



Čačanska banka a.d. Čačak

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

Čačak, april 2015. godine

Na osnovu člana 50. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ br. 31/2011) i odredbi Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja („Sl. glasnik RS“ br. 14/2012 i 5/2015), **ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK** iz **ČAČKA**, **MB: 07601093**, šifra delatnosti: **06419- ostalo monetarno posredovanje objavljuje sledeći:**

GODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2014. do 31.12.2014. godine:

POSLOVNO IME:	ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK
MATIČNI BROJ:	07601093
POŠTANSKI BROJ I MESTO:	32000 ČAČAK
ULICA I BROJ:	PIVARSKA 1
ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE:	office@cacanskabanka.co.rs
INTERNET ADRESA:	www.cacanskabanka.co.rs



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

ČAČANSKE BANKE A.D. ČAČAK

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2014. godine, bilansa uspeha, izveštaja o ostalom rezultatu, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2014. godine, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Banka je odgovorna za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2014. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije, i ograničeni smo samo na ocenu usaglašenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije.

Beograd, 27. mart 2015. godine



KPMG d.o.o. Beograd


James Thornley
Ovlašćeni revizor

BILANS STANJA na dan 31. decembar 2014. godine
(u hiljadama dinara)


	Napomena	31. decembar 2014	31. decembar 2013	1. januar 2013
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13	5.491.976	6.541.440	6.321.222
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	14a	281.805	803.689	216.586
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	14b	37.343	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		-	-	936.625
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15	2.799.186	3.530.503	2.770.425
Kredit i potraživanja od komitenata	16	22.189.590	21.779.976	21.621.837
Nematerijalna ulaganja	17a	45.611	35.761	24.405
Nekretnine, postrojenja i oprema	17b	626.270	650.216	686.202
Investicione nekretnine	17c	133.789	125.088	128.543
Tekuća poreska sredstva		-	14.491	3.048
Odložena poreska sredstva		60.049	59.009	19.643
Ostala sredstva	18	109.900	249.939	70.438
UKUPNO AKTIVA		31.775.519	33.790.112	32.798.974
OBAVEZE				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		-	131	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19	1.767.720	2.747.986	2.679.300
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20	23.190.043	24.100.622	22.567.272
Subordinirane obaveze	21	1.841.943	1.740.263	2.152.518
Rezervisanja	22	55.605	111.369	124.644
Ostale obaveze	23	202.651	99.016	197.596
UKUPNO OBAVEZE		27.057.962	28.799.387	27.721.330
KAPITAL				
Akcijski kapital	24	3.048.483	3.048.483	3.048.483
Dobitak	24	4.239	4.239	53.503
Gubitak	24	(275.654)	(86.919)	-
Rezerve	24	1.940.489	2.024.922	1.975.658
UKUPNO KAPITAL		4.717.557	4.990.725	5.077.644
UKUPNO PASIVA		31.775.519	33.790.112	32.798.974

Čačak, 16. mart 2015. godine



Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke



Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora Banke

BILANS USPEHA u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2014	2013
Prihodi od kamata	4a	1.879.187	2.030.869
Rashodi od kamata	4b	(676.700)	(858.355)
Neto prihod po osnovu kamata		1.202.487	1.172.514
Prihodi od naknada i provizija	5a	642.765	626.793
Rashodi naknada i provizija	5b	(76.307)	(73.890)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		566.458	552.903
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	19.489	26.528
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika		-	(7.481)
Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	7	13.978	(11.460)
Ostali poslovni prihodi	8	32.605	60.867
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	(962.415)	(780.736)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		872.602	1.013.135
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(508.117)	(492.684)
Troškovi amortizacije		(93.036)	(95.763)
Ostali rashodi	11	(548.143)	(550.973)
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		(276.694)	(126.285)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	12	1.040	39.366
GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA		(275.654)	(86.919)
REZULTAT PERIODA - GUBITAK		(275.654)	(86.919)
Osnovna zarada / (gubitak) po akciji	24	(1.514)	(477)

Čačak, 16. mart 2015. godine



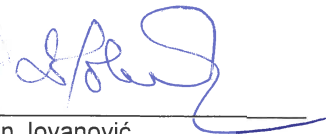
Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke



Dragan Jovanović

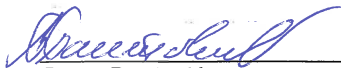
Predsednik Izvršnog odbora Banke



Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

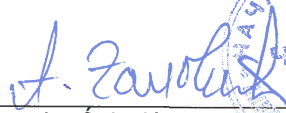
	2014	2013
GUBITAK PERIODA	(275.654)	(86.919)
Aktuarski dobiti / (gubici)	2.486	(628)
Ukupan pozitivan / (negativan) ostali rezultat perioda	2.486	(628)
UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA	(273.168)	(87.547)

