



Čačanska banka a.d. Čačak



Čačak, mart 2015. godine

SADRŽAJ

	strana
I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	5
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	8
3.1 Aktiva	8
3.1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	9
3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	10
3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11
3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	12
3.2 Pasiva	15
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	16
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	16
3.2.3 Subordinirane obaveze	17
3.2.4 Kapital	18
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	20
5. BILANS USPEHA	22
5.1. Prihodi	24
5.2. Rashodi	25
6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	27
7. PLATNI PROMET	28
7.1. Dinarski platni promet	28
7.2. Platni promet sa inostranstvom	28
7.3. Dokumentarni poslovi	29
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	30
9. LJUDSKI RESURSI	32
10. INVESTICIONI PLAN	33
11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	34
12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	35
13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2014. GODINI	36
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	41
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	42
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	43
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	43
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	43
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	43
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (ciljevi i politike vezano za upravljanje finansijskim rizicima i izloženost različitim vrstama rizika)	44
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	52
Prilog 1: ORGANIZACIONA ŠEMA	

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

1. OSNIVANJE

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

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

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

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

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

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
Dobitak po osnovu kamata	1.172.514	1.202.487	1.159.000
Dobitak po osnovu naknada i provizija	552.903	566.458	564.000
Dobitak/ Gubitak – pre oporezivanja	(126.285)	(276.694)	12.000
Dobitak/ Gubitak – posle obračuna poreza	(86.919)	(275.654)	10.200
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
Plasmani klijentima	21.080.500	21.927.364	20.026.385
Depoziti klijenata	14.223.908	14.668.411	14.366.147
Kapital	4.990.725	4.717.557	5.000.925
Bilansna suma	33.790.112	31.775.519	32.464.305
Vanbilansna suma	12.971.534	48.999.808	12.063.600
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	63,10%	62,61%	61,93%
Adekvatnost kapitala	16,47%	12,81%	13,25%
Broj zaposlenih	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
	391	385	392
Kretanje kursa	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014. god
RSD/EUR	114,64	120,96	117,5
Pokazatelji likvidnosti	2013. godina	2014. godina	Plan za 2014.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2,67	2,71	1,5
Prosečni racio likvidne aktive	30,57%	26,91%	24%

Poslovanje u 2014. godini Čačanska banka završava sa gubitkom u iznosu od 276.694 hiljade RSD. Gubitak posle obračuna poreza iznosi 275.654 hiljade RSD, usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2014. godine.

Bilansna aktiva na dan 31.12.2014. godine iznosi 31.775.519 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 5,96% u odnosu na kraj 2013. godine.

Vanbilansni potencijal na dan 31.12.2014. godine iznosi 48.999.808 hiljada RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2013. godine za 277,75%, jer su u okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i novim Kontnim okvirom za Banke, proknjiženi svi kolaterali uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja, u iznosu od 37.153.107 hiljada RSD.

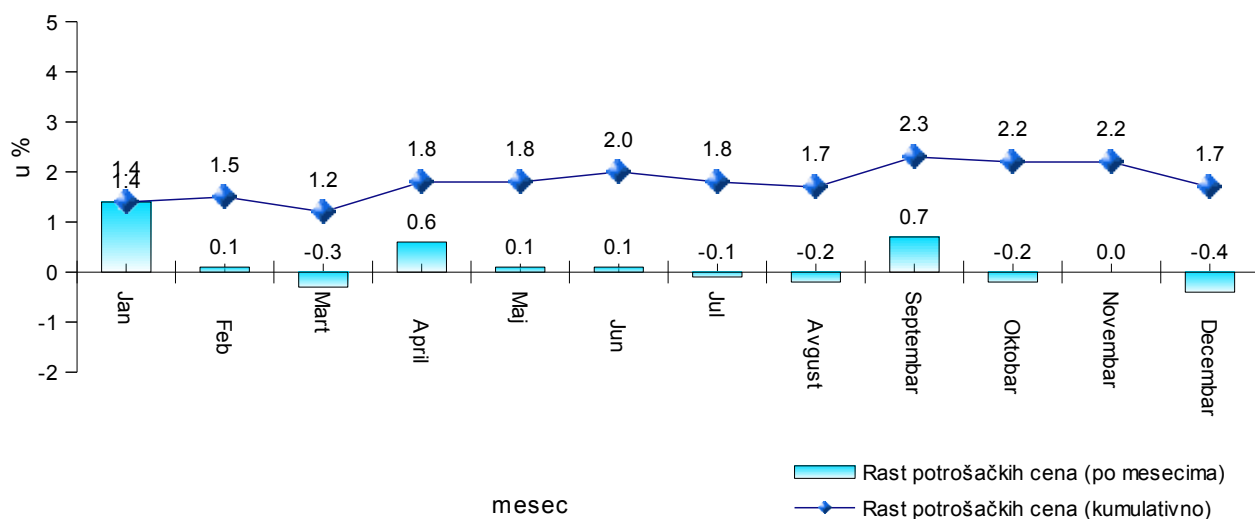
U odnosu na kraj 2013. godine, u 2014. godini došlo je do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 4,02%, dok su depoziti klijenata povećani za 3,13%.

U 2014. godini, obavljajući poslove dinarskog platnog prometa, Banka je realizovala ukupno 8.242.735 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 843.211 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 5.992.175 naloga, u vrednosti od približno 401.355 miliona RSD. U odnosu na 2013. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 1,99%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 5,58%.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

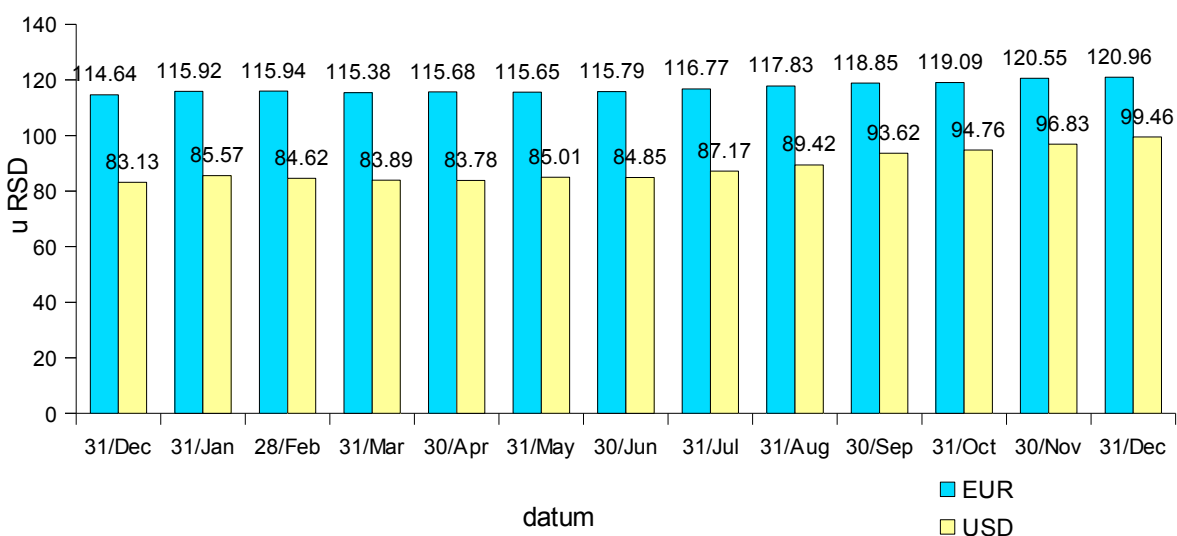
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



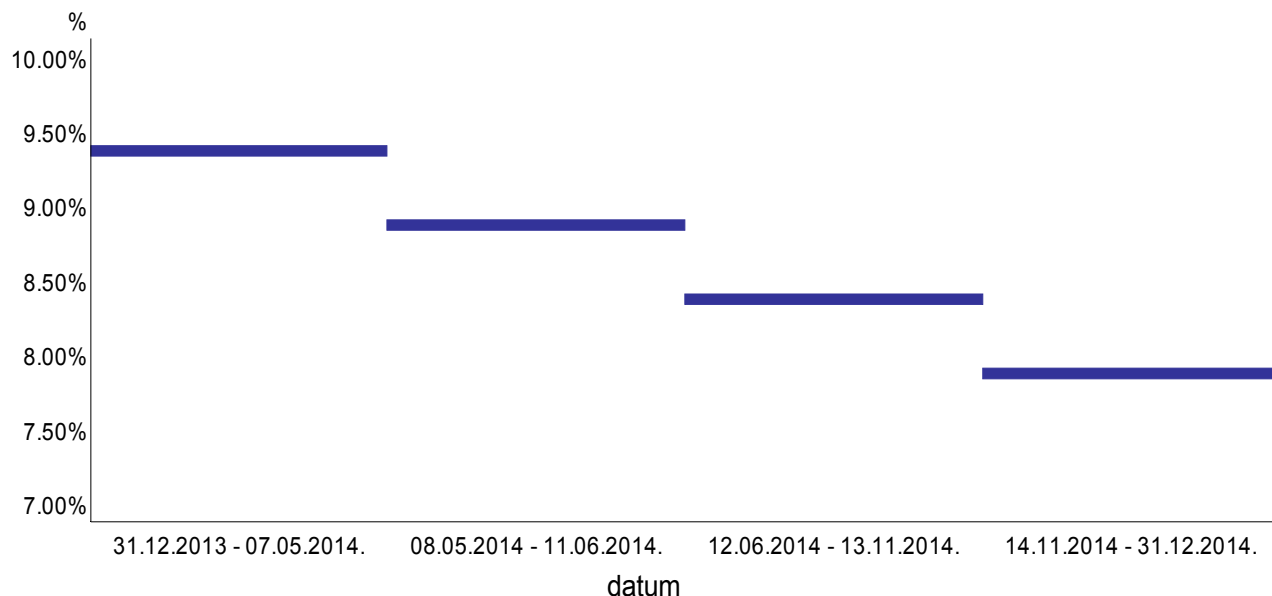
Tokom 2014. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,7%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.

