27,21% od planiranog rasta kreditnog portfolija u 2011. godini. Ostvareni rast kreditnog portfolija manji je od planskih vrednosti, usled smanjenja privredne aktivnosti, pogoršanja kreditne sposobnosti klijenata i restriktivnijih internih procedura vezanih za ocenu kreditnog rizika prilikom odobravanja plasmana.
6. Depoziti klijenata privrede i stanovništva beleže rast u 2011. godini u odnosu na kraj 2010. godine od 0,78%, odnosno, u apsolutnom iznosu za 81.116 hiljada RSD, što je znatno manje od planiranog rasta od 9,5%. Depoziti klijenata privrede beleže smanjenje od 840.394 hiljade RSD, dok je kod depozita stanovništva zabeležen rast od 921.510 hiljada RSD.
7. U toku 2011. godine, Banka je povukla kreditna sredstva od Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-a (GGF) i Međunarodne finansijske korporacije (IFC), u ukupnom iznosu od EUR 14,7 miliona, što predstavlja 73,5% od planiranih 20 miliona EUR.
8. U okviru planiranih aktivnosti za poboljšanje sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS), Banka je tokom prvog polugodišta 2011. godine usvojila Politiku i Proceduru za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu, usaglasila sa EBRD i IFC zajedničku Listu isključenja, Listu upućivanja i Listu kategorizacije rizika po životnu i društvenu sredinu, čime je u potpunosti ispunila planove za 2011. godinu.
9. U 2011. godini usvojena je Politika zarada i ostalih primanja zaposlenih i Politika ljudskih resursa, sa pratećom dokumentacijom, usklađena sa zahtevima IFC Poslovnog standarda 2 i EBRD Zahteva za izvršenje 2: Rad i uslovi rada. Na ovaj način u potpunosti je ispunjen plan za 2011. godinu.
10. Agencija za osiguranje depozita, kao predstavnik Vlade Republike Srbije, a u skladu sa Ugovorom akcionara potpisanim između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije (IFC) i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD), objavila je 30. juna 2011. godine poziv za dostavljanje ponuda za obavljanje poslova zajedničkog finansijskog savetnika. U drugoj polovini 2011. godine je izvršen proces selekcije, dok se potpisivanje ugovora sa izabranim finansijskim savetnikom očekuje u prvom kvartalu 2012. godine.





#### IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 31.12.2011. godine iznosi 41.303.100 hiljada RSD i u toku 2011. godine beleži povećanje od 2,42%.

Na kraju 2011. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 30.390.661 hiljadu RSD (povećanje od 5,99%), a vanbilansni 10.912.439 hiljada RSD (smanjenje od 6,38%).

U 2011. godini bilansna aktiva povećana je za 1.717.445 hiljada RSD. Najveći rast zabeležen je na poziciji Opozivi depoziti i krediti, a odnosi se na plasmane po REPO transakcijama koji su u odnosu na kraj 2010. godine, povećani za 2.400.000 hiljada RSD. Pozicija Dati krediti i depoziti je u 2011. godini smanjena za 1.144.655 hiljada RSD, s tim da su u okviru ove pozicije plasmani klijentima porasli za 810.558 hiljada RSD, a značajno se smanjili dati depoziti bankama za 1.955.213 hiljada RSD.

#### 1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2010.	31.12.2011.	Planirane vrednosti 31.12.2011.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.554.993	1.643.736	1.700.000
Opozivi depoziti i krediti	2.759.494	5.997.352	3.225.077
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	189.686	145.991	220.000
Dati krediti i depoziti	21.339.921	20.195.266	24.754.308
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.655.450	1.176.396	2.173.617
Udeli (učešća)	15.045	18.265	11.000
Ostali plasmani	187.776	120.567	217.820
Nematerijalna ulaganja	24.987	24.464	69.497
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	752.588	844.852	872.970
Odložena poreska sredstva	16.366	18.627	9.375
Ostala sredstva	176.910	205.145	293.937
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>28.673.216</b>	<b>30.390.661</b>	<b>33.547.601</b>
<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>	<b>11.655.855</b>	<b>10.912.439</b>	<b>12.893.156</b>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	303.031	285.757	310.698
Preuzete buduće obaveze	7.452.217	6.594.369	7.922.451
Primljena jemstva za obaveze	600.000	-	974.880
Druge vanbilansne pozicije	3.300.607	4.032.313	3.685.127

U ukupnoj aktivi kratkoročna aktiva je zastupljena sa 48,11%, a dugoročna sa 51,89%.



### 1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12.2011. godine iznose 1.643.736 hiljada RSD i odnose se na:

Pozicija	(u 000 RSD)	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Žiro račun i gotovina u blagajni	642.891	698.613
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	874.518	904.973
Zlato i srebro neposredno unovčivo	37.584	40.150
<b>Ukupno:</b>	<b>1.554.993</b>	<b>1.643.736</b>

### 1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 5.997.352 hiljade RSD i odnosi se na:

Pozicija	(u 000 RSD)	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Višak likvidnih sredstava	-	367.000
Plasmani NBS po REPO transakcijama	601.023	3.006.473
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2.158.471	2.623.879
<b>Ukupno:</b>	<b>2.158.471</b>	<b>5.997.352</b>

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve, 31.12.2010. godine i 31.12.2011. godine dato je u sledećem pregledu:

Pozicija	(u 000 RSD)	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Obavezna rezerva – dinarski deo	539.052	594.383
Obavezna rezerva – devizni deo	2.158.471	2.623.879
<b>Ukupno:</b>	<b>2.697.523</b>	<b>3.218.262</b>

Tokom 2011. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS povećana su za 520.739 hiljada RSD.



### 1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani

U 2011. godini došlo je do smanjenja pozicije ukupnih plasmana (datih kredita i depozita i ostalih plasmana) za 5,63%. Ovo smanjenje prouzrokovano je smanjenjem kratkoročnih plasmana bankama, koje u 2011. godini iznosi 1.999.576 hiljada RSD.

Struktura ove dve pozicije data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2010.	31.12.2011.	% rasta
<b>Dati krediti i depoziti:</b>	<b>21.339.921</b>	<b>20.195.266</b>	<b>-5,36%</b>
- bankama i drugim fin. organizacijama	3.381.233	1.426.020	-57,83%
- klijentima privrede i stanovništva	17.958.688	18.769.246	4,51%
<b>Ostali plasmani:</b>	<b>187.776</b>	<b>120.567</b>	<b>-35,79%</b>
- bankama i drugim fin. organizacijama	52.370	8.007	-84,71%
- klijentima privrede i stanovništva	135.406	112.560	-16,87%
<b>Ukupno:</b>	<b>21.527.697</b>	<b>20.315.833</b>	<b>-5,63%</b>

U 2011. godini rast kreditnog portfolija iznosi 4,35% i time je ostvareno 27,21% od planiranog povećanja u 2011. godini.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2010.	31.12.2011.	Plan 31.12.2011.	% rasta
Klijenti privrede	15.580.739	16.200.384	18.050.668	3,98%
Klijenti stanovništva	2.513.355	2.681.422	2.938.481	6,69%
<b>Ukupno:</b>	<b>18.094.094</b>	<b>18.881.806</b>	<b>20.989.149</b>	<b>4,35%</b>

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast za 2011. godinu	Ostvareni rast u 2011. godini	% ostvarenja planiranog rasta
Klijenti privrede	2.469.929	619.645	25,09%
Klijenti stanovništva	425.126	168.067	39,53%
<b>Ukupno:</b>	<b>2.895.055</b>	<b>787.712</b>	<b>27,21%</b>

U 2011. godini Banka je odobrila 16.267.635 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 9.600.528 hiljada RSD, a preko jedne godine 6.667.107 hiljada RSD. Eskontovane su hartije od vrednosti u iznosu od 710.105 hiljada RSD.



**- Plasmani klijentima privrede**

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2011. godine iznose 12.557.749 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2010.	Stanje 31.12.2011.	%povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti za poljoprivredu	14.947	6.910	-53,77%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.595.008	1.411.759	-11,49%
Dugoročni HIT Energy krediti iz kreditne linije KfW	385.502	269.555	-30,08%
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	2.712.910	3.180.376	17,23%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.214.397	1.091.513	-10,12%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	-	501.748	-
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	5.781.423	5.662.866	-2,05%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	10.550	8.969	-14,99%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	-	393.971	-
Dugoročni krediti iz kreditne linije GGF	-	30.082	-
<b>Ukupno:</b>	<b>11.714.737</b>	<b>12.557.749</b>	<b>7,20%</b>

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2011. godine iznose 5.577.040 hiljada RSD i beleže povećanje od 2,38% u odnosu na kraj prethodne godine.