Čačak, 16. mart 2015. godine



Petar Pantović

Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog
odbora Banke



Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora
Banke

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupan kapital
<i>(u hiljadama dinara)</i>							
Početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	1.821.160	1.227.323	1.660.893	318.376	49.892	-	5.077.644
Korekcija početnog stanja	-	-	-	(3.611)	3.611	-	-
Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	1.821.160	1.227.323	1.660.893	314.765	53.503	-	5.077.644
Aktuarski gubici	-	-	-	(628)	628	-	-
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(86.919)	(86.919)
Raspodela dobiti	-	-	49.892	-	(49.892)	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2013	1.821.160	1.227.323	1.710.785	314.137	4.239	(86.919)	4.990.725
Početno stanje na dan 1. januara 2014. godine	1.821.160	1.227.323	1.710.785	314.137	4.239	(86.919)	4.990.725
Aktuarski dobiti	-	-	-	2.486	-	-	2.486
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(275.654)	(275.654)
Pokriće gubitka	-	-	(79.629)	(7.290)	86.919	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2014	1.821.160	1.227.323	1.631.156	309.333	4.239	(275.654)	4.717.557

Čačak, 16. mart 2015. godine

Petar Pantović

Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i
planiranje



Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora
Banke

Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora Banke

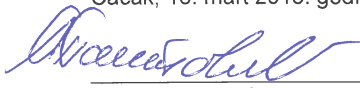
Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(u hiljadama dinara)

	2014	2013
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.620.656	2.498.413
Prilivi od kamata	1.964.596	1.878.004
Prilivi od naknada	637.039	614.776
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	18.129	5.099
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	892	534
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.730.488)	(1.882.367)
Odlivi po osnovu kamata	(639.794)	(817.642)
Odlivi po osnovu naknada	(67.966)	(73.843)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(508.117)	(492.684)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(108.044)	(115.163)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(406.567)	(383.035)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	890.168	616.046
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	2.390.923	1.533.194
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	1.845.575	-
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i kratkoročnih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	545.348	419.549
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	-	1.113.645
Povećanje plasmana i smanjenje depozita i ostalih obaveza	(1.579.661)	(1.765.824)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	(1.765.824)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(1.579.661)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	1.701.430	383.416
Plaćeni porez na dobit	-	(11.443)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.701.430	371.973
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	4.436	52.330
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	4.436	14.901
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	-	9.618
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	-	27.811
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(69.839)	(137.765)

Čačanska banka a.d. Čačak
Finansijski izveštaji

Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(69.839)	(82.331)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	-	(55.434)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(65.403)	(85.435)
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	293.686
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	293.686
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.489.369)	(446.762)
Odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	-	(446.762)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(1.489.369)	-
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.489.369)	(153.076)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	5.016.015	4.377.623
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	4.869.357	4.244.161
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	146.658	133.462
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	3.121.017	3.005.508
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	135.443	68.094
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(16.576)	(86.047)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA	3.386.542	3.121.017

Čačak, 16. mart 2015. godine



Petar Pantović

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović

Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke



Dragan Jovanović

Predsednik Izvršnog odbora Banke



ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

31. decembar 2014. godine

Čačak, februar 2015. godine

SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Čačanske banke a.d. Čačak na dan 31. decembra 2014. godine čine:

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

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

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

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

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama. Centrala Banke je u Čačku, ul. Pivarska br.1.

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

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 385 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2013. godine 391 zaposlenog.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB). Priloženi finansijski izveštaji odobreni su od strane Izvršnog odbora Banke dana 16. marta 2015. godine.

Za sve prethodne periode uključujući godinu koja se završava na dan 31. decembra 2013., Banka je sastavljala finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2014. godine predstavljaju prve finansijske izveštaje sastavljene u skladu sa MSFI. U skladu sa zahtevima MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, Banka je prikazala bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine, odnosno bilans uspeha za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine. Detaljan pregled reklasifikacija sa odgovarajućih bilansa stanja na dan 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine, odnosno bilansa uspeha za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine sa odgovarajućim objašnjenjima prikazan je u okviru tačke 2.9. - Reklasifikacija pozicija u bilansu stanja i bilansu uspeha.

2.2. Pravila procenjivanja

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i građevinske objekte, koji se vrednuju po tržišnoj vrednosti.

2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan.

Procene kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, rezultat su redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promena u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promena u proceni.

2.6. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu, koji su bili predmet revizije. U cilju usaglašavanja sa prezentacijom podataka u tekućoj godini izvršene su određene reklasifikacije uporednih podataka prezentovanih u finansijskim izveštajima za 2013. godinu kada je to bilo potrebno. Izvršene reklasifikacije nemaju materijalno značajan uticaj na tekući ili prethodni prezentovani period.

2.7. Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- Izmena postojećeg MRS 1 – Prezentacija finansijskih izveštaja;
- Izmena postojećeg MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- Izmena postojećeg MRS 27 – Pojedinačni finansijski izveštaji;
- MSFI 13 – Odmeravanje fer vrednosti;
- Dopune MRS 32 – Finansijski instrumenti: Prezentacija – netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 36 – Umanjenje vrednosti imovine: Priznavanje i odmeravanje – Obelodanjivanja nadoknadivog iznosa nefinansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji – Investicioni entiteti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2014. godinu.