Kretanje deviznih kurseva



Tokom 2014. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 5,51%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 19,65%. Narodna banka Srbije je u 2014. godini, nastojeći da ublaži prekomerne kratkoročne oscilacije deviznog kursa na međubankarskom deviznom tržištu intervenisala u oba smera, prodajom EUR 1.880 miliona i kupovinom EUR 260 miliona. Devizne rezerve na kraju decembra 2014. godine iznose EUR 9.907,2 miliona.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Izvršni odbor Narodne banke Srbije u 2014. godini tri puta je snižavao referentnu kamatnu stopu, koja je na početku godine iznosila 9,50%, a 31.12.2014. godine iznosi 8,00%. Kao najznačajniji razlog za smanjenje referentne kamatne stope, Izvršni odbor NBS je naveo međugodišnju stopu inflacije koja se kretala ispod donje granice cilja. Međugodišnja inflacija u decembru iznosila je 1,7% što je ispod donje granice odstupanja od cilja ($4 \pm 1,5\%$). Prema saopštenju NBS, niska godišnja inflacija je posledica izostanka rasta regulisanih cena, koji je na nivou godine iznosio 1,1%. Međugodišnja bazna inflacija (indeks potrošačkih cena po isključenju hrane, energije, alkohola i cigareta) u decembru je iznosila 2,3%.

2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2014. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2014. godine iznosi 12,81%, što je manje od cilja definisanog Poslovnim politikom za 2014. godinu da ovaj pokazatelj bude iznad 13%, ali je iznad regulatornog minimuma od 12%.
2. Banka je tokom 2014. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive iznad planiranih vrednosti za 2014. godinu. Minimalna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 1,80 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), dok je minimalna vrednost Racija likvidne aktive iznosila 23,57% i samo je 11 dana vrednost bila ispod planske (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. U 2014. godini, neto kreditni portfolio Banke je povećan za 846.864 hiljade RSD, odnosno 4,02%. U istom periodu, broj kreditnih klijenata fizičkih lica povećan je sa 12.880 na 12.961 (rast od 0,63%), dok je broj kreditnih klijenata pravnih lica i preduzetnika povećan sa 3.674 na 3.739 klijenta (povećanje od 1,77%), što je u skladu sa planom da se zadrži broj kreditnih klijenata sa početka godine.
4. Racio koncentracije izloženosti prema licima/grupama čija ukupna izloženost prelazi EUR 1,5 miliona u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj aktivi Banke koja se klasifikuje umanjenoj za depozite kod banaka, na dan 31.12.2014. godine iznosi 25,91%. U odnosu na vrednost na dan 31.12.2013. godine, ovaj Racio je smanjen za 3,20 p.p. i usklađen sa planiranim pokazateljem, na nivou ispod 27,5%.
5. Banka 2014. godinu završava sa gubitkom od 275.654 hiljade RSD, koji je nastao kao rezultat značajnog povećanja rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, koji su za 365.439 hiljada veći od planiranih za 2014. godinu. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u 2014. godini iznosi 62,61% što je blizu cilju da ovaj pokazatelj bude niži od 62%.
6. Na kraju 2014. godine Pokazatelj pokriva problematičnih kredita ukupnom rezervom, koju čine ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva, iznosi 99,19%, što je nešto ispod planiranog nivoa od 100%. Pokazatelj pokriva problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita iznosi 60,70%, što je više od planiranog pokazatelja od 55%.
7. Rashodi kamata su u 2014. godini za 21,16% niži od ovih rashoda u 2013. godini, tako da je smanjenje ovih rashoda znatno veće od planiranih 8%. U 2014. godini, međunarodnim finansijskim institucijama je vraćeno ino kredita u iznosu EUR 12,8 miliona, što je u skladu sa planom za 2014. godinu.
8. Tokom 2014. godine na polju realizacije projekta implementacije CRM, izvršena je potpuna integracija Customer Relationship Management (CRM) aplikacije sa 'core' sistemom Banke i u potpunosti su formirani vizuelni prikazi Profila klijenata i Profila proizvoda, razvijena i usvojena rešenja za Kataloge proizvoda i proces Matičenja klijenata u 'core' sistem kroz CRM aplikaciju, kao i definisan kompletan tok Prodajnog procesa i seta aktivnosti na polju uspostavljanja sistema za Praćenje realizacije ciljeva na nivou filijale i zaposlenog. U poslednjem kvartalu, sa razvojnog okruženja prešlo se na testno okruženje kao poslednju, ali i najsloženiju fazu pre produkcije i započete su aktivnosti na polju prilagođavanja postojećih podataka zahtevima CRM-a.
9. Početkom 2014. godine Banka je potpisala ugovor sa Ernst & Young d.o.o. Beograd u vezi sa konsultantskim uslugama razvoja Credit Scoring modela za stanovništvo, preduzetnike i mala i srednja preduzeća. Aktivnosti na projektu započete su u poslednjem kvartalu 2014. godine. Do 31.12.2014. godine privedene su kraju aktivnosti na prvoj fazi projekta (GAP analiza) čime su se stekli uslovi da se početkom 2015. godine započnu faze razvoja modela za pojedinačne segmente u portfoliju Banke.
10. Tokom 2014. godine, Halk banka iz Turske je od Narodne banke Srbije dobila prethodnu saglasnost za sticanje akcija u Čačanskoj banci, završila proces Due Diligence-a, dostavila obavezujući ponudu i započela direktne pregovore sa sadašnjim akcionarima Banke u cilju određivanja cene i ostalih detalja ugovora o kupoprodaji 76,74% akcija Banke.

3. BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala na dan 31.12.2014. godine iznosi 31.775.519 hiljada RSD i beleži smanjenje u odnosu na kraj 2013. godine od 6,34%.

3.1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	6.541.440	5.491.976	6.500.000
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	803.689	281.805	810.000
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	37.343	40.000
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.530.503	2.799.186	2.900.000
Kredit i potraživanja od komitenata	21.779.976	22.189.590	21.151.364
Nematerijalna ulaganja	35.761	45.611	64.735
Nekretnine, postrojenja i oprema	650.216	626.270	653.729
Investicione nekretnine	125.088	133.789	122.288
Tekuća poreska sredstva	14.491	-	0
Odložena poreska sredstva	59.009	60.049	60.000
Ostala sredstva	249.939	109.900	162.189
UKUPNA AKTIVA	33.790.112	31.775.519	32.464.305

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

Aktiva	31.12.2013.	u %	31.12.2014.	u %
Dinarska	9.671.165	28,62%	9.699.433	30,52%
Devizna	24.118.947	71,38%	22.076.086	69,48%
Ukupno:	33.790.112	100,00%	31.775.519	100,00%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 37,88%, a dugoročna sa 62,12%.

3.1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke

Gotovina, gotovinski ekvivalenti i devizni deo obavezne rezerve kod centralne banke na dan 31.12.2014. godine iznose 5.491.976 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.
Žiro račun i gotovina u blagajni u RSD	1.640.305	1.696.217
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	301.954	466.940
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2.256.465	1.980.083
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2.342.716	1.348.736
Ukupno:	6.541.440	5.491.976

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1.284.050	1.324.806
Obavezna rezerva – devizni deo	2.256.465	1.980.083
Ukupno:	3.540.515	3.304.889

Tokom 2014. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 235.626 hiljada RSD.

3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Banka je u 2014. godini vodila konzervativnu politiku ulaganja u hartije od vrednosti, tako da je najveći deo plasmana bio u obveznice Republike Srbije, kojih je u 2014. godini kupljeno EUR 700 hiljada.