U skladu sa programom mera Vlade Republike Srbije, Banka je u februaru 2011. godine sa Fondom za razvoj Republike Srbije potpisala:

- Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamatne stope za kredite za investicije u 2011. godini i
- Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamatnih stopa za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava i za izvozne poslove u 2011. godini.

Banka je, u skladu sa ovim ugovorima, u toku 2011. godine, odobrila kredita za održavanje likvidnosti, za izvozne poslove, finansiranje trajnih obrtnih sredstava i investicionih kredita u ukupnom iznosu od 1.779.507 hiljada RSD.

Tokom 2011. godine, Banka je počela sa plasiranjem sredstava iz tri nove kreditne linije:

- EBRD - iz Okvira za finansiranje zapadnog Balkana i Hrvatske, sredstva iz ove kreditne linije namenjena su za kreditiranje malih i srednjih preduzeća, odnosno, dugoročno finansiranje osnovnih i obrtnih sredstava;
- GGF - sredstva iz ove kreditne linije namenjena su finansiranju projekata unapređenja energetske efikasnosti i korišćenja obnovljivih izvora energije, čime Čačanska banka nastoji da promoviše globalni trend očuvanja životne sredine i smanjenja potrošnje energije i
- IFC - sredstvima iz ove kreditne linije finansiraju se projekti koji će doprineti rastu i razvoju malih i srednjih preduzeća u manje razvijenim područjima Srbije.



**- Plasmani klijentima stanovništva**

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2011. godine, iznose 2.711.565 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2010.	Stanje 31.12.2011.	% povećanja/ smanjenja
Kratkoročni potrošački krediti	13.209	17.274	30,77%
Dugoročni potrošački krediti – kupovina automobila	334.645	261.874	-21,75%
Dugoročni potrošački krediti – ostale namene	408.321	395.775	-3,07%
Dugoročni gotovinski krediti	612.611	731.919	19,47%
Dugoročni stambeni krediti	1.043.490	1.153.107	10,50%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	44.089	37.345	-15,30%
Dozvoljen minus po tekućim računima	50.580	61.862	22,31%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	33.375	52.409	57,03%
<b>Ukupno:</b>	<b>2.540.320</b>	<b>2.711.565</b>	<b>6,74%</b>

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD, u 2011. godini beleže povećanje od 6,74%.

Krajem januara 2011. godine Banka je sa Fondom za razvoj Republike Srbije potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi subvencionisanja kamatnih stopa za potrošačke kredite i kredite za pravna lica, odnosno, finansijski lizing za nabavku određenih trajnih potrošnih dobara u 2011. godini. Po ovom osnovu, tokom 2011. godine plasirana su sredstva za kupovinu automobila u iznosu od 4.540 hiljada RSD i 31.788 hiljada RSD za nabavku drugih trajnih potrošnih dobara.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2011. godini izdavala četiri vrste platnih kartica. Domaće DinaCard platne kartice su na raspolaganju fizičkim licima kroz opcije debitne i kreditne kartice, dok je internacionalni brend Visa zastupljen sa Visa Classic debitnom karticom za fizička lica i Visa Business karticom za pravna lica.

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2010.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2011.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	457	488	6,78%
Visa Classic	357	445	24,65%
Dina Debit	6.478	7.375	13,85%
Dina Credit	1.541	1.188	-22,91%
<b>Ukupno:</b>	<b>8.833</b>	<b>9.496</b>	<b>7,51%</b>



#### 1.4 Hartije od vrednosti

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2010.	31.12.2011.
<b>HoV kojima se trguje:</b>	<b>107.410</b>	<b>95.525</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	15.585	8.542
- akcije preduzeća	7.547	7.384
- obveznice Republike Srbije - devizna štednja	84.278	79.599
<b>HoV koje se drže do dospeća:</b>	<b>1.548.040</b>	<b>1.080.871</b>
- zapisi trezora Republike Srbije u RSD	1.432.206	543.893
- zapisi trezora Republike Srbije stranoj valuti	-	243.938
- eskontovane menice preduzeća	115.834	293.040
<b>Ukupno hartije od vrednosti:</b>	<b>1.655.450</b>	<b>1.176.396</b>

Trgovanje na Beogradskoj berzi tokom 2011. godine, obeležile su oscilacije kako prometa tako i cena hartija. Indeksi su, nakon pada na početku godine, zatim oporavka sredinom godine, krajem godine došli na minimalne istorijske vrednosti. Tako je Belex15 na dan 31.12.2011. godine, iznosio 485,59 a Belexline 961,55 indeksnih poena.

Banka je u 2011. godini, nastavila sa investiranjem u obveznice stare devizne štednje, na berzanskom i, u većoj meri, na vanberzanskom tržištu, kroz kratkoročne transakcije kupovine i vezane prodaje. Na dan 31.12.2011. godine, Banka poseduje obveznice Republike Srbije, emitovane po osnovu devizne štednje, različitih rokova dospeća, od 2012. do 2016. godine, nominalne vrednosti EUR 864 hiljade.

Ukupna vrednost portfolija Banke, koji se nalazi u akcijama, 31.12.2011. godine, iznosila je 15.926 hiljada RSD.

Tokom 2011. godine, Banka je kupovala i državne Trezorske zapise sa različitim rokovima dospeća i na dan 31.12.2011. godine poseduje državnih Trezorskih zapisa ukupne nominalne vrednosti 550.000 hiljada RSD i 2.435 hiljada EUR.

U navedenom periodu Banka je kupovala tromesečne i šestomesečne dinarske Trezorske zapise po diskontnim stopama od 10,60% do 13,90% na aukcijama Uprave za javni dug i na sekundarnom tržištu.

Dugoročni Trezorski zapisi, su kupovani po diskontnoj stopi od 4,48%, u nominalnom iznosu od EUR 435 hiljada sa rokom dospeća 17.02.2012. godine, kao i EUR 2 miliona po diskontnoj stopi od 5,40% sa rokom dospeća 02.01.2013. godine.



## 2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2011. godine iznosi 30.390.661 hiljadu RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2010.	31.12.2011.	Planirane vrednosti 31.12.2011.
Transakcioni depoziti	3.297.806	3.153.475	3.611.098
Ostali depoziti	11.848.706	11.409.936	12.974.333
Primljeni krediti	6.759.960	8.030.456	8.993.973
Obaveze po osnovu kamata i naknada	30.658	20.033	37.000
Rezervisanja	43.577	126.197	90.000
Obaveze za poreze	2.155	1.678	1.450
Obaveze iz dobitka	-	1.335	-
Ostale obaveze	2.649.206	2.623.211	2.829.101
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>24.632.068</b>	<b>25.366.321</b>	<b>28.536.955</b>
Kapital	2.188.020	3.048.483	3.048.483
Rezerve iz dobiti	1.445.058	1.538.166	1.538.165
Revalorizacione rezerve	314.963	314.963	314.963
Dobitak	93.107	122.728	109.035
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>4.041.148</b>	<b>5.024.340</b>	<b>5.010.646</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>28.673.216</b>	<b>30.390.661</b>	<b>33.547.601</b>

Na kraju 2011. godine došlo je do smanjenja ukupnih depozita klijenata, u iznosu od 583.101 hiljadu RSD i odnosi se na:

–smanjenje transakcionih depozita od 144.331 hiljadu RSD uzrokovano, pre svega opštim smanjenjem privredne aktivnosti i pogoršanjem likvidnosti klijenata i

–smanjenje ostalih depozita od 438.770 hiljada RSD, od čega je 411.916 hiljada RSD uzrokovano povlačenjem sredstava institucionalnih investitora iz Banke i njihovog ulaganja u Trezorske zapise. Do najznačajnijeg smanjenja ukupnih depozita došlo je u prvih šest meseci 2011. godine, u iznosu od 1.774.881 hiljadu RSD. Povećanje depozita, do koga je došlo u drugoj polovini godine, a naročito u poslednjem kvartalu, u ukupnom iznosu od 1.191.780 hiljada RSD, nije bilo dovoljno da neutrališe smanjenje depozita sa početka godine.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 41,37%, a dugoročna sa 58,63%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2010.	u %	31.12.2011.	u %
Dinarska	10.492.575	36,59%	10.082.550	33,18%
Devizna	18.180.641	63,41%	20.308.111	66,82%
<b>Ukupno:</b>	<b>28.673.216</b>	<b>100,00%</b>	<b>30.390.661</b>	<b>100,00%</b>



## 2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2010. godine i 31.12.2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2010.	31.12.2011.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	8.566	17.779	107,55%
Dugoročni depoziti FRK - EAR	1.125.145	1.148.391	2,07%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	10.340.820	10.421.936	0,78%
Depoziti banaka u stečaju i drugih fin. organizacija	3.671.981	2.975.305	-18,97%
<b>Ukupno:</b>	<b>15.146.512</b>	<b>14.563.411</b>	<b>-3,85%</b>

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koji čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 10.421.936 hiljada RSD, i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2010.	31.12.2011.	Planirane vrednosti 31.12.2011.
Klijenti privrede	6.272.319	5.431.925	6.799.938
Klijenti stanovništva	4.068.501	4.990.011	4.523.260
<b>Ukupno:</b>	<b>10.340.820</b>	<b>10.421.936</b>	<b>11.323.198</b>

Depozitni potencijal klijenata privrede u 2011. godini beleži smanjenje od 13,40%, dok depoziti stanovništva, beleže rast od 22,65%.