2.8. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni ili nisu prevedeni

U trenutku odobrenja priloženih finansijskih izveštaja, objavljeni su sledeći standardi i tumačenja koji su primenljivi u narednom periodu, kao i standardi koji nisu prevedeni:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010- 2012 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011- 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);

- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitorai pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012.- 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).

Rukovodstvo Banke je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu, i smatra da njihovo usvajanje neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke u periodu njihove početne primene.

2.9. Reklasifikacija bilansa stanja i uspeha

Zbog promena Zakona o računovodstvu, a radi uporedivosti i usklađivanja sa zahtevima MSFI tj. prvom primenom MSFI, izvršena je reklasifikacija pojedinih bilansnih i vanbilansnih pozicija za prethodnu 2013. godinu uključujući početno stanje na dan 1.1.2013.

Prethodno spomenuti Zakon predviđa prvu primenu MSFI za periode koji počinju 1. januara 2014 godine. Banka je načinila promene na bilansu stanja na dan 1. januara 2013. godine, za period kada su finansijski izveštaji bili pripremljeni u skladu sa prethodno važećim računovodstvenim propisima, i sastavila finansijske izveštaje na dan 1. januara 2013. godine kako bi se uskladila sa MSFI.

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2013. godinu.

2.9.1 Bilans stanja na dan 31. decembar 2013. godine

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2013.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Finansijska sredstva po fer vrenostu kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Nematerijalna ulaganja	Nekretnine, postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Tekuća poreska sredstva	Odložena poreska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.942.246	-	1.178.771	-	-	-	-	-	-	-	-	3.121.017
Opozivi depoziti i krediti	4.599.181	-	2.000.416	-	-	-	-	-	-	-	-	6.599.597
Potraživanja po osnovu kamate i naknade	13	-	1	138.011	-	-	-	-	-	185.600	-	323.625
Dati krediti i depoziti	-	-	341.632	20.980.851	-	-	-	-	-	-	-	21.322.483
Hartije od vrednosti – bez sopstvenih akcija	-	796.797	-	9.561	-	-	-	-	-	-	-	806.358
Udeli učešća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.189	-	17.189
Ostali plasmani	-	-	6.002	599.644	-	-	-	-	-	-	-	605.646
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	35.761	-	-	-	-	-	-	35.761
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	650.216	125.088	-	-	-	-	775.304
Stalna sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	59.009	-	-	59.009
Ostala sredstva	-	6.892	3.681	51.909	-	-	-	14.491	-	73.180	-	150.153
Ukupno aktiva	6.541.440	803.689	3.530.503	21.779.976	35.761	650.216	125.088	14.491	59.009	275.969	33.816.142	33.816.142
AVR, 193, 293 kao odbitna stavka pasive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.030)	(26.030)	-
Ukupno aktiva	6.541.440	803.689	3.530.503	21.779.976	35.761	650.216	125.088	14.491	59.009	249.939	33.790.112	

AKTIVA

- Pozicija gotovina i gotovinski ekvivalenti reklasifikovana je u iznosu 1.178.771 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na sredstva na deviznom računu u inostranstvu,
- Pozicija opozivi depoziti i krediti reklasifikovana je u iznosu 6.599.597 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke u iznosu 4.599.181 hiljade dinara a odnosi se na obaveznu rezervu kod NBS u stranoj valuti i na poziciju kredita i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 2.000.416 hiljada dinara, a odnosi se na kredite po repo transakcijama,
- Pozicija potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja reklasifikovana je u iznosu 323.625 hiljada dinara na sledeće pozicije i u sledećim iznosima:
 - na gotovinu i sredstva kod centralne banke u iznosu 13 hiljada dinara, a odnosi se na obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke.
 - na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 1 hiljade dinara, a odnosi se na ostale plasmane bankama
 - na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 138.011 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u dinarima i stranoj valuti
 - na ostala sredstva u iznosu 185.600 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava i usluga banke u dinarima i stranoj valuti, kao i druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod (dospela, a nenaplaćena subvencionisana kamata koja je preknjižena sa razgraničenja),
- Pozicija dati krediti i depoziti reklasifikovana je u iznosu 21.322.483 hiljade dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 341.632 hiljade dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 20.980.851 hiljada dinara,
- Pozicija hartije od vrednosti reklasifikovana je u iznosu 806.358 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju u iznosu 796.797 hiljada dinara a odnosi se na akcije banaka i preduzeća, kao i na obveznice stare devizne štednje i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 9.561 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja po osnovu eskonta menica,
- Pozicija-udeli (učešća) reklasifikovana je u iznosu 17.189 hiljada dinara na ostala sredstva,
- Pozicija ostali plasmani reklasifikovana je u iznosu 605.646 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 6.002 hiljada dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 599.644 hiljade dinara,
- Pozicija ostala sredstva reklasifikovana je u iznosu 76.973 hiljada dinara i to na sledeće pozicije i u sledećim iznosima:
 - 6.892 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju, a odnosi se na potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata
 - 3.681 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana banaka u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.
 - 51.909 hiljada dinara na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana komitentima u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.
 - 14.491 hiljada dinara na poziciju-tekuća poreska sredstva.