(u 000 RSD)

Pozicije	31.12.2013.	31.12.2014.
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:	803.689	281.805
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7.399	7.852
- akcije preduzeća	13.277	14.237
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	776.121	259.716
- potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	6.892	0
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	37.343
- obveznice lokalne samouprave	-	37.343
Ukupno:	803.689	319.148

Ukupan portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, na kraju 2014. godine iznosi 281.805 hiljada RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 31.12.2014. godine Banka poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 2,2 miliona, odnosno 259.716 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 92,16% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 13 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 22.089 hiljada RSD što čini 7,84% ukupnog portfolija.

Banka je 24.12.2014. godine kupila municipalne obveznice koje je izdao grad Šabac, nominalne vrednosti 37,8 miliona RSD. Obveznice su izdate po emisioj ceni od 10 hiljada RSD, denominirane su u dinarima i indeksirane u evrima. Rok dospeća ovih obveznica je 7 godina, a kamatna stopa fiksna i iznosi 6% godišnje.

3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Devizni računi kod banaka, plasmani NBS po REPO transakcijama, opozivi depoziti i krediti bankama, na dan 31.12.2014. godine iznose 2.799.186 hiljada RSD.

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Devizni računi kod banaka	1.178.771	1.223.401	3,79%
Plasmani NBS po REPO transakcijama	2.000.416	400.069	-80,00%
Opozivi depoziti bankama	-	600.000	-
Dati krediti i depoziti bankama i drugim finansijskim organizacijama	347.633	566.906	63,08%
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	3.683	8.810	139,21%
Ukupno:	3.530.503	2.799.186	-20,71%

3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2014. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti klijentima privrede i stanovništva	20.480.850	21.559.861	5,27%
Ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	599.650	367.503	-38,71%
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	699.476	262.226	-62,51%
Ukupno:	21.779.976	22.189.590	1,88%

Rast ukupnih plasmana klijentima u 2014. godini iznosi 409.614 hiljada RSD, odnosno 1,88%.

Kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva povećan je u 2014. godini za 4,02%. Struktura portfolija data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	17.619.407	18.149.988	16.474.146	3,01%
Klijenti stanovništva	3.461.093	3.777.376	3.552.239	9,14%
Ukupno:	21.080.500	21.927.364	20.026.385	4,02%

Kreditni portfolio privrede je povećan usled značajnog povećanja plasmana kredita sa subvencionisanom kamatnom stopom. Banka je sa Fondom za razvoj Republike Srbije 03.06.2014. godine potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini. U 2014. godini realizovano je 1.170 partija ovih kredita u ukupnom iznosu od 3.741.553 hiljade RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Plan za 2014. godinu	Ostvarena promena portfolija u 2014. godini
Klijenti privrede	(1.145.261)	530.581
Klijenti stanovništva	91.146	316.283
Ukupno:	(1.054.115)	846.864

U 2014. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 13.803.426 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 4.182.608 hiljada RSD, a preko jedne godine 9.620.818 hiljada RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2014. godine iznose 15.611.415 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6.785.241	9.062.030	33,56%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.627.758	1.699.225	4,39%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.255.974	1.160.119	-7,63%
Dugoročni HIT Energy krediti	327.219	315.638	-3,54%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	161.475	61.236	-62,08%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	4.006.179	2.797.876	-30,16%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	159.154	144.463	-9,23%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	84.434	32.497	-61,51%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	623.841	338.331	-45,77%
Ukupno:	15.031.275	15.611.415	3,86%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede bez potraživanja za kamate i naknade na dan 31.12.2014. godine iznose 6.638.249 hiljada RSD i beleže povećanje od 15,27% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni bruto plasmani klijentima privrede bez potraživanja za kamate i naknade na dan 31.12.2014. godine iznose 22.229.933 hiljade RSD i beleže povećanje od 6,92% u odnosu na kraj prethodne godine.

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3.674	3.739	1,77%

Plan za 2014. godinu je da se održi postojeća baza kreditnih klijenata privrede, tako da je ostvareni rezultat neznatno bolji od planske vrednosti.

- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2014. godine, iznose 3.838.261 hiljadu RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	428.087	586.401	36,98%
Potrošački krediti – kupovina automobila	140.331	95.111	-32,22%
Potrošački krediti – ostale namene	356.219	244.892	-31,25%
Gotovinski krediti	860.443	879.222	2,18%
Stambeni krediti	1.543.508	1.835.163	18,90%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	26.612	20.595	-22,61%
Dozvoljen minus po tekućim računima	83.657	89.318	6,77%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelu potraživanja po kreditima	76.514	87.559	14,44%
Ukupno:	3.515.371	3.838.261	9,19%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u 2014. godini beleže povećanje od 9,19%.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12.880	12.961	0,63%

Baza kreditnih klijenata stanovništva zadržana je na nivou s kraja 2013. godine, kako je i definisano planom za 2014. godinu.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2014. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2013.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	692	764	10,40%
Visa Classic	668	879	31,59%
Dina Debit	9.463	10.598	11,99%
Dina Credit	805	654	-18,76%
Ukupno:	11.628	12.895	10,90%

3.2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2014. godine iznosi 31.775.519 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	131	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.747.986	1.767.720	2.660.000
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	24.100.622	23.190.043	22.817.000
Subordinirane obaveze	1.740.263	1.841.943	1.762.500
Rezervisanja	111.369	55.605	100.000
Ostale obaveze	99.016	202.651	123.880
UKUPNE OBAVEZE	28.799.387	27.057.962	27.463.380
Akcijski kapital	3.048.483	3.048.483	3.048.483
Dobitak	4.239	4.239	10.200
Gubitak	86.919	275.654	-
Rezerve	2.024.922	1.940.489	1.942.242
UKUPNO KAPITAL	4.990.725	4.717.557	5.000.925
UKUPNO PASIVA	33.790.112	31.775.519	32.464.305

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 44,97%, a dugoročna sa 55,03%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2013.	u %	31.12.2014.	u %
Dinarska	10.557.444	31,24%	9.180.469	28,89%
Devizna	23.232.668	68,76%	22.595.050	71,11%
Ukupno:	33.790.112	100,00%	31.775.519	100,00%

3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Primljeni krediti u stranoj valuti:	2.117.849	1.577.555	-25,51%
- EBRD	384.870	243.645	-36,69%
- GGF	521.048	439.683	-15,62%
- IFC	409.436	259.196	-36,69%
- FMO	802.495	635.031	-20,87%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	630.137	190.165	-69,82%
Ukupno:	2.747.986	1.767.720	-35,67%

3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Transakcioni i ostali depoziti	17.336.052	16.867.387	-2,70%
- transakcioni depoziti	5.004.737	5.932.994	18,55%
- ostali depoziti	10.790.951	9.365.174	-13,21%
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1.540.364	1.569.219	1,87%
Primljeni krediti u stranoj valuti:	6.656.464	6.158.572	-7,48%
- KfW	573.211	549.811	-4,08%
- EIB	5.940.894	5.473.169	-7,87%
- Vlada Republike Italije	142.359	135.592	-4,75%
Ostale obaveze	108.106	164.084	51,78%
Ukupno:	24.100.622	23.190.043	-3,78%

Depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 14.668.411 hiljada RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% povećanja/smanjenja
Klijenti privrede	6.492.326	6.535.281	6.550.000	0,66%
Klijenti stanovništva	7.731.582	8.133.130	7.816.147	5,19%
Ukupno:	14.223.908	14.668.411	14.366.147	3,13%

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita privrede u 2014. godini, iznosilo je 2.315.065 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.933.407 hiljada RSD ostvaren u februaru, a najviši, od 2.663.672 hiljade RSD u julu.

U 2014. godini, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 401.548 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 5,19% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/smanjenja
Dinarska sredstva	834.898	761.589	-8,78%
- po viđenju	538.347	555.243	3.14%
- oročena	296.551	206.346	-30.42%
Devizna sredstva	6.896.684	7.371.541	6,89%
- po viđenju	1.462.730	2.004.667	37.05%
- oročena	5.433.954	5.366.874	-1.23%
Ukupno:	7.731.582	8.133.130	5,19%

Tokom 2014. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 784 hiljade, odnosno 1,30%.

U 2014. godini Banka je vršila je redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 12.830 hiljada.