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2011. godini, iznosilo je 1.508.957 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.324.578 hiljada RSD ostvaren u martu, a najviši, od 1.633.414 hiljada RSD u januaru.

U izveštajnom periodu, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 921.510 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 22,65% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2010.	31.12.2011.	% povećanja/ smanjenja
<b>Dinarska sredstva</b>	<b>335.853</b>	<b>440.943</b>	<b>31,29%</b>
- po viđenju	292.799	374.814	28,01%
- oročena	43.054	66.129	53,60%
<b>Devizna sredstva</b>	<b>3.732.648</b>	<b>4.549.068</b>	<b>21,87%</b>
- po viđenju	773.964	846.137	9,33%
- oročena	2.958.684	3.702.931	25,15%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.068.501</b>	<b>4.990.011</b>	<b>22,65%</b>

Tokom 2011. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 8.092 hiljade, odnosno 22,87%.





## 2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2010. godine i 31.12.2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2010.	31.12.2011.
<b>Strane banke:</b>	<b>6.708.178</b>	<b>8.024.373</b>
- dugoročni	6.708.178	8.024.373
<b>Domaće banke:</b>	<b>367</b>	<b>191</b>
- kratkoročni	367	191
<b>Obaveze za neraspoređene prilive</b>	<b>51.415</b>	<b>5.892</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>6.759.960</b>	<b>8.030.456</b>

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija i inostranih komercijalnih banaka, na dan 31.12.2010. godine i 31.12.2011. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2010.	31.12.2011.
EBRD	-	491.812
KfW	452.135	298.974
EIB	6.245.493	6.178.208
Vlada Republike Italije	10.550	8.969
GGF	-	523.205
IFC	-	523.205
<b>Ukupno:</b>	<b>6.708.178</b>	<b>8.024.373</b>

## 2.3 Ostale obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2010.	31.12.2011.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	328.245	321.112	-2,17%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.320.961	2.302.099	-0,81%
<b>Ukupno:</b>	<b>2.649.206</b>	<b>2.623.211</b>	<b>-0,98%</b>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose 22 miliona EUR.



## 2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2011. godine iznosi:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2010.	31.12.2011.
Akcijski kapital - obične akcije	1.334.560	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	852.120	1.227.323
Revalorizacione rezerve	314.963	314.963
Rezerve za procenjene gubitke	1.422.813	1.519.262
Rezerve za opšte bankarske rizike	22.245	18.904
Neraspoređena dobit	93.107	122.728
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>4.041.148</b>	<b>5.024.340</b>

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2011. 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 ASSET MANAGEMENT - Stocholm	6.659	3,66
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU - Beograd	5.951	3,27
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED - Limassol	4.892	2,69
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS - Bristol	2.941	1,61
9.	MANDAT DOO - Beograd	2.334	1,28
10.	PRIVREDNA BANKA - Zagreb	2.100	1,15
11.	OSTALI	20.466	11,24
	<b>UKUPNO:</b>	<b>182.116</b>	<b>100,00</b>



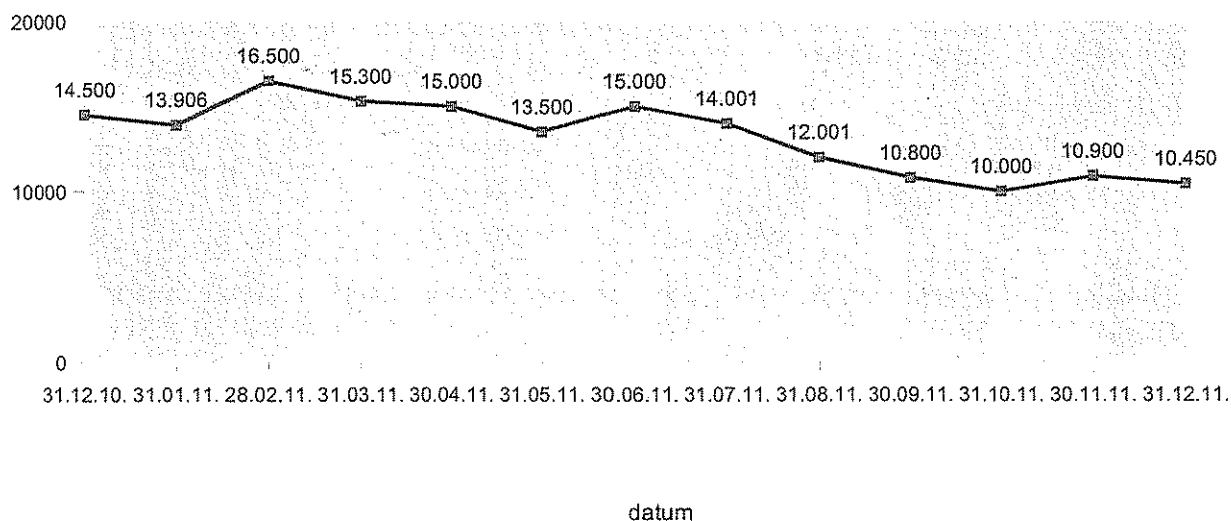
Podaci o broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2010.	31.12.2011.
Broj akcionara	500	454
Broj akcija	133.590	182.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	30.250,38	27.588,68

Dokapitalizacija Banke izvršena je u aprilu 2011. godine, emisijom 48.526 akcija po ukupnoj prodajnoj ceni od 860.463 hiljade RSD, odnosno po pojedinačnoj prodajnoj ceni od 17.732 RSD. Povećanje broja emitovanih akcija po ceni nižoj od knjigovodstvene dovelo je do smanjenja knjigovodstvene vrednosti po akciji nakon dokapitalizacije.

Cena akcije Čačanske banke na dan 31.12.2011. godine iznosila je 10.450 RSD što predstavlja smanjenje od 27,93% u odnosu na cenu na početku godine.

**Cena akcija Čačanske banke  
od 01.01. do 31.12.2011. godine**





## V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 2011. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. U 2011. godini vanbilansni potencijal se smanjio za 743.416 hiljada RSD, odnosno 6,38%.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2010.	31.12.2011.	Planirane vrednosti 31.12.2011.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	303.031	285.757	310.698
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	7.452.217	6.594.369	7.922.451
Primljena jemstva za obaveze	600.000	-	974.880
Druge vanbilansne pozicije	3.300.607	4.032.313	3.685.127
<b>Ukupno:</b>	<b>11.655.855</b>	<b>10.912.439</b>	<b>12.893.156</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2010. godine i 31.12.2011. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2010.	31.12.2011.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	4.410.584	3.873.336	-12,18%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	100.891	102.694	1,79%
Činidbene garancije	1.846.934	1.584.659	-14,20%
Dati avali i akcepti menica	595.716	298.949	-49,82%
Preuzete neopozive obaveze	498.092	734.731	47,51%
<b>Ukupno:</b>	<b>7.452.217</b>	<b>6.594.369</b>	<b>-11,51%</b>

Do značajnog smanjenja pozicije dati avali i akcepti menica, došlo je usled izmene politike kreditiranja Fonda za razvoj Republike Srbije. Naime, Fond za razvoj Republike Srbije u 2011. godini je sve više odobravao kredite na bazi direktnih hipoteka ili je, umesto avala menica, tražio garancije poslovnih banaka.

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 5.009.376 hiljada RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01. - 31.12.2010.	01.01. - 31.12.2011.	% povećanja/smanjenja
Plative garancije	1.809.247	1.999.320	10,51%
Nepokriveni akreditivi	320.552	257.796	-19,58%
Činidbene garancije	2.083.652	2.730.261	31,03%
Avali i akcepti menica	51.786	21.999	-57,52%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.265.237</b>	<b>5.009.376</b>	<b>17,45%</b>

U 2011. godini, Banka je izdala više činidbenih i plativih garancija u odnosu na 2010. godinu. U najvećem broju radilo se o kratkoročnim garancijama tako da povećanje obima nije dovelo do povećanja stanja na ovim računima na kraju 2011. godine.



## VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2011. godinu, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

U 2011. godini ostvaren je neto dobitak u iznosu od 122.728 hiljada RSD, što je za 12,56% više od planirane dobiti posle oporezivanja za 2011. godinu.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2010.	31.12.2011.	Planirane vrednosti 31.12.2011.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	1.974.841	2.190.310	2.220.000	98,66%
Rashodi kamata	907.038	994.640	950.000	104,70%
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>1.067.803</b>	<b>1.195.670</b>	<b>1.270.000</b>	<b>94,15%</b>
Prihodi od naknada i provizija	492.568	541.180	560.000	96,64%
Rashodi naknada i provizija	51.031	52.578	55.000	95,60%
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>	<b>441.537</b>	<b>488.602</b>	<b>505.000</b>	<b>96,75%</b>
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	2.000	0,00%
Neto gubitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.161	6.270	-	-
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	72	-	-	-
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	-922.362	2.334	-1.059.000	-
Prihodi od dividendi i učešća	4.679	4.593	5.000	91,86%
Ostali poslovni prihodi	2.798	4.192	2.500	167,68%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	475.785	529.245	590.000	89,70%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	418.227	414.717	487.237	85,12%
Troškovi amortizacije	90.296	79.411	87.760	90,49%
Operativni i ostali poslovni rashodi	452.412	525.872	515.729	101,97%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	938.847	-9.647	1.070.000	-
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>95.493</b>	<b>130.229</b>	<b>114.774</b>	<b>113,47%</b>
Porez na dobit	8.377	9.762	5.739	170,10%
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	5.991	2.261	-	-
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	-
<b>DOBITAK</b>	<b>93.107</b>	<b>122.728</b>	<b>109.035</b>	<b>112,56%</b>

Povećanje bruto dobitka u 2011. godini za 36,38% najvećim je delom uslovljeno rastom neto prihoda od kamata i naknada. Pri tome, rashodi po osnovu ispravke vrednosti plasmana su za 11,24% veći od ovih rashoda u 2010. godini, ali su ispod planskih vrednosti za 2011. godinu.



## 1. Prihodi

Struktura prihoda u 2010. i 2011. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2010.	31.12.2011.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	1.974.841	2.190.310	10,91%
Prihodi od naknada i provizija	492.568	541.180	9,87%
Prihodi od prodaje HOV	67	3.770	-
Prihodi od prodaje ostalih plasmana	72	-	-
Prihodi od dividendi	4.679	4.593	-1,84%
Prihodi od kursnih razlika	2.239.930	2.754.664	22,98%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	524.446	485.867	-7,36%
Ostali poslovni prihodi	2.798	4.192	49,82%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1.595.390	1.766.812	10,74%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.834.791</b>	<b>7.751.388</b>	<b>13,41%</b>

Usled rasta referentnih kamatnih stopa na srpskom i evropskom finansijskom tržištu i realizovane dokapitalizacije Banke, 6. aprila 2011. godine, u iznosu od 860.463 hiljade RSD, ostvareni su veći prihodi od kamata u odnosu na 2010. godinu.

Referentna kamatna stopa NBS se u 2010. godine kretala u rasponu od 8% do 11,50%, dok je u 2011. godini ova stopa iznosila od 9,75% do 12,5%. Šestomesečni EURIBOR se u 2010. godine kretao u rasponu od 0,96% do 1,24%, dok je u 2011. godini ova stopa iznosila od 1,62% do 1,71%.



## 2. Rashodi

Struktura rashoda u 2010. i 2011. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2010.	31.12.2011.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	907.038	994.640	9,66%
Rashodi naknada i provizija	51.031	52.578	3,03%
Gubici po osnovu prodaje HOV	1.228	10.040	717,59%
Rashodi od kursnih razlika	3.162.292	2.752.330	-12,96%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1.000.231	1.015.112	1,49%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	418.227	414.717	-0,84%
<b>Drugi troškovi poslovanja:</b>	<b>539.842</b>	<b>542.472</b>	<b>0,49%</b>
- troškovi materijala	52.283	59.034	12,91%
- troškovi proizvodnih usluga	143.090	139.326	-2,63%
- troškovi amortizacije	90.296	79.411	-12,05%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	167.059	175.124	4,83%
- troškovi poreza i doprinosa	86.012	83.502	-2,92%
- ostali troškovi poslovanja	1.102	6.075	451,27%
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	656.543	1.776.459	170,58%
Ostali rashodi	2.866	62.811	2.091,59%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.739.298</b>	<b>7.621.159</b>	<b>13,09%</b>

U 2011. godini troškovi zarada su manji od ovih troškova u 2010. godini, usled smanjenja vrednosti cene rada za 10% i pada kursa EUR u odnosu na RSD.

Rast ostalih troškova poslovanja u odnosu na 2010. godinu odnosi se na troškove adaptacije poslovnog prostora u Aranđelovcu, koji iznose 4.105 hiljada RSD.

Do značajnog povećanja ostalih rashoda došlo je usled knjiženja gubitka po osnovu prodaje nepokretne imovine i opreme stečene naplatom potraživanja od preduzeća „Trifunović“, u ukupnom iznosu od 59.848 hiljada RSD.



## VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

### Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I-XII 2010.	I-XII 2011.	Povećanje/ smanjenje
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.444.349</b>	<b>2.719.851</b>	<b>275.502</b>
Kamata	1.855.570	2.079.900	224.330
Naknada	587.711	637.737	50.026
Ostali poslovni prihodi	1.068	1.944	876
Dividenda i učešće u dobitku	-	270	270
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>1.739.506</b>	<b>1.903.882</b>	<b>164.376</b>
Kamata	832.584	947.744	115.160
Naknada	48.875	59.393	10.518
Zarade	418.227	414.718	-3.509
Porezi i doprinosi	90.856	94.058	3.202
Drugi troškovi poslovanja	348.964	387.969	39.005
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>704.843</b>	<b>815.969</b>	<b>111.126</b>

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2011. godini iznosi 815.969 hiljada RSD. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2011. godini beleže povećanje od 275.502 hiljade RSD u odnosu na 2010. godinu, a odlivi gotovine, povećanje od 164.376 hiljada RSD.

Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti za 2011. godinu, kumulativno posmatrano, beleže povećanje u iznosu od 111.126 hiljada RSD, u odnosu na 2010. godinu.





## VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM

U 2011. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 379.029 hiljada.

**Tabelarni prikaz deviznih priliva i odliva na računima pravnih lica (rezidenata i nerezidenata)**  
(u 000 EUR)

Elementi	01.01.- 31.12.2010.	01.01.- 31.12.2011.	Plan 2011.	% ostvarenja plana
Priliv	159.307	193.174	202.319	95,48%
Plaćanje	167.073	178.886	193.805	92,30%
<b>Ukupno:</b>	<b>326.380</b>	<b>372.060</b>	<b>396.124</b>	<b>93,93%</b>

Platni promet sa inostranstvom pravnih lica na kraju 2011. godine, beleži rast u odnosu na 2010. godinu za oko 13,99%, ali je niži od planirane vrednosti za 2011. godinu.

**Tabelarni prikaz deviznih priliva i odliva na računima fizičkih lica (rezidenata i nerezidenata)**  
(u 000 EUR)

Elementi	01.01.- 31.12.2010.	01.01.- 31.12.2011.	Plan 2011.	% ostvarenja plana
Priliv	5.854	5.444	6.264	86,91%
Plaćanje	1.352	1.525	1.595	95,61%
<b>Ukupno:</b>	<b>7.206</b>	<b>6.969</b>	<b>7.859</b>	<b>88,68%</b>

Obim platnog prometa sa inostranstvom fizičkih lica na kraju 2011. godine beleži pad od 3,29% u odnosu na 2010. godinu i niži je od planiranih vrednosti za 2011. godinu.

Broj transakcija deviznih priliva i plaćanja u 2011. godini iznosi 42.781 dok je 2010. godine bilo 37.004 transakcije, odnosno, došlo je do povećanja od oko 15,61%.

Krajem 2011. godine ugašen je račun kod A banke Vipa d.d. Ljubljana tako da je mreža korespondenata smanjena na 5 banaka (dve u Nemačkoj i po jedna u Sloveniji, Italiji i SAD-u).

**Tabelarni prikaz obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2011. godini**

Pozicija	Ostvareno u 2011. godini		Plan za 2011. godinu		% ostvarenja plana	
	Broj	Iznos (u 000 EUR)	Broj	Iznos (u 000 EUR)	Broj	Iznos (u 000 EUR)
Nostro akreditivi	57	2.615	92	3.345	61,96%	78,18%
Nostro garancije	126	6.541	119	4.679	105,88%	139,80%
Loro akreditivi	12	848	7	330	171,43%	256,97%
Loro garancije	19	684	24	770	79,17%	88,31%

Tokom 2011. godine Banka je izdala loro inkasa u ukupnom iznosu od EUR 1.326 hiljada i nostro inkasa u ukupnom iznosu od EUR 443 hiljade.