2.9.1 Bilans stanja na dan 31. decembar 2013. godine - nastavak

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2013.	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspjeha namenjene trgovanju	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijski m organizacij ama i centralnoj banci	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Subordini rane obaveze	Rezervisanja	Ostale obaveze	Ukupno obaveze	Akcijski kapital	Dobitak	Gubitak	Rezerve	Ukupno kapital	Ukupno pasiva	Ukupno pasiva
Transakcioni depoziti	-	14.141	5.004.737	-	-	-	5.018.878	-	-	-	-	-	-	5.018.878
Ostali depoziti	-	586.961	12.331.315	-	-	-	12.918.276	-	-	-	-	-	-	12.918.276
Primljeni krediti	-	2.136.021	6.656.464	-	-	-	8.792.485	-	-	-	-	-	-	8.792.485
Obaveze po osnovu kamata	131	2.632	16.639	-	-	-	19.402	-	-	-	-	-	-	19.402
Rezervisanja	-	-	-	-	111.369	-	111.369	-	-	-	-	-	-	111.369
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	3.365	3.365	-	-	-	-	-	-	3.365
Ostale obaveze	-	24.870	94.247	1.746.874	-	95.651	1.961.642	-	-	-	-	-	-	1.961.642
Ukupno obaveze	131	2.764.625	24.103.402	1.746.874	111.369	99.016	28.825.417	-	-	-	-	-	28.825.417	28.825.417
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	-	-	-	3.048.483	-	3.048.483
Rezerve iz dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.710.785	1.710.785	-	1.710.785
Revalorizacion e rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314.137	314.137	-	314.137
Dobitak	-	-	-	-	-	-	-	-	4.239	-	-	4.239	-	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.919	-	86.919	-	86.919
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	4.239	86.919	2.024.922	4.990.725	4.990.725	4.990.725
Ukupna pasiva	131	2.764.625	24.103.402	1.746.874	111.369	99.016	28.825.417	3.048.483	4.239	86.919	2.024.922	4.990.725	33.816.142	33.816.142
AVR kao odbitna stavka pasive	-	(16.639)	(2.780)	(6.611)	-	-	(26.030)	-	-	-	-	-	(26.030)	-
Ukupna pasiva	131	2.747.986	24.100.622	1.740.263	111.369	99.016	28.799.387	3.048.483	4.239	86.919	2.024.922	4.990.725	33.790.112	-

PASIVA

- Pozicija transakcioni depoziti reklasifikovana je u iznosu 5.018.878 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 14.141 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 5.004.737 hiljada dinara,
- Pozicija ostali depoziti reklasifikovana je u iznosu 12.918.276 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 586.961 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 12.331.315 hiljada dinara,
- Pozicija primljeni krediti reklasifikovana je u iznosu 8.792.485 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.136.021 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 6.656.464 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze po osnovu kamata i naknada reklasifikovana je u iznosu 19.402 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.632 hiljada dinara, na finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju u iznosu 131 hiljada dinara i depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 16.639 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze za poreze reklasifikovana je u iznosu 3.365 hiljada dinara na ostale obaveze,
- Pozicija ostale obaveze reklasifikovana je u iznosu 1.866.018 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci, a odnosi se na PVR (obračunati rashodi kamata u dinarima i stranoj valuti na kredite, depozite i ostale obaveze koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu) u iznosu 24.870 hiljada dinara, na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima, a odnosi se na PVR (obračunati rashodi kamata u dinarima i stranoj valuti na kredite, depozite i ostale obaveze koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu) u iznosu 94.247 hiljada dinara i na subordinirane obaveze u iznosu od 1.746.874 hiljada dinara.

2.9.2 Bilans uspeha za 2013. godinu

Stara pozicija Bilansa uspeha 31.12.2013.	Prihodi od kamata	Rashodi kamata	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi naknada i provizija	Neto dobitak po osnovu fin.sred.n amenjenju trgovanju	Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	Neto rashod od kursnih razlika i efekata valutne klauzule	Ostali poslovni prihodi	Neto rashod po osnovu obezvređe nja	Troškovi zarada i naknada zarada i ostali lični rashodi	Troškovi amortizacij e	Operativ ni i ostali poslovni rashodi	Gubitak iz redovnog poslovanja	Dobitak po osnovu odloženih poreza	Ukupno
Prihodi od kamata	1.968.261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.968.261
Rashodi kamata	-	858.355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858.355
Prihodi od naknada i provizija	-	-	626.793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	626.793
Rashodi naknada i provizija	-	-	-	73.890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.890
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV	-	-	-	-	2.634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.634
Neto rashod od kursnih razlika	-	-	-	-	-	-	157.139	-	-	-	-	-	-	-	157.139
Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-	-	-	-	-	809	-	-	-	-	-	-	809
Ostali prihodi operativnog poslovanja	-	-	-	-	-	-	-	10.722	-	-	-	-	-	-	10.722
Neto rashod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(62.608)	-	-	-	-	-	-	(9.346)	777.417	-	-	2.507	-	-	707.970
Troškovi zarada i naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	492.684	-	-	-	-	492.684
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.763	-	-	-	95.763
Operativni i ostali poslovni rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	3.319	-	-	503.709	-	-	507.028
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	48.330	-	935.235	39.990	-	-	-	-	-	-	1.023.555
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	24.436	7.481	789.556	-	-	-	-	44.757	-	-	866.230
Dobitak po osnovu odloženih poreza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.366	39.366
Gubitak nakon oporezivanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86.919)
Ukupno	2.030.869	858.355	626.793	73.890	26.528	7.481	11.460	60.867	780.736	492.684	95.763	550.973	(126.285)	39.366	(86.919)