3.2.3 Subordinirane obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2013.	31.12.2014.	% promene
Subordinirane obaveze	1.719.632	1.814.375	5,51%
Obaveze po osnovu kamate i ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	20.631	27.568	33,62%
Ukupno:	1.740.263	1.841.943	5,84%

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

3.2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2014. godine iznosi 4.717.557 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	314.137	309.333
Rezerve iz dobiti	1.710.785	1.631.156
Neraspoređena dobit	4.239	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	86.919	275.654
Ukupan kapital:	4.990.725	4.717.557

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

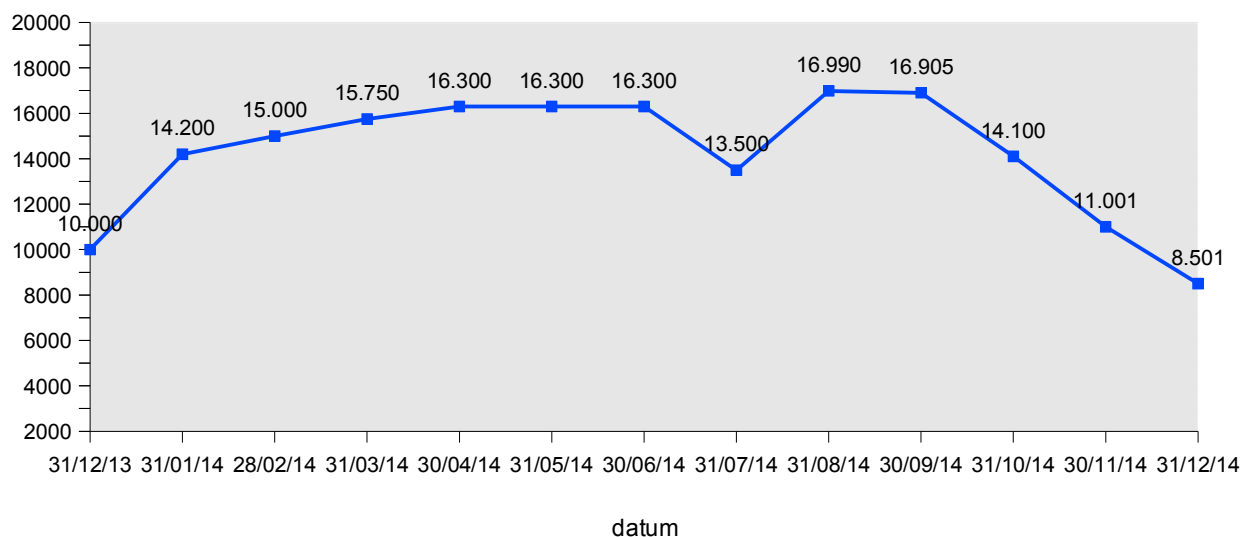
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51.840	28,47%
2.	EBRD – London	45.494	24,98%
3.	IFC – Washington	36.395	19,98%
4.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
5.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
6.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5.951	3,27%
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61%
9.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
10.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1.518	0,83%
11.	OSTALI	17.655	9,69%
	UKUPNO:	182.116	100,00%

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

Podaci o akcijama	31.12.2013.	31.12.2014.
Broj akcionara	417	409
Broj akcija	182.116	182.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27.404,10	25.904,13

Cena akcije Čačanske banke na dan 31.12.2014. godine iznosila je 8.501 RSD što predstavlja smanjenje od 14,99% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 31.12.2014. godine



U 2014. godini vlasnika je promenilo 8.656 akcija, što predstavlja 4,75% od ukupnog broja običnih akcija Banke kojima se trguje. Najveći dnevni promet ostvaren je 27.08.2014. godine, kada se trgovalo sa 3.410 akcija.

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 2014. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. U odnosu na kraj 2013. godine, došlo je do značajnog povećanja na poziciji „Druge vanbilansne pozicije“, gde su, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima izveštavanja i novim kontrnim okvirom za banke, proknjiženi svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plasmana.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	300.450	321.422	300.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.026.063	4.528.113	4.500.000
Derivati	1.384.923	-	1.350.000
Druge vanbilansne pozicije	6.260.098	44.150.273	5.913.600
Ukupno:	12.971.534	48.999.808	12.063.600

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	2.341.510	1.590.915	-32,06%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	26.089	36.544	40,07%
Činidbene garancije	1.762.676	2.223.871	26,16%
Dati avali i akcepti menica	12.942	1.772	-86,31%
Preuzete neopozive obaveze	882.846	675.011	-23,54%
Ukupno:	5.026.063	4.528.113	-9,91%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 4.097.951 hiljadu RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Garancije, akreditivi, avali i akcepti menica	01.01 – 31.12.2013.	01.01 – 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.111.045	1.117.447	0,58%
Nepokriveni akreditivi	172.977	226.964	31,21%
Činidbene garancije	2.248.105	2.752.648	22,44%
Avali i akcepti menica	7.806	892	-88,57%
Ukupno:	3.539.933	4.097.951	15,76%

U 2014. godini iznos izdatih garancija beleži povećanje od 15,76% u odnosu na 2013. godinu, pre svega usled povećanja obima izdatih činidbenih garancija.

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Potraživanja za evidencionu kamatu	1.952.975	2.738.965	40,25%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1.525.909	1.376.463	-9,79%
Preuzete bezuslovne opozive obaveze po okvirnim kreditima i preuzete opozive obaveze za neiskorišćene vanbilansne pozicije u RSD i stranoj valuti	1.795.876	1.748.312	-2,65%
Okvir plasmana	919.682	1.057.666	15,00%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	-	36.278.551	100,00%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	-	874.556	100,00%
Ostale vanbilansne pozicije	65.656	75.760	15,39%
Ukupno:	6.260.098	44.150.273	605,26%

U skladu sa novim kontnim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u 2014. godini je 37.153.107 hiljada RSD i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala.

5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2014. godinu, Banka je sprovela u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2014. godini Banka završava sa gubitkom u iznosu 276.694 hiljade RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2014. godine, u iznosu od 1.040 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 275.654 hiljade RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	2.030.869	1.879.187	1.949.000	96,42%
Rashodi kamata	858.355	676.700	790.000	85,66%
Neto prihod po osnovu kamata	1.172.514	1.202.487	1.159.000	103,75%
Prihodi od naknada i provizija	626.793	642.765	635.000	101,22%
Rashodi naknada i provizija	73.890	76.307	71.000	107,47%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	552.903	566.458	564.000	100,44%
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	26.528	19.489	1.691	-
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	7.481	-	-	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	13.978	10.000	-
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	11.460	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	60.867	32.605	12.309	264,89%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	780.736	962.415	605.000	159,08%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	1.013.135	872.602	1.142.000	76,41%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	492.684	508.117	507.820	100,06%
Troškovi amortizacije	95.763	93.036	95.892	97,02%
Ostali rashodi	550.973	548.143	526.288	104,15%
DOBITAK/ GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	(126.285)	(276.694)	12.000	-
Porez na dobit	-	-	1.800	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	39.366	1.040	-	-
DOBITAK/ GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA	(86.919)	(275.654)	10.200	-

Neto dobitak po osnovu kamata je za 3,75% veći od plana za 2014. godinu, rast je najvećim delom nastao usled knjiženja 89.339 hiljada RSD naplaćene suspendovane kamate na poziciju prihoda od kamata, što je u skladu sa primenom novog kontnog plana za Banke. Neto dobitak po osnovu naknada i provizija je na nivou planske vrednosti za 2014. godinu.

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja su za 365.439 hiljada RSD premašili planirane vrednosti i direktno doprineli ostvarivanju negativnog rezultata.

Najveće dodatne ispravke vrednosti u 2014. godini:

(u 000 RSD)

Klijent	Povećanje ispravke vrednosti plasmana u 2014. godini
Koncern Farmakom MB d.o.o. – u stečaju, Šabac	212.301
Valleta d.o.o. - u stečaju, Čačak	110.415
Pajić Company Group d.o.o. Paraćin	81.689
Vino Župa a.d. Aleksandrovac	78.236
Inter-Kop d.o.o. Šabac	74.157
Europolis d.o.o. Mesarci	66.171
Metal sistemi d.o.o. Kragujevac	52.782
Vojvoda Prijezda d.o.o. Stalać	50.350
Ukupno:	726.101

Najveća pojedinačna dodatna ispravka vrednosti plasmana je obračunata kod klijenta Koncern Farmakom, u iznosu od 212.301 hiljadu RSD.

Na povećanje obračunatih ispravki vrednosti uticale su i izmene interne metodologije izračunavanja ispravki vrednosti prema IFRS, od kojih su najvažnije:

- produženje roka naplate iz poslovnih nepokretnosti u tokovima koji se projektuju za obračun individualnih i grupnih ispravki sa tri na četiri godine i
- uključenje svih klijenata u kašnjenju (umesto samo prve grupe u kašnjenju) u obračun Indikatora naplate (RI) u grupnoj proceni obezvređenja, što je uticalo na smanjenje projektovanog iznosa naplate i povećanje iznosa grupnih ispravki vrednosti.