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

U toku 2011. godine svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2011.
Visina kapitala Banke	min 10.000.000 €	48.015.069 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	21,05%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	3,75%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,28
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	1,62%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	3,72%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	16,63%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	78,30%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,32%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	17,01%



### Usklađenost poslovanja sa odredbama Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa 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) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2011. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima propisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost
EFSE	Problematicni krediti <sup>1</sup>	10,00%	16,41%
KfW	Pokazatelj rizičnog portfolija <sup>2</sup>	8,00%	14,34%

Porast pokazatelja rizičnog portfolija i problematičnih kredita je direktna posledica pada ekonomske aktivnosti i nelikvidnosti privrede, što je uticalo i na nelikvidnost klijenata Banke.

Evropski fond za Jugoistočnu Evropu (EFSE) je Banci 02.03.2011. godine dostavio Pismo podrške kojim potvrđuje da ne namerava da traži prevremenu otplatu kredita zbog neusaglašenosti sa propisanim finansijskim pokazateljima.

Shodno Ugovoru, Nemačka razvojna banka (KfW) može tražiti od Banke da obezbedi dodatna sredstva obezbeđenja u slučaju da ne postupa u skladu sa zahtevima finansijskih racija, ali do sada takav zahtev nije dostavljen.

<sup>1</sup> Pokazatelj Problematicnih kredita predstavlja odnos bruto problematičnih kredita (kredita klasifikovanih u G i D) izuzev kredita Pariskog i Londonskog kluba i bruto kreditnog portfolija bez kredita Pariskog i Londonskog kluba.

<sup>2</sup> Pokazatelj Rizičnog portfolija predstavlja odnos bruto plasmana klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana i bruto kreditnog portfolija Banke.



## 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 31.12.2010	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2011.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2011. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
<b>A</b>	16.818	54,98%	<b>82,05%</b>	16.223	50,33%	<b>82,42%</b>	17.180	53,50%	<b>81,30%</b>
<b>B</b>	8.282	27,07%		10.346	32,09%		8.927	27,80%	
<b>V</b>	2.347	7,67%	<b>7,67%</b>	1.796	5,57%	<b>5,57%</b>	2.730	8,50%	<b>8,50%</b>
<b>G</b>	851	2,78%	<b>10,28%</b>	294	0,91%	<b>12,01%</b>	931	2,90%	<b>10,20%</b>
<b>D</b>	2.294	7,50%		3.577	11,10%		2.344	7,30%	
<b>Ukupno:</b>	<b>30.592</b>	<b>100,00%</b>		<b>32.236</b>	<b>100,00%</b>		<b>32.112</b>	<b>100,00%</b>	

Na dan 31.12.2011. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 82,42% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 12,01%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2011. godine svrstan u kategoriju srednjeg rizika.

Na pogoršanje kvaliteta aktive najviše su uticali sledeći faktori:

- pomeranje potraživanja od postojećih dužnika u lošije kategorije, zbog pogoršanja finansijskog stanja po finansijskim izveštajima za 2010. godinu (u prvom kvartalu 2011. godine);
- rast potraživanja od fizičkih lica klasifikovanih u kategorije G i D zbog promene metodologije izračunavanja stepena zaduženosti fizičkih lica, koja se zasniva na umanjenju prosečnih neto primanja fizičkih lica za minimalnu potrošačku korpu za prvog odraslog člana domaćinstva (u drugom kvartalu) i
- pomeranje potraživanja od postojećih dužnika u lošije kategorije, zbog povećanja docnje ili zbog neadekvatnog obezbeđenja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji (u trećem i četvrtom kvartalu).



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

(u 000 RSD)

	31.12.2010.	31.12.2011.	Plan za 31.12.2011.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	3.390.331	3.845.279	3.851.526
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	394.387	248.818	495.097
<b>Ukupno:</b>	<b>3.784.718</b>	<b>4.094.097</b>	<b>4.346.623</b>

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

(u 000 RSD)

	31.12.2010.	31.12.2011.	Plan za 31.12.2011.
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	1.573.663	1.981.348	2.124.263
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	13.296	83.111	70.400
<b>Ukupno:</b>	<b>1.586.959</b>	<b>2.064.459</b>	<b>2.194.663</b>

**Potrebna rezerve za procenjene gubitke**

(u 000 RSD)

	31.12.2010.	31.12.2011.	Plan za 31.12.2011.
Potrebna rezerva	2.231.267	2.054.380	2.151.960

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 31.12.2011. godine potrebna rezerva iznosi 2.054.380 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. Zbog smanjena procenata za obračun rezerve za procenjene gubitke po kategorijama klasifikacije, u skladu sa najnovijom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik" broj 94/2011 od 14.12.2011. godine), potrebna rezerva je u odnosu na 31.12.2010. smanjena za 176.887 hiljada RSD.



## Rizik likvidnosti

### Ostvarene vrednosti pokazatelja likvidnosti u 2011. godini

31. decembar	2,28
Prosečna vrednost	1,86
Maksimalna vrednost	2,61
Minimalna vrednost	1,41

U toku 2011. godine likvidnost, merena Pokazateljem likvidnosti, se 9 radnih dana nalazila u kategoriji srednjeg rizika dok je preostali broj dana bila u kategoriji niskog rizika.

### Dodatna racija likvidnosti u periodu 01.01.2011. do 31.12.2011.

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	22,91%	31,62%	27,59%
Racio neto kr.prema uk.depozitima	120,35%	144,24%	134,62%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	97,06%	100%	99,82%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	74,73%	89,06%	83,40%
Racio otvorene devizne pozicije	1,24%	9,97%	5,37%

U 2011. godini, Banka je održavala visok nivo likvidnosti na šta upućuje i kretanje Pokazatelja i dodatnih racija likvidnosti.

## Devizni rizik

### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2011. godini

31. decembar	3,75%
Prosečna vrednost	4,96%
Maksimalna vrednost	9,68%
Minimalna vrednost	1,23%

U 2011. godini, devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se konstantno kretao u kategoriji niskog rizika, sa prosečnom vrednošću od 4,96%.



### Operativni rizik

U 2011. godini zabeleženo je 109 događaja operativnog rizika.

Sa stanovišta mogućeg uticaja na zdravlje i bezbednost zaposlenih kao i klijenata Banke, pljačka Filijale u Požarevcu svrstana je u kategoriju visokog nivoa rizika.

Prema kriterijumu finansijskog uticaja jedan događaj evidentiran u toku 2011. godine svrstan je u kategoriju srednjeg rizika.

Prema kriterijumu broja događaja iste vrste, jedna vrsta događaja, evidentiranje i izvršavanje transakcija, bila je u kategoriji visokog rizika. Zabeleženo je 63 događaja ove vrste, ali bez negativnog finansijskog efekta.

01.01.2011. – 31.12.2011.	
Broj događaja	109
Bruto gubitak u EUR	95.393
Neto gubitak u EUR	13.702

### Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2011. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	188.396	3,72%
Velike izloženosti	3.964.551	78,30%

Zbir svih velikih izloženosti Banke je na dan 31.12.2011. godine bila u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 31.12.2011. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Takođe, posmatrajući pojedinačne izloženosti lica povezanih sa Bankom odnosno, grupa lica povezanih sa Bankom, može se konstatovati da je izloženost svih lica ispod 5% kapitala Banke.



### Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 10% kapitala).

Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 60% kapitala).

#### Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2011. godine

(u 000 RSD)

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos	16.187	844.852	861.039
Učešće u kapitalu	0,32%	16,69%	17,01%

### Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje.

#### Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
Slovenija	Nizak
Italija	Nizak
SAD	Nizak

### Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih prodaji na dan 31.12.2011. godine iznosi 95.525 hiljada RSD.

#### Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2010.		31.12.2011.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	15.585	66.643	8.542	57.026
Akcije drugih preduzeća	7.548	16.323	7.384	17.425
Obveznice stare devizne štednje	84.278	81.817	79.599	64.428
<b>Ukupno:</b>	<b>107.411</b>	<b>164.783</b>	<b>95.525</b>	<b>138.879</b>





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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2011. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

#### Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2011. godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz određene korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
15	1	14	-	46	3

U 14 od ukupno 15 izveštaja o izvršenim kontrolama dato je 49 preporuka za otklanjanje identifikovanih neusaglašenosti. Naknadnom kontrolom konstatovano je da su sve utvrđene neusaglašenosti otklonjene, osim za tri neusaglašenosti za koje nije istekao rok za usaglašavanje i koje će biti usaglašene u toku 2012. godine. Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti poslovanja Banke.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je između ostalog i kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko EUR 15.000. Upravi za sprečavanje pranja novca, u toku 2011. godine prijavljene su 1.894 takve transakcije.

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije, Upravi za sprečavanje pranja novca su prijavljene 53 sumnjive transakcije.



### Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2010. i 31.12.2011. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

#### Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2010.	31.12. 2011.	% promene
Bruto iznos NPL	3.064.764	3.166.644	3,32%

Bruto iznos NPL je sa 31.12.2011. godine povećan u odnosu na 31.12.2010. godine za 101.880 hiljada RSD.

U toku 2011. godine ukupno je naplaćeno 466.985 hiljada RSD problematičnih potraživanja. Iznos od 248.680 hiljada RSD je naplaćen u novcu od klijenata, dok je za iznos od 218.305 hiljada RSD Banka stekla imovinu.

#### Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2011. godine

(u 000 RSD)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Klijent od koga je stečena imovina	Vrednost stečene imovine		Komentar
			31.12.2010	31.12.2011	
<b>Investicione nekretnine</b>			<b>42.567</b>	<b>140.881</b>	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m2	30.11.2009	„Papimica Diva“ d.o.o. Preljina	42.567	42.567	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m2	15.04.2011	„Beograf“ a.d. Beograd	0	98.314	Stambeni prostor je izdat u zakup. U toku je postupak prenosa vlasništva stambenog prostora na Banku.
<b>Materijalna sredstva stečena naplatom</b>			<b>0</b>	<b>24.669</b>	
- Stambeni prostor, Beograd, Novopazarska 43, površine 58 m2	24.06.2011	„Forma RD Trade“ d.o.o. Beograd	0	8.497	U toku je postupak prodaje.
- Poslovni prostor, Čačak, Bulevar Oslobođenja, površine 489 m2	20.12.2011	„D&D Fantazija“ str, Delić Duško PR, Čačak	0	16.172	U toku je postupak prenosa vlasništva poslovnog prostora na Banku.
<b>Ukupno stečena imovina</b>			<b>42.567</b>	<b>165.550</b>	

#### Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2010.	31.12.2011.	Plan za 31.12.2011.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	15,28%	14,97%	14,99%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	8,79%	6,69%	6,81%



Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke, su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz:

- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans), uz cilj da se održava na nivou višem od 140%;
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke (tzv. Loan loss reserve), uz cilj da se održava na nivou višem od 130%;
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

#### Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2010.	31.12.2011.	Plan za 31.12.2011.
Ukupna obračunata rezerva za procenjene gubitke/NPL	123%	129%	140%
Obračunata rezerva za procenjene gubitke po bilansnim plasmanima/NPL	111%	121%	130%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita/NPL	50%	61%	55%

Banka se tokom 2011. godine približila ciljanom pokriću problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans) i obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke.

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

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2011. godine je 26.552 hiljade RSD, odnosno 0,13% bruto kreditnog portfolija i znatno je manje od definisanog nivoa.



Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	
Visok – Lista isključenja	7	1	266.861	7.452	-259.409
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	3	5	126.169	93.863	-32.306
Visok	78	212	2.665.433	6.464.032	3.798.599
Srednji	852	822	11.787.628	7.958.372	-3.829.256
Nizak	1.821	1.799	12.551.095	13.665.575	1.114.480
<b>Ukupno:</b>	<b>2.761</b>	<b>2.839</b>	<b>27.397.186</b>	<b>28.189.294</b>	<b>792.108</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 31.12.2010. godine za 259.409 hiljada RSD.

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

Veliko povećanje plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju visok rizik (3.798.599 hiljada RSD) i istovremeno smanjenje plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju Visok - kategorija A (32.306 hiljada RSD) i srednji rizik (za 3.829.256 hiljada RSD), nije rezultat pojačanog finansiranja delatnosti sa visokim rizikom po životnu i društvenu sredinu, već je rezultat znatno restriktivnije Liste kategorizacije rizika po životnu i društvenu sredinu u odnosu na Listu koja je važila na dan 31.12.2010. godine, odnosno pomeranja pojedinih delatnosti iz srednjeg u visok rizik po životnu i društvenu sredinu.



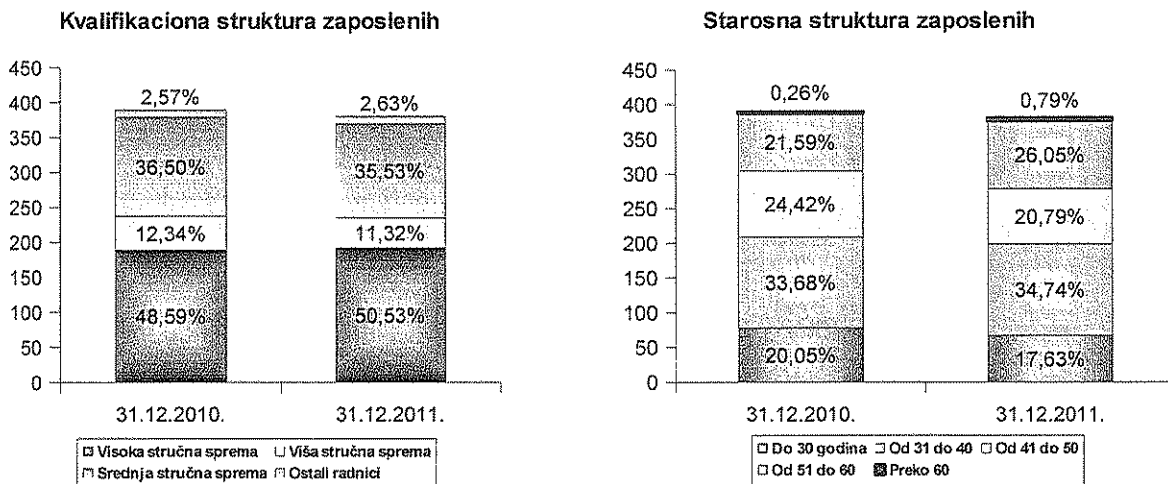
## XI LJUDSKI RESURSI

Na kraju 2011. godine u Banci je bilo zaposleno 380 radnika, što predstavlja smanjenje od 2% u odnosu na broj zaposlenih na kraju prethodne godine. U septembru 2011. godine prestao je sa radom organizacioni deo Banke, Filijala u Požarevcu, čime je za 5 zaposlenih te filijale prestao radni odnos. U decembru je otvoren novi organizacioni deo, Kreditni centar za mala i srednja preduzeća u Beogradu, za čije potrebe su primijena 3 nova zaposlena, a ostali su interno preraspoređeni. Ostale fluktuacije zaposlenih su bile u granicama uobičajenih.

Broj zaposlenih u Centrali Banke i ostalim organizacionim delovima, dat je u sledećoj tabeli:

	Br.zaposlenih 31.12.2010.	Br.zaposlenih 31.12.2011.	Plan 31.12.2011.
Centrala	163	162	166
Filijale i ekspoziture	226	218	234
<b>Ukupno:</b>	<b>389</b>	<b>380</b>	<b>400</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2011. godine u odnosu na 31.12.2010. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 50,53% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 52,4%, što je takođe u okvirima planiranog. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi bruto zarada zaposlenih iznosili su 474.094 hiljade RSD, što predstavlja 85,55% od ukupno planiranog budžeta za 2011. godinu.

Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2011. godini su iznosili 4.643 hiljade RSD, što predstavlja 92,84% od planiranog budžeta.



## XII INVESTICIONI PLAN

U 2011. godini došlo je do povećanja vrednosti osnovnih sredstava i investicionih nekretnina za 92.264 hiljade RSD.

Promene na osnovnim sredstvima u 2011. godini prikazane su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Promene na osnovnim sredstvima	Od 01.01. do 31.12.2011.	Plan za 2011.	% ostvarenja plana
Stanje na početku godine	752.588	752.588	
<b>Građevinski objekti</b>	<b>2.136</b>	<b>4.900</b>	<b>43,59%</b>
Adaptacija poslovnog prostora	2.136	4.900	43,59%
<b>Oprema</b>	<b>65.886</b>	<b>142.065</b>	<b>46,38%</b>
IT oprema	41.252	106.260	38,82%
Oprema za bezbednost	9.876	20.325	48,59%
Ostala oprema	14.758	15.480	95,34%
<b>Investicione nekretnine</b>	<b>98.314</b>	<b>61.177</b>	<b>160,70%</b>
Investicione nekretnine	98.314	61.177	160,70%
<b>Prodaja</b>	<b>262</b>	-	-
<b>Amortizacija</b>	<b>73.810</b>	<b>87.760</b>	<b>84,10%</b>
Stanje na kraju perioda	844.852	872.970	

U 2011. godini, ulaganja u IT opremu iznose 41.252 hiljade RSD, što predstavlja 38,82% od planiranog budžeta za 2011. godinu. Najveći deo sredstava uložen je u nabavku servera, rutera i svičeva za Centralu i filijale Banke.