- Pozicija prihodi od naknada i provizija prenosi se na prihode od naknada i provizija,
- Pozicija rashodi naknada i provizija prenosi se na rashode naknada,
- Pozicija neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha reklasifikovana je u iznosu 2.634 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju,
- Pozicija neto rashodi od kursnih razlika reklasifikovana je u iznosu od 157.139 hiljada dinara na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule,
- Pozicija prihodi od dividendi reklasifikovana je u iznosu 809 hiljada dinara na ostale poslovne prihode,
- Pozicija ostali poslovni prihodi reklasifikovana je u iznosu 10.722 hiljada dinara na ostale poslovne prihode,
- Pozicija neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja reklasifikovana je u iznosu 707.970 hiljada dinara na ostale poslovne prihode u iznosu 9.346 hiljada dinara, zatim na prihode od kamata (odnosi se na preknjižavanje prihoda od naplaćene suspendovane kamate) u iznosu od 62.608 hiljada dinara, zatim na ostale rashode u iznosu od 2.507 hiljada dinara, i na neto rashod po osnovu obezvređenja 777.417 hiljada dinara,
- Pozicija operativni i ostali poslovni rashodi reklasifikovana je u iznosu 507.028 hiljada dinara na neto rashod po osnovu obezvređenja u iznosu od 3.319 hiljada dinara i na ostale rashode u iznosu 503.709 hiljada dinara,
- Pozicija prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza reklasifikovana je u iznosu 1.023.555 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u iznosu od 48.330 hiljada dinara, zatim na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu od 935.235 hiljada dinara, i na ostale poslovne prihode u iznosu od 39.990 hiljada dinara, i
- Pozicija rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza reklasifikovana je u iznosu 866.230 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u iznosu od 24.436 hiljada dinara, zatim na neto gubitak po osnovu zaštite od rizika u iznosu od 7.481 hiljada dinara, zatim na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu 789.556 hiljada dinara i na ostale rashode u iznosu 44.757 hiljada dinara.

2.9.3 Bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2012.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Finansijska sredstva po fer vrenostu kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Nematerijalna ulaganja	Nekretnine, postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Tekuća poreska sredstva	Odložena poreska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.790.926	-	-	-	1.214.582	-	-	-	-	-	-	-	-	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.530.284	-	-	-	100.170	-	-	-	-	-	-	-	-	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamate i naknade	12	12.818	-	-	1.737	134.061	-	-	-	-	-	5.307	-	153.935
Dati krediti i depoziti	-	-	-	-	1.442.489	21.150.938	-	-	-	-	-	-	-	22.593.427
Hartije od vrednosti – bez sopstvenih akcija	-	203.768	-	936.625	-	16.415	-	-	-	-	-	-	-	1.156.808
Udeli učešća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.288	-	18.288
Ostali plasmani	-	-	-	-	5.902	124.863	-	-	-	-	-	-	-	130.765
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	24.405	-	-	-	-	-	-	24.405
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	686.202	128.543	-	-	-	-	814.745
Stalna sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.643	-	-	19.643
Ostala sredstva	-	-	-	-	5.545	195.560	-	-	-	3.048	-	79.876	-	284.029
Ukupno aktiva	6.321.222	216.586	-	936.625	2.770.425	21.621.837	24.405	686.202	128.543	3.048	19.643	103.471	32.832.007	32.832.007
AVR, 193, 293 kao odbitna stavka pasive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.033)	(33.033)	-
Ukupno aktiva	6.321.222	216.586	-	936.625	2.770.425	21.621.837	24.405	686.202	128.543	3.048	19.643	70.438	32.798.974	-