5.1. Prihodi

Struktura prihoda u 2013. i 2014. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	2.030.869	1.879.187	-7,47%
Prihodi od naknada i provizija	626.793	642.765	2,55%
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	50.968	40.947	-19,66%
- prihodi po osnovu prodaje HOV	2.638	1.239	-53,03%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	41.438	39.577	-4,49%
- prihodi od promene vrednosti derivata	6.892	131	-98,10%
Prihodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	2.442.657	1.887.187	-22,74%
- prihodi od kursnih razlika	1.507.423	718.536	-52,33%
- prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	935.234	1.168.651	24,96%
Ostali poslovni prihodi	60.867	32.605	-46,43%
- prihodi iz operativnog poslovanja	5.104	3.907	-23,45%
- prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	383	-	-
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.440	568	-76,72%
- prihodi od dividendi i učešća	809	892	10,26%
- ostali prihodi	12.141	22.012	81,30%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	39.990	5.226	-86,93%
Prihodi po osnovu obevzređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	463.982	408.432	-11,97%
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	420.119	343.112	-18,33%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	43.863	65.309	48,89%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	11	-
Ukupno:	5.676.136	4.891.123	-13,83%

Prihodi od kamata u 2014. godini manji su za 7,47% od ovih prihoda u 2013. godini, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 2,55%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 3,58%, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 1,22% od planirane vrednosti za 2014. godinu.

5.2. Rashodi

Struktura rashoda u 2013. i 2014. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	858.355	676.700	-21,16%
Rashodi naknada i provizija	73.890	76.307	3,27%
Rashodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	24.440	21.458	-12,20%
- rashodi po osnovu prodaje HOV	4	4.217	-
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	11.488	10.349	-9,91%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	12.948	6.892	-46,77%
Rashodi po osnovu zaštite od rizika	7.481	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	2.454.117	1.873.209	-23,67%
- rashodi kursnih razlika	1.664.560	1.610.010	-3,28%
- rashodi negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	789.557	263.199	-66,66%
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1.244.718	1.370.847	10,13%
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	1.212.936	1.366.828	12,69%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	28.463	2.835	-90,04%
- rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	3.319	1.184	-64,33%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	492.684	508.117	3,13%
Troškovi amortizacije	95.763	93.036	-2,85%
Ostali rashodi	550.973	548.143	-0,51%
Operativni rashodi	498.234	512.319	2,83%
- troškovi materijala	53.179	50.198	-5,61%
- troškovi proizvodnih usluga	150.261	148.616	-1,09%
- nematerijalni troškovi	194.227	218.731	12,62%
- troškovi poreza i doprinosa	100.243	94.685	-5,54%
- ostali troškovi poslovanja	324	89	-72,53%
Ostali poslovni rashodi	52.739	35.824	-32,07%
- rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	-	1.700	-
- rashodi ostalih rezervisanja	2.507	7.498	-
- ostali rashodi	5.475	624	-88,60%
- rashodi promene vrednosti obaveza	44.757	26.002	-41,90%
Ukupno:	5.802.421	5.167.817	-10,94%

Rashodi kamata su u 2014. godini bili niži za 21,16% od ovih rashoda u 2013. godini, dok su od planirane vrednosti niži za 14,34%. Banka je naročitu pažnju posvetila mogućnostima smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite.

Troškovi zarada, amortizacije i ostali operativni rashodi su u 2014. godini veći za 1,81% od ovih rashoda u 2013. godini, ali su za 1,30% manji od planiranih vrednosti za 2014. godinu. Celokupan rast operativnih rashoda u odnosu na 2013. godinu uslovljen je porastom troškova premije osiguranja depozita od 29.814 hiljada RSD, usled uvođenja vanredne premije osiguranja.

6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2013.	I – XII 2014.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.498.413	2.620.656	122.243
Kamata	1.878.004	1.964.596	86.592
Naknada	614.776	637.039	22.263
Ostali poslovni prihodi	5.099	18.129	13.030
Dividenda i učešće u dobitku	534	892	358
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.882.367	1.730.488	-151.879
Kamata	817.642	639.794	-177.848
Naknada	73.843	67.966	-5.877
Zarade	492.684	508.117	15.433
Porezi i doprinosi	115.163	108.044	-7.119
Drugi troškovi poslovanja	383.035	406.567	23.532
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	616.046	890.168	274.122

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2014. godini iznosi 890.168 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2014. godini beleže povećanje od 122.243 hiljade RSD u odnosu na 2013. godinu, a odlivi gotovine, smanjenje od 151.879 hiljada RSD. Povećanje priliva po osnovu kamata se odnosi na naplaćenu subvencionisanu kamatu, povećanje po ovom osnovu u 2014. godini iznosi 147.188 hiljada RSD. Smanjenje odliva iz poslovnih aktivnosti prouzrokovano je smanjenjem odliva po osnovu kamate na dinarske i valutne depozite banaka u stečaju i osiguravajućih društava u iznosu od 95.061 hiljadu RSD, kao i smanjenjem odliva po osnovu kamate na deviznu štednju građana u iznosu od 59.889 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2014. godini, kumulativno posmatrano, beleže povećanje u iznosu od 274.122 hiljade RSD, u odnosu na 2013. godinu.

7. PLATNI PROMET

7.1. Dinarski platni promet

U 2014. godini ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 410.555 miliona RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01 – 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	190.369.297	200.777.875	194.087.000	103,45%
Dinarski prilivi fizičkih lica	7.988.874	8.235.297	8.500.000	96,89%
Plaćanja pravnih lica	189.776.429	200.576.794	195.000.000	102,86%
Plaćanja fizičkih lica	871.874	964.738	950.150	101,54%
Ukupno:	389.006.474	410.554.704	398.537.150	103,01%

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

(u 000 RSD)

Prihodi od naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01 – 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Pravna lica	204.016	228.955	213.200	107,39%
Fizička lica	77.661	88.861	80.000	111,08%
Ukupno:	281.677	317.816	293.200	108,40%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u 2014. godini beleži rast od 5,54% u odnosu na 2013. godinu. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u 2014. godini beleže rast od 12,83%.

7.2. Platni promet sa inostranstvom

U 2014. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 494.213 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima platnog prometa sa inostranstvom

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01 - 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	238.210	253.836	250.290	101,42%
Devizni prilivi fizičkih lica	4.975	4.909	5.110	96,07%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	178.886	232.708	208.100	111,83%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	1.525	2.760	2.200	125,45%
Ukupno:	423.596	494.213	465.700	106,12%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u 2014. godini beleži povećanje od 11,54% u odnosu na prethodnu godinu. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u 2014. godine iznosi 62.431 i veći je u odnosu na broj transakcija u 2013. godini za 14,79%.

7.3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u 2014. godini obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2014. godini:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2014. godine		Plan za 2014. godinu		% ostvarenja plana za 2014. godinu	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	40	1.934	39	1.587	102,56%	121,86%
Nostro garancije	124	4.898	142	5.046	87,32%	97,07%
Loro akreditivi	41	25.806	29	2.651	141,38%	973,44%
Loro garancije	23	253	29	1.400	79,31%	18,07%

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

(u 000 RSD)

Prihod od naknada	01.01 - 31.12.2013.	01.01 - 31.12.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
- za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom	29.461	37.848	31.705	119,37%
- po izdatim garancijama i drugim jemstvima	103.418	91.370	95.000	96,18%
Ukupno:	132.879	129.521	126.705	102,22%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u 2014. godini, povećani su za 28,47% u odnosu na 2013. godinu, dok su prihodi od naknada po izdatim garancijama u 2014. godini smanjeni za 11,65% u odnosu na 2013. godinu.