### Planirana i sredstva uložena u razvoj informacionog sistema

(u 000 RSD)

Ulaganja u IT i telekomunikacionu opremu	Realizovano do 31.12.2011. god.	Plan za 2011. godinu
1. Ruteri i svičevi za Centralu i filijale Banke	31.750	46.584
2. Hardver za Disaster Recovery	4.460	43.105
3. Računari, štampači, UPS uređaji, info terminal, ADSL internet veze	5.042	13.857
4. SWIFT Alliance 7 (najavljena zamena hardvera i softvera)	-	2.714
<b>UKUPNO:</b>	<b>41.252</b>	<b>106.260</b>



### XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti zaključno sa 31.12.2011. godine, iskorišćena su sredstva u iznosu od 49.880 hiljada RSD, što predstavlja 96,48% ukupno planiranog budžeta.

U ukupnim troškovima marketinga, u 2011. godini, najveće učešće imaju troškovi sponzorstva i donatorstva – 76,06%, troškovi reklame i propagande učestvuju sa 23,13%, dok je udeo troškova koji se odnose na prigodne poklone – 0,81%.

#### Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Od 01.01.do 31.12.2011.	Plan za 2011.	% od plana
<b>ZAJEDNIČKI TROŠKOVI</b>	<b>4.345</b>	<b>5.600</b>	<b>77,59%</b>
Nabavka reklamnog materijala	2.921	3.500	83,46%
Obeležavanje Dana Banke	1.213	1.900	63,84%
Brendiranje filijala	211	200	105,50%
<b>TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE</b>	<b>7.191</b>	<b>5.400</b>	<b>133,17%</b>
Centrala	6.892	4.825	142,84%
Filijale	299	575	52,00%
<b>TROŠKOVI SPONZORSTVA I DONATORSTVA</b>	<b>37.937</b>	<b>40.200</b>	<b>94,37%</b>
Centrala	36.706	37.325	98,34%
Filijale	1.231	2.875	42,82%
<b>PRIGODNI POKLONI</b>	<b>407</b>	<b>500</b>	<b>81,40%</b>
Prigodni pokloni	407	500	81,40%
<b>UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE</b>	<b>49.880</b>	<b>51.700</b>	<b>96,48%</b>

U 2011. godini najviše su promovisani Krediti za refinansiranje i gotovinski krediti i za njih su izdvojena sredstva u iznosu od 1.148 hiljada RSD. Pored ovog proizvoda, u većem obimu reklamirani su Hit krediti, za čiju je promociju izdvojeno 738 hiljada RSD i IFC krediti, za čiju je promociju izdvojeno 238 hiljada RSD.

Kampanja štednje je trajala od 31.10. do 30.11.2011. godine, i za nju je potrošeno 942 hiljade RSD, od čega je 475 hiljada RSD izdvojeno za osiguranje kod Wiener Stadtische, kao jednu od pogodnosti koju su klijenti dobijali za iznos oročen preko EUR 10.000. Tokom meseca štednje, dok je kampanja trajala, otvoreno je 500 deviznih partija i ostvaren porast deviznih depozita od oko EUR 5.000.000.

Za obeležavanje Dana Banke potrošeno je 1.213 hiljada RSD. Tradicionalno su nagrađena dva najbolja studenta završne godine Ekonomskog fakulteta Univerziteta u Beogradu i najbolji učenik završne godine čačanske Gimnazije, u ukupnom iznosu od 132 hiljade RSD. Za izvođenje pozorišne predstave „Grk Zorba“, Pozorišta na Terazijama, potrošeno je 1.000.000 RSD.

Čačanska banka je u periodu od 23.09. do 16.12.2011. godine u saradnji sa GGF i konsultantskim timom agencije MaxNova organizovala kampanju „Štedimo energiju, investirajmo u budućnost“. Za tu namenu potrošeno je 2.144 hiljade RSD. Cilj kampanje je bio da poveća svest građana o efikasnom korišćenju energije i obnovljivih izvora energije. Kampanja je realizovana kroz tri segmenta: srednjoškolsko takmičenje, akciju „Energy doctor“ i konferencije namenjene menadžerima malih i srednjih preduzeća. Takmičenjem pod sloganom „Mi biramo“ data je šansa svim srednjoškolcima iz Srbije da postanu svojevrtni ambasadori ušteda u svojim sredinama. Akcija „Energy doctor“ organizovana je sa ciljem da građani dobiju uvid u stanje objekata i dobiju preporuke za mere koje treba da primene da bi im prostorije bile toplije. Za predstavnike privrede u okviru pomenute kampanje organizovane su konferencije u Beogradu, Kraljevu i Čačku. Projekat je praćen velikim interesovanjem medija, objavama i gostovanjima na nacionalnim i lokalnim televizijskim i radio stanicama, novinskim i tekstovima na Internet stranicama.



#### XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u 2011. godini održavala, razvijala i poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2011. godinu, kako za filijale tako i za pojedine organizacione delove u Banci.

U skladu sa Rasporedom internih provera u periodu januar-mart, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom internih provera nije bilo većih neusaglašenosti za koje bi bilo potrebno pokrenuti korektivne mere, a o uočenim zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U martu je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom 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. (Societe Generale de Surveillance) Beograd, sprovedena je 18. marta 2011. 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 za koje bi trebalo pokrenuti korektivne mere, pa je Čačanska banka zadržala postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

U maju i junu 2011. godine Služba sistema kvaliteta održala je obuku za kvalitet – opšte teme, dostavljanjem svim zaposlenima Upitnika, a rukovodstvu Banke pisanog materijala "Osnove liderstva" i "Liderstvo i kvalitet". U septembru i oktobru, rukovodioci organizacionih delova Banke održali su stručnu obuku zaposlenih u skladu sa usvojenim Rasporedom obuka za 2011. godinu.

U 2011. godini realizovano je 224 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se uglavnom odnosile na usaglašavanje dokumentacije sa tehnologijom rada i zakonskim propisima. Urađeno je i 16 novih dokumenata sistema menadžmenta kvalitetom.

Sve planirane aktivnosti za 2011. godinu Služba sistema kvaliteta je realizovala.





## XV IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2011. GODINI

U 2011. godini održano je 9 sednica Upravnog odbora Čačanske banke:

**I Sednica Upravnog odbora** održana je 28.01.2011. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 21.12.2010. godine do 19.01.2011. godine;
3. Donošenje odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvora sredstava Čačanske banke a.d. sa stanjem na dan 31.12.2010. godine;
4. Informacija o najvećim izloženostima Banke i Raciju koncentracije 20 najvećih ekonomskih grupa na dan 31.12.2010. godine;
5. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07. do 31.12.2010. godine, sa osvrtom na realizaciju Operativnog godišnjeg plana za 2010. godinu;
6. Godišnji izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2010. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja tim rizicima;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.11. do 31.12.2010. godine;
8. Donošenje Odluke o usvajanju Politike osiguranja;
9. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
10. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 21.12.2010. godine do 15.01.2011. godine;
11. Upoznavanje sa dostavljenim izjavama članova Upravnog odbora Banke iz člana 78. Zakona o bankama;
12. Donošenje Odluke o zakazivanju III vanredne sednice Skupštine Čačanske banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
13. Donošenje Odluke o danu utvrđivanja akcionara za učestvovanje na III vanrednoj sednici Skupštine Banke;
14. Donošenje Odluke o odobravanju zastupničke izjave za zastupanje akcionara na III vanrednoj sednici Skupštine Banke;
15. Razno.

**II Sednica Upravnog odbora** održana je 28.02.2011. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o odobravanju Finansijskih izveštaja Banke sa Izveštajem o poslovanju za 2010. godinu;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 20.01.2011. godine do 15.02.2011. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.01. do 31.01.2011. godine;
5. Donošenje odluke o odobravanju Godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke u 2010. godini;
6. Donošenje Odluke o nabavci osnovnih sredstava;
7. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije upravljanja i naplate problematičnih plasmana;
8. Donošenje Odluke o zaključenju pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.01.2011. do 15.02.2011. godine;
10. Upoznavanje sa dostavljenom izjavom člana Upravnog odbora Đorđa Pjevića iz člana 78. Zakona o bankama;
11. Razno.



**III Sednica Upravnog odbora** održana je 08.04.2011. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01. do 28.02.2011. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.02.2011. godine do 15.03.2011. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02. do 31.03.2011. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu;
6. Informacija o procesu monitoringa potencijalno problematičnih i problematičnih potraživanja Banke;
7. Donošenje Odluke o naplati potraživanja sticanjem u svojinu imovine dužnika;
8. Informacija o nastalom događaju iz kategorije visokog operativnog rizika;
9. Donošenje Odluke o odobravanju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim s Bankom;
10. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.02.2011. do 15.03.2011. godine;
11. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd;
12. Donošenje Odluke o zakazivanju XXIX redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
13. Donošenje Odluke o danu utvrđivanja akcionara za učestvovanje na XXIX redovnoj sednici Skupštine;
14. Donošenje Odluke o odobravanju Zastupničke izjave za zastupanje akcionara na XXIX redovnoj sednici Skupštine Banke;
15. Razno.