AKTIVA

- Pozicija gotovina i gotovinski ekvivalenti reklasifikovana je u iznosu 1.214.582 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na sredstva na deviznom računu u inostranstvu,
- Pozicija opozivi depoziti i krediti reklasifikovana je u iznosu 4.630.454 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke, a odnosi se na obaveznu rezervu kod NBS u stranoj valuti u iznosu 4.530.284 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na Kredite po repo transakcijama u iznosu 100.170 hiljada dinara,
- Pozicija potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja reklasifikovana je u iznosu 153.935 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke, a odnosi se na obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke u iznosu 12 hiljada dinara, zatim na finansijska sredstva namenjena trgovanju u iznosu 12.818 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima banaka u dinarima i stranoj valuti bankama u iznosu 1.737 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u dinarima i stranoj valuti komitentima u iznosu 134.061 hiljada dinara, i na ostala sredstva, a odnosi se na potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava i usluga banke u dinarima i stranoj valuti u iznosu 5.307 hiljada dinara,
- Pozicija dati krediti i depoziti reklasifikovana je u iznosu 22.593.427 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 1.442.489 hiljada dinara i na poziciju kredita i potraživanja od komitenata u iznosu 21.150.938 hiljada dinara,
- Pozicija hartije od vrednosti reklasifikovana je u iznosu 1.156.808 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju, a odnosi se na akcije banaka i preduzeća, kao i na obveznice stare devizne štednje u iznosu 203.768 hiljada dinara, zatim na finansijska sredstva koja se drže do dospeća, a odnosi se na zapise trezora u dinarima i državne zapise u stranoj valuti u iznosu 936.625 hiljada dinaram i na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu 16.415 hiljada dinara,
- Pozicija udeli (učešća) reklasifikovana je u iznosu 18.288 hiljada dinara na ostala sredstva
- Pozicija ostali plasmani reklasifikovana je u iznosu 130.765 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 5.902 hiljada dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 124.863 hiljada dinara,
- Pozicija ostala sredstva reklasifikovana je u iznosu 284.029 hiljade dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana banaka u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu u iznosu 5.545 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana komitentima u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu u iznosu 195.560 hiljada dinara, zatim na tekuća poreska sredstva u iznosu 3.048 hiljada dinara, i na ostala sredstva u iznosu 79.876 hiljada dinara.

2.9.3 Bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine – nastavak

Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2012.	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Subordinirane obaveze	Rezervisanja	Ostale obaveze	Ukupno obaveze	Akcijski kapital	Dobitak	Gubitak	Rezerve	Ukupno kapital	Ukupno pasiva	Ukupno pasiva
Transakcioni depoziti	-	11.020	3.583.724	-	-	-	3.594.744	-	-	-	-	-	-	3.594.744
Ostali depoziti	-	974.246	12.110.386	-	-	-	13.084.632	-	-	-	-	-	-	13.084.632
Primljeni krediti	-	1.681.826	6.723.556	-	-	-	8.405.382	-	-	-	-	-	-	8.405.382
Obaveze po osnovu HOV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata	-	2.342	13.959	-	-	-	16.301	-	-	-	-	-	-	16.301
Rezervisanja	-	-	-	-	124.644	-	124.644	-	-	-	-	-	-	124.644
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	1.921	1.921	-	-	-	-	-	-	1.921
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	31.504	138.912	2.160.648	-	195.675	2.526.739	-	-	-	-	-	-	2.526.739
Ukupno obaveze	-	2.700.938	22.570.537	2.160.648	124.644	197.596	27.754.363	-	-	-	-	-	27.754.363	27.754.363
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	-	-	-	3.048.483	-	3.048.483
Rezerve iz dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.660.893	1.660.893	-	1.660.893
Revalorizacione rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314.765	314.765	-	314.765
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.503	-	53.503	-	53.503
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	-	-	3.048.483	-	53.503	1.975.658	5.077.644	5.077.644	5.077.644
Ukupna pasiva	-	2.700.938	22.570.537	2.160.648	124.644	197.596	27.754.363	3.048.483	-	53.503	1.975.658	5.077.644	32.832.007	32.832.007
AVR kao odbitna stavka pasive	-	(21.638)	(3.265)	(8.130)	-	-	(33.033)	-	-	-	-	-	(33.033)	-
Ukupna pasiva	-	2.679.300	22.567.272	2.152.518	124.644	197.596	27.721.330	3.048.483	-	53.503	1.975.658	5.077.644	32.798.974	32.798.974

PASIVA

- Pozicija transakcioni depoziti reklasifikovana je u iznosu 3.594.744 hiljada dinara na depoziti i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 11.020 hiljada dinara, zatim na depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 3.583.724 hiljada dinara,
- Pozicija ostali depoziti reklasifikovana je u iznosu 13.084.632 hiljada dinara na depoziti i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 974.246 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 12.110.386 hiljada dinara,
- Pozicija primljeni krediti reklasifikovana je u iznosu 8.405.382 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 1.681.826 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima 6.723.556 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze po osnovu kamata i naknada reklasifikovana je u iznosu 16.301 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.342 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 13.959 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze za poreze reklasifikovana je u iznosu 1.921 hiljada dinara na ostale obaveze,
- Pozicija ostale obaveze reklasifikovana je u iznosu 2.526.739 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 31.504 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 138.912 hiljada dinara i na subordinirane obaveze u iznosu 2.160.648 hiljada dinara.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

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

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Banka je do sada u prihode od kamata priznavala obračunatu nepriznatu evidentnu kamatu samo u momentu njene naplate. Banka će nakon priznavanja obezvređenja plasmana, priznavati prihode od kamate u iznosu koji se dobija primenom efektivne kamatne stope koja je korišćena za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom merenja gubitka od umanjenja vrednosti (prvobitna ili tekuća u slučaju primene promenljive kamatne stope) na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru Bilansa uspeha (storno iskazanih rashoda po osnovu ispravke vrednosti potraživanja za kamatu i prihoda od kamata).