8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2014. godini svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2014.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	25.115.292 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	12,81%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	14,29%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,79
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,86
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	1,93%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	6,58%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	19,17%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	90,38%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,50%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	25,52%

Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2014. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	30,00%	58,67%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9,00%	7,82%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20,00%	24,26%
FMO	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20,00%	22,16%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25,00%	52,55%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

9. LJUDSKI RESURSI

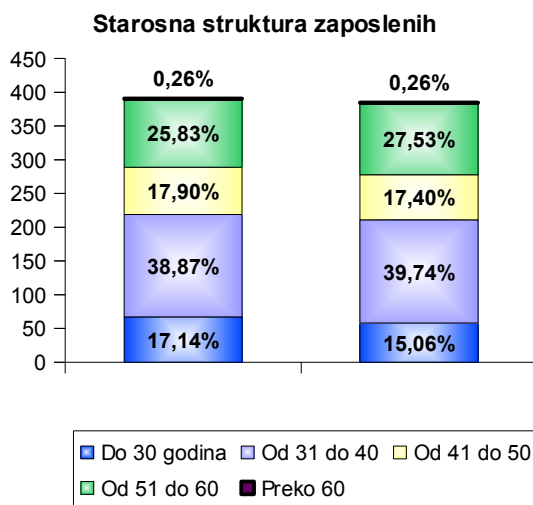
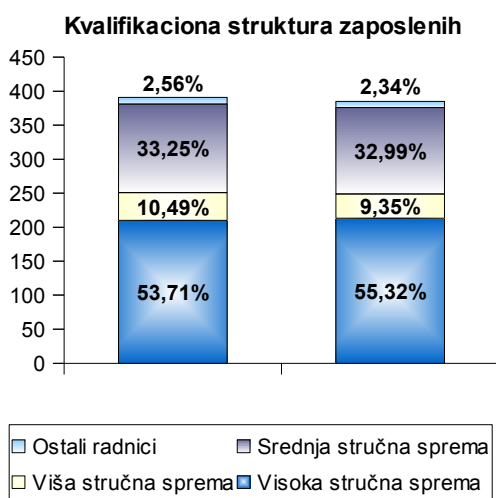
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2014. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan 31.12.2014.
Centrala	173	181	173
Filijale i ekspoziture	218	204	219
Ukupno:	391	385	392

Tokom 2014. godine radni odnos u Banci je prekinulo 23 zaposlena, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je pretao radni odnos u 2013. godini	Broj zaposlenih kojima je pretao radni odnos u 2014. godini
Istek rada na određeno vreme	4	7
Odlazak u penziju	7	3
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	8	8
Tehnološki višak	6	5
Ukupno:	25	23

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2013. godine i 31.12.2014. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 55,32% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 54,80%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi neto zarada i doprinosa na teret zaposlenog i Banke, u 2014. godini iznose 577.532 hiljade RSD što predstavlja 99,56% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2014. godini iznose 2.405 hiljada RSD, što predstavlja 46,25% od planiranog budžeta.

10. INVESTICIONI PLAN

U 2014. godini ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 91.460 hiljada RSD, od čega se na aktiviranje kolaterala odnosi 19.065 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinsk i objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2014. godinu
Stanje - 01.01.2014. godine	534.033	116.183	125.088	35.761	811.065	811.065
Povećanja:	8.199	44.037	12.238	26.986	91.460	129.661
- Aktiviranje kolaterala	6.827	-	12.238	-	19.065	-
- IT	-	38.228	-	26.986	65.214	99.820
- Bezbednost	-	2.100	-	-	2.100	6.341
- Ostalo	1.372	3.709	-	-	5.081	23.500
Smanjenja:	(21.294)	(54.888)	(3.537)	(17.136)	(96.855)	(98.257)
Amortizacija	(17.475)	(54.888)	(3.537)	(17.136)	(93.036)	(95.892)
Prodaja	(3.819)	-	-	-	(3.819)	(4.082)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 31.12.2014. godine	520.938	105.332	133.789	45.611	805.670	840.752

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na Storidž VNX 5400 i CISCO blade center, za koje je ukupno potrošeno 26.434 hiljade RSD. Kapacitet novog sistema za čuvanje podataka projektovan je tako da podrži sve postojeće zahteve za skladištenje podataka kao i aktivnosti planirane u okvirima usvojene Strategije razvoja informacionog sistema Banke u naredne tri godine. Za kupovinu prenosnih i desktop računara potrošeno je 5.293 hiljade RSD. U CISCO mrežnu infrastrukturu uloženo je 3.266 hiljada RSD, dok je za nabavku Bizhub uređaja potrošeno 1.456 hiljada RSD.

Poslovni prostor koji je Banka stekla naplatom potraživanja, u ulici Bulevar oslobođenja 17 u Čačku, površine 350m², aktiviran je u osnovno sredstvo i koristiće se za arhiviranje dokumentacije. Poslovni prostor koji je Banka takođe stekla naplatom potraživanja, u ulici Bate Jankovića bb u Čačku, površine 52 m², kao i poslovni prostor u Bulevaru oslobođenja 17, u Čačku, površine 716m², izdati su u zakup i aktivirani kao investicione nekretnine.

U avgustu 2014. godine prodat je poslovni prostor u Preljini, površine 147m² i zemljište ukupne površine 997m². Po tom osnovu ukidanjem revalorizacionih rezervi, nastao je neraspoređeni dobitak tekuće godine u iznosu od 1.759 hiljada RSD i ostvaren kaptalni dobitak u iznosu od 34 hiljade RSD.

11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2014. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 25.624 hiljade RSD, što predstavlja 93,01% ukupno planiranog budžeta. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi donatorstva i sponzorstva učestvuju sa 62,51%, troškovi reklame i propagande sa 37,19% i troškovi prigodnih poklona sa 0,30%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 31.12.2014.	Plan za 2014.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	9.530	10.000	95,30%
Centrala	9.530	10.000	95,30%
Marketing reprezentacija	2.270	2.500	90,80%
Reklamni materijal	719	900	79,89%
Reklama u medijima	3.189	3.150	101,24%
Dan Banke	954	1.450	65,79%
Ostali troškovi	2.398	2.000	119,90%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI	15.931	16.005	99,54%
Centrala	15.226	14.575	104,47%
Filijale	705	1.430	49,30%
TROŠKOVI SPONZORSTVA	86	995	8,64%
Centrala	86	995	8,64%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	77	550	14,00%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	25.624	27.550	93,01%

U ukupnim donacijama koje su realizovane tokom 2014. godine, izdvaja se humanitarna pomoć Banke na ime naknade štete ugroženim domaćinstvima usled poplava, koje su se desile u maju 2014. godine. Banka je po ovom osnovu donirala 3 miliona RSD.

Finansijska pomoć atletskim reprezentativcima Srbije u 2014. godini iznosi 8,4 miliona RSD, od ukupno 10,9 miliona donacija za sport. Ostatak donacija odnosi se na finansiranje zdravstvenih i institucija kulture.

Za obeležavanje Dana Banke izdvojeno je 954 hiljade RSD, od čega je za realizaciju predstave pozorišta "Atelje 212" iskorišćeno 430 hiljada RSD, za tri izvođenja dečije predstave 105 hiljada RSD, za nagradu "Pelcer uspeha" 154 hiljade RSD. Ostatak sredstava iskorišćenih za obeležavanje Dana Banke odnosi se na zakup sale Doma kulture u Čačku – 173 hiljade RSD, dizajnerske usluge i usluge štampe reklamnog materijala.

Za reklamiranje gotovinskih kredita u 2014. godini uloženo je 1,9 miliona RSD. Za promociju štednje uloženo je 647 hiljada RSD, a za reklamu kredita za energetske efikasnost, 309 hiljada RSD. U reklamiranju bankarskih proizvoda sve je značajnije učešće alternativnih kanala komunikacije, pa je za Android aplikaciju i prisustvo Banke na društvenoj mreži Facebook u toku 2014. godine izdvojeno 1,1 miliona RSD.

12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u 2014. godini održavala, razvijala i stalno poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2014. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2014. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti. O zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U februaru je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procedurom. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Société Générale de Surveillance), sprovedena je 05.03.2014. godine u organizacionim delovima Banke koji su bili predmet provere. Tokom provere (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšavanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti i predložio je SGS Grupi u Ženevi da Banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

Godišnje ocenjivanje sistema za upravljanje bezbednošću informacija (ISMS - Information security management system) prema zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005 od strane SGS d.o.o. Beograd, obavljeno je u periodu od 12. do 14.11.2014. godine prema planu koji je dostavljen od strane SGS-a. Tokom provere sprovedene u Centrali i Filijali u Čačku, Tim proveravača uočio je dve male neusaglašenosti koje ne utiču na proces upravljanja bezbednošću informacija i predložio je SGS Grupi u Ženevi da Banka zadrži Sertifikat koji je usaglašen sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005.

13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2014. GODINI

U 2014. godini Upravni odbor je održao 9 sednica.

I Sednica Upravnog odbora održana je 30.01.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.12.2013 - 31.12.2013. godine;
3. Donošenje odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvora sredstava Čačanske banke a.d. sa stanjem na dan 31.12.2013. godine;
4. Izveštaj o privatizaciji Banke;
5. Preispitivanje utvrđenih procedura za kreditiranje;
6. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07 - 31.12.2013. godine, sa osvrtom na realizaciju Godišnjeg plana za 2013. godinu;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
8. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12 – 31.12.2013. godine;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.12 - 31.12.2013. godine;
10. Razno.

II Sednica Upravnog odbora održana je 28.02.2014. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o odobravanju Finansijskih izveštaja Banke sa Izveštajem o poslovanju za 2013. godinu;
3. Donošenje Odluke o reizboru i imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora Banke;
4. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.01.2014. godine do 15.02.2014. godine;
5. Izveštaj o privatizaciji Banke;
6. Godišnji Izveštaj o izvršnim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2013. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i Planom upravljanja rizicima;
7. Donošenje Odluke o odobravanju Godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke za 2013. godinu;
8. Informacija o potraživanjima Banke od Republike Srbije po osnovu subvencionisane kamate;
9. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti na izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% kapitala;
10. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
11. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.01 – 31.01.2014. godine;
12. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.01.2014. do 31.01.2014. godine;
13. Razno.