**IV sednica Upravnog odbora** održana je 23.05.2011. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01. – 31.03.2011. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.03.2011. godine do 10.05.2011. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.04. do 30.04.2011. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije upravljanja rizicima;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije upravljanja kapitalom;
7. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja portfoliom hartija od vrednosti;
8. Donošenje Odluke o usvajanju Politike zarada i ostalih primanja zaposlenih;
9. Donošenje Odluke o organizacionoj strukturi Banke;
10. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da odlučuje o pojedinim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora;
11. Donošenje Odluke o prodaji materijalnih sredstava stečenih naplatom potraživanja;
12. Donošenje Odluke o kreditnom zaduženju Banke kod IFC;
13. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim s Bankom;
14. Informacija o reprogramiranim i problematičnim potraživanjima Banke;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.03.2011. do 15.05.2011. godine;
16. Razno.



**V sednica Upravnog odbora** održana je 21.06.2011. godine u Aranđelovcu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01. do 31.05.2011. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 11.05.2011. godine do 10.06.2011. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.05. do 31.05.2011. godine;
5. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.05.2011. do 10.06.2011. godine;
6. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Politika za upravljanje rizicima;
7. Donošenje Odluke o izmeni sedišta Filijale u Aranđelovcu;
8. Analiza profitabilnosti poslovne mreže Banke;
9. Analiza profitabilnosti proizvoda Banke;
  - analiza kreditnog portfolija;
  - analiza depozitnog potencijala;
  - analiza prihoda od naknada i provizija;
10. Razmatranje osnovnih Smernica politike kreditiranja;
11. Prezentacija organizacije naplate problematičnih potraživanja;
12. Donošenje Odluke o prodaji materijalnih sredstava stečenih naplatom potraživanja;
13. Razno.

**VI sednica Upravnog odbora** održana je 22.08.2011. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01. do 30.06.2011. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 11.06.2011. godine do 10.08.2011. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.06. do 31.07.2011. godine;
5. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01. do 30.06.2011. godine;
6. Izveštaj o preduzetim merama po navodima iz Pisma rukovodstvu spoljnog revizora Deloitte d.o.o. u vezi sa izvršenom revizijom finansijskih izveštaja Banke za 2010. godinu;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
8. Informacija o kvalitetu portfolija prema internom rejtingu Banke;
9. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Odluke o organizacionoj strukturi Banke;
10. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju člana Odbora za reviziju;
11. Usvajanje predloga Odluke o imenovanju člana Upravnog odbora;
12. Donošenje Odluke o prestanku rada Filijale u Požarevcu;
13. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 11.06.2011. do 10.08.2011. godine;
14. Razno.

**VII sednica Upravnog odbora** održana je 26.09.2011. godini u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01. do 31.08.2011. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 11.08.2011. godine do 10.09.2011. godine;



4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.08. do 31.08.2011. godine;
5. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Politike ljudskih resursa;
7. Donošenje Odluke o izmeni sedišta Filijale u Novom Beogradu;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 11.08.2011. do 10.09.2011. godine;
9. Razno.

**VIII sednice Upravnog odbora** održana je 04.11.2011. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01. do 30.09.2011. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 12.09.2011. godine do 25.10.2011. godine;
4. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.09. do 31.10.2011. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Plana za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Pravilnika o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 11.09.2011. do 20.10.2011. godine;
9. Donošenje Odluke o davanju saglasnosti na zaduženje Banke preko iznosa od 10% kapitala;
10. Razno.

**IX sednica Upravnog odbora** održana je 20.12.2011. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

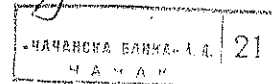
1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01. do 30.11.2011. godine;
3. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2012. godinu;
4. Upoznavanje sa Zapisnikom Narodne banke Srbije POV.br.VII/5-29/1/11 od 25.11.2011. godine o kontroli upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i kontroli platnog prometa i dostavljanje objedinjenih primedbi Upravnog i Izvršnog odbora u vezi sa Zapisnikom;
5. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 26.10.2011. godine do 30.11.2011. godine;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.11. do 30.11.2011. godine;
7. Donošenje Odluke o usvajanju izmena i dopuna Računovodstvenih politika;
8. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije informacionih tehnologija;
9. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije o upravljanju rizicima;
10. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije i plana upravljanja kapitalom;
11. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja kreditnim rizikom;
12. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja tržišnim rizikom;
13. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja operativnim rizikom;
14. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja kamatnim rizikom;
15. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja rizikom likvidnosti;
16. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja strateškim rizikom;
17. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja reputacionim rizikom;
18. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja rizikom zemlje;



19. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja;
20. Donošenje Odluke o usvajanju Politike upravljanja portfoliom hartija od vrednosti;
21. Donošenje Odluke o stavljanju van snage Opštih uslova poslovanja koji se primenjuju u radu sa klijentima fizičkim licima;
22. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2012. godinu;
23. Donošenje Odluke o usvajanju Operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2012 godinu;
24. Donošenje Odluke o osnivanju Kreditnog centra u Beogradu;
25. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% kapitala;
26. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
27. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 21.10.2011. do 30.11.2011. godine;
28. Upoznavanje sa dostavljenom izjavom u vezi člana 78. Zakona o bankama;
29. Donošenje Odluke o zakazivanju IV vanredne sednice Skupštine Čačanske banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
30. Donošenje Odluke o danu utvrđivanja akcionara za učestvovanje na IV vanrednoj sednici Skupštine Banke;
31. Donošenje Odluke o odobravanju Zastupničke izjave za zastupanje akcionara na IV vanrednoj sednici Skupštine Banke;
32. Razno.

Služba plana i analize

Jelena Tlačinac, dipl. oec. sr.





Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XII redovnoj sednici održanoj 28.02.2012. godine doneo je

## ODLUKU

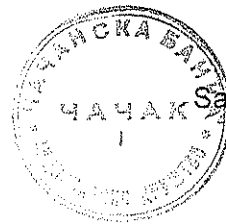
Usvaja se Izveštaj o poslovanju Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 31.12.2011. godine.

**ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK**

**- Upravni odbor -**

Broj: GM 112

Datum: 28.02.2012. godine



PRESEDNICA

Sanja Jevtović, dipl. oec.







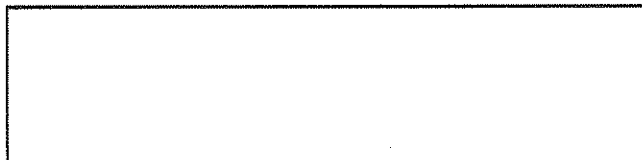
# ЧАЧАНСКА БАНКА а.д. ЧАЧАК

32000 ČAČAK, PIVARSKA 1, POŠTANSKI FAH 64

TELEFON: (centrala) +381 32 302 100, 302 200, 302 203, (direktor) +381 32 302 134

FAKS: +381 32 225 048, 302 215

Matični broj: 07601093, PIB: 100895809




## **PREDMET: Izjava lica odgovornog za sastavljanje finansijskih izveštaja za 2011. godinu**

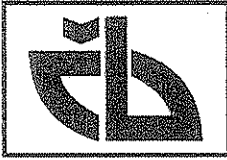
Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja za Čačansku banku a.d. Čačak, Petar Pantović iz Čačka, jmbg: 1512957783729, zaposlen u Čačanskoj banci a.d. Čačak, na mestu direktora Sektora za računovodstvo i planiranje, ovim putem izjavljuje da su prema njegovom najboljem saznanju finansijski izveštaji Čačanske banke a.d. Čačak, koji obuhvataju: Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Izveštaj o tokovima gotovine i Statistički aneks, na dan i za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2011. godine sastavljeni po svim materijalno značajnim pitanjima, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

S poštovanjem

Čačak, 28.02.2012. godine

  
\_\_\_\_\_  
Petar Pantović  
Direktor Sektora za računovodstvo i  
planiranje





# ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

32000 ČAČAK, PIVARSKA 1, POŠTANSKI FAX 64  
TELEFONI: (centrala) +381 32 302 100, 302 200, 302 203, (direktor) +381 32 302 134  
FAKS: +381 32 225 048, 302 215  
Matični broj: 07601093 PIB: 100895809

## **Napomena uz godišnje finansijske izveštaje za 2011. godinu:**

Odluku o usvajanju godišnjih izveštaja Banke za 2011. godinu i Odluku o raspodeli dobiti Banke, donosi Skupština Banke na XXX redovnoj sednici koja će se održati 21. maja 2012. godine u Čačku.