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

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

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

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

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

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti su iskazani u poslovnim knjigama po procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2013. i 2014. godini.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom 2014. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u veku trajanja od maksimalno 40 godina ili stopa od 2,50% na godišnjem nivou.

3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 31. decembra 2014. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67% - 33,33%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnjanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

3.7.1 Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umenjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

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

3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije, državnih zapisa trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenom deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

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

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u sklada sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.7.4 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

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

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

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

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

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

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

3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata

Po IAS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuju se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali, deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije i sredstva obavezne rezerve u stranoj valuti izdvojena na posebnim računima kod Narodne banke Srbije. U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.9. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

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

3.10. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

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

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

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

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjene poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjene poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti, odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata, procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.
Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.11. Poštena (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

3.12. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine Banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

3.13. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	4,00%
Diskontna stopa	8,00%
Stopa fluktuacije	6,00%

3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama, i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Tačka 25).

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.16. Obezvredenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja fer vrednost umanjena za troškove prodaje. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

3.17. Informacija o segmentima poslovanja

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (Tačka 28). Banka najveći deo poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije i zbog toga nisu obelodanjene informacije po geografskim segmentima. Banka nema zavisna pravna lica. Koncentracija finansijskih sredstava po dužnicima prema privrednim delatnostima i prema regionima je prikazana u napomeni 29 (Upravljanje rizicima u okviru tačke 29.1.2).

3.18. Merenje fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Ako tržište za neko finansijsko sredstvo nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost pomoću tehnika procene vrednosti. Cilj primene tehnike procene vrednosti je proceniti vrednost po kojoj će se redovna transakcija prodaje imovine ili prenos obaveze obaviti između tržišnih učesnika na datum merenja, prema trenutnim tržišnim uslovima. Tri najčešće korišćene tehnike procene su: tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima za procene je dovoljna jedna tehnika, u drugim slučajevima, biće potrebna primena više metoda. Ako se koriste višestruke metode procene vrednosti za merenje fer vrednosti, rezultat će biti procenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrednosti indikovane datim rezultatom. Fer vrednost je tačka u okviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrednost u datim uslovima. Inputi za tehnike procene vrednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i merenja faktora rizika – povraćaja inherentnih finansijskom instrumentu Banka formira tehnike procene vrednosti i testira njihovu validnost koristeći cene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primeniti.

Najbolji dokaz fer vrednosti prilikom početnog priznavanja je cena transakcije, ukoliko fer vrednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

4a) PRIHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2014.	2013.
Na kredite u dinarima:		
Bankama	9.527	18.296
Javnom sektoru	-	410
Preduzećima	1.038.578	1.160.437
Preduzetnicima	167.793	155.855
Lokalnoj samoupravi	438	-
Stanovništvu	410.023	403.130
Drugim komitentima	658	617
	1.627.017	1.738.745
Na kredite u stranoj valuti:		
Preduzećima	74.987	90.920
Preduzetnicima	1.184	3.269
Stanovništvu	151	103
	76.322	94.292
Na depozite u dinarima:		
Bankama	43.133	67.259
Na depozite u stranoj valuti:		
Bankama	10.681	3.344
Prihodi od kamata po osnovu HOV:		
U dinarima	119.156	124.827
U stranoj valuti	-	-
	119.156	124.827
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:		
U dinarima	2.705	2.350
U stranoj valuti	173	52
	2.878	2.402
UKUPNO:	1.879.187	2.030.869

4b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Na kredite u dinarima:		
Od banaka	-	-
Na kredite u stranoj valuti:		
Od banaka	321.677	293.488
Na depozite u dinarima:		
Od banaka	59.475	94.486
Od javnih preduzeća	22.007	30.437
Od preduzeća	21.950	49.140
Od preduzetnika	1.482	2.342
Od javnog sektora	16	-
Od stanovništva	28.473	27.855
Od ostalih komitenata	8.715	14.462
	142.118	218.722
Na depozite u stranoj valuti:		
Od banaka	9.140	61.260
Od preduzeća	40.174	70.247
Od preduzetnika	75	47
Od stanovništva	160.841	210.995
Od stranih lica	2.675	3.571
Od ostalih komitenata	-	25
	212.905	346.145
UKUPNO:	676.700	858.355

U okviru pozicije rashoda kamata u stranoj valuti po kreditima od banaka, rashodi kamata prema EBRD i IFC kao povezanim licima iznose 27.412 hiljada dinara.