III Sednica Upravnog odbora održana je 25.04.2014. godine u Vrdniku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.03.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.02.2014. do 31.03.2014. godine;
4. Izveštaj spoljnog revizora KPMG d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2013. godinu;
5. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora KPMG d.o.o. Beograd;
6. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
7. Akcioni plan u slučaju neuspeha privatizacije Banke;
8. Donošenje Odluke o stavljanju van snage aneksa ugovora o subordiniranom kreditu zaključenog sa EFSE;
9. Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke za 2013. godinu;
10. Informacija o aktivnostima Banke na unapređenju načina upravljanja i praćenja klijenata koji kasne u izmirenju obaveza;
11. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Računovodstvenih politika;
12. Zaključenje Aneksa ugovora o radu sa predsednikom i članovima Izvršnog odbora Banke;
13. Zaključenje Aneksa ugovora o radu sa rukovodiocem unutrašnje revizije i rukovodiocem Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca;
14. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2014. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 1.02.2014. do 31.03.2014. godine;
16. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXII redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
17. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
18. Razno.

IV Sednica Upravnog odbora održana je 12.06.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.04.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2014. do 31.05.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Izveštaj o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija;
6. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja rizicima;
7. Donošenje Odluke o izmeni Strategije i plana upravljanja kapitalom;
8. Donošenje Odluke o izmeni Smernica politike kreditiranja;

9. Donošenje Odluke o zaključenju ugovora o ustupanju potraživanja i otpisu dela potraživanja koje Banka ima prema klijentu Srbolek a.d. Beograd u stečaju;
10. Informacija o dobijenoj saglasnosti na imenovanje predsednika i članova Izvršnog odbora;
11. Izveštaj o šteti od poplava na imovini Čačanske banke;
12. Izveštaj o šteti od poplava na imovini klijenata Banke;
13. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
14. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.04 - 31.05.2014. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.04.2014. do 31.05.2014. godine;
16. Upoznavanje sa dostavljenim izjavama članova Izvršnog odbora Banke iz člana 78. Zakona o bankama;
17. Razno.

V sednica Upravnog odbora održana je 30.07.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.06.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.06.2014. godine do 30.06.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
6. Izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01 – 30.06.2014. godine;
7. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.06 - 30.06.2014. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.06.2014. do 30.06.2014. godine;
9. Razno.

VI sednica Upravnog odbora održana je 25.09.2014. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.08.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.07.2014. godine do 31.08.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Informacija u vezi zahteva i rešenja Agencije za borbu protiv korupcije;
6. Izveštaj o aktivnostima u vezi sa Preporukom Poverenice za zaštitu ravnopravnosti;
7. Izveštaj o aktivnostima na implementaciji Microsoft Dynamics CRM i Credit Scoring modela;
8. Donošenje Odluke o imenovanju Komisije za nabavku i otuđenje osnovnih sredstava;
9. Preispitivanje Politike zarada;
10. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.07 - 31.08.2014. godine;

11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.07.2014. do 31.08.2014. godine;

12. Razno.

VII sednica Upravnog odbora održana je 30.10.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;

2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.09.2014. godine;

3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.09.2014. godine do 30.09.2014. godine;

4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;

5. Donošenje Odluke o zakazivanju vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka;

6. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.09 - 30.09.2014. godine;

7. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.09.2014. do 15.10.2014. godine;

8. Razno.

VIII sednica Upravnog odbora održana je 01.12.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;

2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 31.10.2014. godine;

3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.10 - 15.11.2014. godine;

4. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2015. godinu;

5. Preispitivanje Strategije razvoja IS;

6. Preispitivanje Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;

7. Preispitivanje Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);

8. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);

9. Preispitivanje Politika bezbednosti IS;

10. Preispitivanje Strategija i Politika upravljanja rizicima;

11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2015. godinu;

12. Donošenje Odluke o usvajanju operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2015. godinu;

13. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;

14. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.10 – 30.11.2014. godine;

15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.10 - 15.11.2014. godine;

16. Razno.

IX sednica Upravnog odbora održana je 30.12.2014. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 30.11.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.11 - 15.12.2014. godine;
4. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Računovodstvenih politika;
5. Donošenje odluke o davanju saglasnosti za izloženost Banke preko 10% kapitala;
6. Donošenje Odluke o prodaji investicionih nekretnina;
7. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Odbora za praćenje usklađenosti poslovanja (Odbora za reviziju);
8. Donošenje Odluke o zakazivanju VII Vanredne sednice Skupštine i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.11 - 15.12.2014. godine;
10. Razno.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI-751-503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

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

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori, koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine;
- Služba za ocenu boniteta, koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje, koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC i
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

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

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

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – Lista upućivanja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

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

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

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

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

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	
Visok – Lista isključenja	1	1	3.385	1.050	-2.335
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	5	7	257.701	231.430	-26.271
Visok	233	260	6.336.642	6.921.451	584.809
Srednji	904	1.122	8.937.498	9.456.083	518.585
Nizak	2.007	2.374	13.720.139	13.881.182	161.043
Ukupno:	3.150	3.764	29.255.365	30.491.196	1.235.831

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2013. godine za 2,335 hiljade RSD i iznosi svega 1,050 hiljada RSD.

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

Banka je i u 2014. godini nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Realizovano je ukupno 914 kredita, u vrednosti od EUR 3.239 hiljada.

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nakon završetka poslovne godine, dana 20. marta 2015. godine u Ministarstvu finansija potpisan je Ugovor o kupoprodaji akcija Čačanske banke a.d. Čačak, između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije, Evropske banke za obnovu i razvoj i Beogradske banke a.d. Beograd u stečaju, kao prodavca i Türkiye Halk Bankasi A.Ş, iz Turske Republike kao kupca. Ugovorom se Türkiye Halk Bankasi A.Ş kao kupac obavezao da plati EUR 10,1 miliona za paket od 139.680 akcija što čini 76,74% akcionarskog kapitala Čačanske banke. Ovaj iznos će biti isplaćen u gotovom i u celini prilikom prenosa vlasništva nad akcijama, koji će biti obavljen u roku ne dužem od 60 radnih dana, čime će Türkiye Halk Bankasi A.Ş i zvanično postati većinski vlasnik Čačanske banke. Osim ponuđene cene, Türkiye Halk Bankasi A.Ş, planira dodatne investicije kako bi obezbedila dalji rast i razvoj Čačanske banke. Pored dokapitalizacije i širenja poslovne mreže, planirane su i investicije u IT, kreditne kartice, razvoj sistema za lično bankarstvo i sl.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Prilikom izrade osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica za Poslovni plan 2015. godine, razmatrane su različite mogućnosti završetka procesa pronalaženja strateškog partnera za Banku, pa su napravljena dva scenarija.

Prvi scenario osnovnih finansijskih pokazatelja za 2015. godinu zasnovan je na pretpostavci da proces pronalaženja strateškog partnera za Banku ne bude završen u 2015. godini, već da dođe do dokapitalizacije u iznosu od milijardu RSD od strane postojećih akcionara Banke. Dokapitalizacija je potrebna za održavanje adekvatnosti kapitala iznad propisanog nivoa. U ovom scenariju osnovnih finansijskih pokazatelja za 2015. godinu planirano je ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata. Dobitak bi bio realizovan pre svega zahvaljujući uštedama koje bi Banka ostvarila kroz smanjenje troškova zarada za 10% i održavanje ostalih operativnih rashoda na nivou iz 2014. godine, bez obzira na očekivani rast kursa i inflacije. Planirano je održavanje odnosa operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada ispod 60%. Banka planira da i dalje održava visok nivo likvidnosti.

Drugi scenario osnovnih finansijskih pokazatelja za 2015. godinu, zasnovan je na pretpostavci o prodaji Banke strateškom partneru i dokapitalizaciji tokom prve polovine 2015. godine u iznosu od EUR 20 miliona. Ova investicija je potrebna za održavanje projektovane adekvatnosti kapitala i povećanje kreditnog portfolija i bilansne sume. U ovom scenariju osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica, Banka planira da zahvaljujući investiciji od EUR 20 miliona, otvori 10 novih organizacionih delova i poveća broj zaposlenih na 460. Fokus će nastaviti da bude na segmentu malih i srednjih preduzeća, prema kojima je Banka izložena do EUR 1,5 miliona i na klijentima stanovništva. Cilj Banke je da poveća broj klijenata u navedenim segmentima, odnosno povećanje kreditnog i depozitnog potencijala i rast prihoda od kamata i naknada. Zbog planiranog otvaranja novih organizacionih delova u 2015. godini, došlo bi do značajnog rasta operativnih rashoda (zarade zaposlenih, IT troškovi, amortizacija, stručno usavršavanje zaposlenih, veća ulaganja u marketing), rast prihoda od kamata i naknada bi bio nešto sporiji, pa u 2015. godini Banka ne bi mogla da ostvari pozitivan finansijski rezultat, koji se očekuje od 2017. godine.

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor ponude i marketinga Čačanske banke, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge. Kao rezultat sprovedenih aktivnosti na polju istraživanja i razvoja Banka je u 2014. godini ponudila nove opcije gotovinskih kredita, kao i pogodnosti na polju korišćenja tekućeg računa i pratećih servisa uz isti.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije niti ih je sticala tokom 2014. godine.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 14 filijala lociranih u: Čačku, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandjelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditnom centru na Novom Beogradu, kao i u 9 ekspozitura u: Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2014.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2014. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18.267	52,94%	77,38%	19.547	54,19%	77,74%	16.429	50,03%	74,08%
B	8.433	24,44%		8.497	23,55%		7.897	24,05%	
V	2.265	6,56%	6,56%	831	2,30%	2,30%	1.882	5,73%	5,73%
G	303	0,88%	16,06%	1.212	3,36%	19,96%	394	1,20%	20,19%
D	5.237	15,18%		5.989	16,60%		6.236	18,99%	
Ukupno:	34.505	100,00%		36.076	100,00%		32.838	100,00%	

Na dan 31.12.2014. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 77,74%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 19,96%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2014. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2013. godine, povećano je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 0,36 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se smanjilo za 4,26 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 3,90 p.p.

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

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija, kritični nivo kreditnog rizika meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi za aktivu koja se klasifikuje u kategorije G i D.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	5.583.706	6.516.058	6.672.091
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	179.444	68.775	122.300
Ukupno:	5.763.150	6.584.833	6.672.091

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	3.283.744	4.122.755	3.914.728
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	65.526	3.050	39.542
Ukupno:	3.349.270	4.125.805	3.954.270

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014.
Potrebna rezerva	2.510.737	2.501.856	2.840.121

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 31.12.2014. godine potrebna rezerva iznosi 2.501.856 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2013. godine potrebna rezerva se smanjila za 8.881 hiljadu RSD.

Rizik likvidnosti**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u 2014. godini**

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31. decembar	2,79	1,86
Prosečna vrednost	2,71	1,52
Maksimalna vrednost	3,61	2,33
Minimalna vrednost	1,8	0,92

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

Vrednost dodatnih racija likvidnosti u 2014. godini

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	23,57%	31,35%	26,91%	20,00%
Racio neto kr.prema uk.dep.	117,68%	133,82%	127,54%	200,00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	96,65%	100,00%	99,79%	75,00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	77,31%	91,12%	83,75%	95,00%
Racio otvorene devizne pozicije	1,49%	14,80%	5,81%	10,00%
Racio koncentracije depozita	20,00%	27,97%	24,39%	30,00%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u 2014. godini imala visok nivo likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2014. godini

Vrednost na dan 31. decembar	14,29%
Prosečna vrednost	4,94%
Maksimalna vrednost	14,80%
Minimalna vrednost	1,13%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je pretežno u kategoriji niskog rizika.

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2014. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 3,10% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 31.12.2014. godine prijavljena su 93 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 3.542. Pljačka Ekspoziture u Požegi i Šaltera u ulici Radiše Poštića u Čačku svrstane su u kategoriju visokog rizika. Po osnovu ove dve pljačke izvršena je naplata štete od osiguranja, pa su bez negativnog materijalnog efekta za Banku.

01.01.2014 – 31.12.2014.	
Broj događaja	93
Bruto gubitak u EUR	107.519
Neto gubitak u EUR	3.542

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2014. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	199.822	6,58%
Velike izloženosti	2.745.507	90,38%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2014. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 31.12.2014. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2013.	31.12.2014.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	24,81%	23,01%	Max 26,00%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1,5 mil	29,11%	25,91%	Max 27,50%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana smanjena su u toku 2014. godine i usklađena sa planom za 2014. godinu.

Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2014. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15.185	760.059	775.244
Učešće u kapitalu	0,50%	25,02%	25,52%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 20% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 31.12.2014. godine iznosila je 563.499 hiljada RSD odnosno 18,55% kapitala i odnosila se na depozite date Halk banci.

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju odnosno raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2014. godine iznosila je 319.315 hiljada RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2013.		31.12.2014.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7.399	19.468	7.852	19.468
Akcije drugih preduzeća	13.277	18.597	14.237	16.116
Obveznice stare devizne štednie	776.121	740.052	259.716	226.181
Municipalne obveznice	-	-	37.510	37.800
Ukupno:	796.797	778.117	319.315	299.565

Tokom 2014. godine vrednost pozicija hartija od vrednosti bila je u okvirima limita propisanim Poslovnom politikom Banke.

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2013. i 31.12.2014. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2013.	31.12.2014.	% promene
Bruto iznos NPL	5.655.966	6.681.940	18,14%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 31.12.2014. godine povećan za 1.025.974 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2013. godine.

U 2014. godini ukupno je naplaćeno 354.822 hiljade RSD problematičnih potraživanja i to 325.661 hiljada RSD od klijenata privrede i 29.161 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	22,56%	25,62%	24,00%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	11,85%	12,42%	12,50%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita, kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz:

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

Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2013.	31.12.2014.	Plan za 31.12.2014.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	103,61%	99,19%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	57,01%	60,70%	55%

U odnosu na 31.12.2013. na dan 31.12.2014. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, smanjio se za 4,42 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti povećao se za 3,69 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2014. godine je 278.880 hiljada RSD, što iznosi 1,07% od bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2014. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2013.	31.12.2014.	
Investicione nekretnine		121.591	130.408	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36.740	35.740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	84.851	82.512	Stambeni prostor je izdat u zakup.
- Poslovni prostor, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	2.572	2.530	Poslovni prostor je izdat u zakup i 30.04.2014. godine aktiviran je kao investiciona nekretnina.
- Poslovni prostor, površina 716 m ² (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17	08.08.2014.	-	9.626	Poslovni prostor preuzet od založnog dužnika, preduzeća Tiffany Production. Dana 22.10.2014. godine aktiviran kao investiciona nekretnina. Prostor je izdat u zakup.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		14.277	4.866	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	4.878	2.694	Zemljište je predviđeno za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6.827	-	Materijalno sredstvo aktivirano u osnovna sredstva Banke, 25.06.2014. godine
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	-	2.172	Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, „Mercury internacional“ a.d. Ivanjica

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2014. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
16	1	15	-	42	-

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

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusaglašenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

U cilju blagovremene zaštite od nastanka rizika koji može ugroziti reputaciju i kredibilitet Banke, posebna pažnja posvećena je prigovorima i utiscima klijenata, a u cilju unapređenja kvaliteta proizvoda i usluga u skladu sa potrebama, očekivanjima i željama klijenata. Tokom 2014. godine Banci je upućeno 10 prigovora od strane klijenata odnosno za pet prigovora manje u odnosu na prethodu godinu. Svi prigovori su rešeni. Analizom prigovora nije identifikovan reputacioni rizik za Banku jer od 10 prigovora neosnovano je 8 prigovora. Svi prigovori klijenata se razmatraju i rešavaju na propisan način o čemu se u propisanim rokovima izveštava Narodna banka Srbije.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS Upravi za sprečavanje pranja novca. Radi svođenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na minimalnu meru, posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi su prijavljivane sumnjive transakcije.

Gotovinske transakcije u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti		Sumnjive transakcije	
2013.	2014.	2013.	2014.
2,050	2,202	3	3

Neusklađenosti u prijavljivanju transakcija i lica učesnika u transakcijama nije bilo. Banka upravlja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u cilju njegovog svođenja na najmanju moguću meru.

Zaposleni u Službi pratili su novine i izmene zakonskih propisa i obaveštavali nadležno rukovodstvo o obavezi usklađivanja procedura i uputstava i kontrolisali implementaciju zakonskih propisa u dokumentaciju sistema menadžmenta kvalitetom. U prethodnoj godini prosleđena su obaveštenja o izmenama i dopunama u 67 zakonskih propisa.

X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Čačanske banke a.d. Čačak regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke: www.cacanskabanka.co.rs

U Čačku,

20.03.2015. godine

Izveštaj o poslovanju sačinila

Jelena Tlačinac, dipl. oec.

Zakonski zastupnik

Predsednik Izvršnog odbora Banke

Dragan Jovanović, dipl. pravnik

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora
Banke

Aleksandar Čalović, dipl. oec.