5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
U dinarima:		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	64.396	74.995
Od javnih preduzeća	3	4
Od preduzeća	374.335	357.242
Od preduzetnika	1.769	1.332
Od stanovništva	186.006	178.414
Od stranih pravnih i fizičkih lica	21	80
Od ostalih komitenata	3.902	4.191
	630.432	616.258
U stranoj valuti	12.333	10.535
UKUPNO:	642.765	626.793

5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA

Rashodi naknada i provizija u dinarima	59.363	63.617
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	16.944	10.273
UKUPNO:	76.307	73.890

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	1.239	2.638
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(4.217)	(4)
Neto dobitak/gubitak	(2.978)	2.634
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	39.577	41.438
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(10.349)	(11.488)
Neto dobitak/gubitak	29.228	29.950
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	131	6.892
Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	(6.892)	(12.948)
Neto dobitak/gubitak	(6.761)	(6.056)
UKUPNO:	19.489	26.528

7. NETO PRIHOD / (RASHOD) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	718.536	1.507.423
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1.168.651	935.234
UKUPNO	1.887.187	2.442.657
Rashodi po osnovu kursnih razlika	(1.610.010)	(1.664.560)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(263.199)	(789.557)
UKUPNO	(1.873.209)	(2.454.117)
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	13.978	(11.460)

Pozicija neto prihodi kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u bilansu uspeha iznosi 13.978 hiljada dinara i posledica je valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne aktive i valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivi iznosi 73,03%, a učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 71,11%. Dobro usklađen odnos devizne aktive i devizne pasive nije se mnogo odrazio na rezultat, iako je došlo do značajnog rasta kursa EUR-a i USD-a u toku 2014. godine.

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Operativno poslovanje	3.907	5.104
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	-	383
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	568	2.440
Od dividendi i učešća	892	809
Viškovi	282	281
Ostali prihodi	21.730	11.860
Od promene vrednosti obaveza	5.226	39.990
UKUPNO	32.605	60.867

9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

a) knjiženja na teret/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.366.828)	(1.212.936)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	343.112	420.119
Neto prihod/rashod	(1.023.716)	(792.817)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(2.835)	(28.463)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	65.309	43.863
Neto prihod/rashod	62.474	15.400
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(1.184)	(3.319)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	11	-
Neto prihod/rashod	(1.173)	(3.319)
UKUPNO:	(962.415)	(780.736)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti

	Kredit i potraživanja od banaka (napomena 15.)	Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 16.)	Finansijska sredstva (napomena 14.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Stanje na početku godine	6.907	3.242.935	-	35.475	3.285.317
Indirektni otpisi plasmana	-	1.346.366	167	18.111	<u>1.364.644</u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	(7.604)	(329.548)	-	(5.960)	<u>(343.112)</u>
Kursne razlike	710	51.228	-	453	<u>52.391</u>
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	73.021	-	-	<u>73.021</u>
Otpis	-	(275.940)	-	(4.716)	<u>(280.656)</u>
Efekat ukidanja suspendovane kamate	-	(27.807)	-	-	<u>(27.807)</u>
Ostala knjiženja	-	-	-	-	<u>-</u>
Stanje na kraju godine	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Troškovi zarada i naknada zarada	348.865	338.357
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	43.917	45.831
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	94.580	88.835
Ostali lični rashodi	20.755	19.661
UKUPNO	508.117	492.684

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 18.710 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.580 hiljada dinara.

11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Operativni rashodi		
Troškovi materijala	50.198	53.179
Troškovi proizvodnih usluga	148.616	150.261
Nematerijalni troškovi	218.731	194.227
Troškovi poreza	6.699	14.966
Troškovi doprinosa	87.986	85.277
Ostali troškovi	89	324
Ostali poslovni rashodi		
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	1.700	-
Gubici od prodaje osnovnih sredstava	7.498	2.507
Ostali rashodi	624	5.475
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	26.002	44.757
UKUPNO	548.143	550.973

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 64.370 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 82.787 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 74.167 hiljade dinara.

12. POREZ NA DOBIT

a) komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Odloženi porez	1.040	39.366
Efekat na bruto dobitak/gubitak	1.040	39.366

b) usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	(299.479)	(126.285)
Porez po stopi od 15%	-	-
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(15.477)	(8.286)
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija	17.786	18.555
Porez iskazan u poreskom bilansu	-	-

c) komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	8.208	7440
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29.746	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	14.524	14.524
Obezbvredjenje HOV namenjenih trgovanju	7.571	7.299
Poreska sredstva	60.049	59.009

13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Žiro račun	1.474.459	1.372.884
Gotovina u blagajni u dinarima	221.758	267.421
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	16	13
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	466.924	301.941
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	3.328.819	4.599.181
Stanje na dan 31. decembar	5.491.976	6.541.440

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014 i 135/2014).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2014. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2014. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.324.806 hiljada dinara.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014 i 135/2014). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 27% za ročnost do dve godine, 20% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 36% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 28% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2014. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 5,90% do 7,50%.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
Akcije banaka u dinarima	11.522	7.399
Akcije preduzeća	10.567	13.277
Obveznice RS	259.716	776.121
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	-	6.892
Stanje na dan 31. decembar	281.805	803.689
Ispravka vrednosti	-	-
	281.805	803.689
b) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
Obveznice lokalne samouprave	37.510	-
Ispravka vrednosti	(167)	-
Stanje na dan 31. decembar	37.343	-

Na dan 31. decembra 2014. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, obveznica lokalne samouprave, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti kojima se trguje, obveznice Republike Srbije iznose 259.716 hiljada dinara, akcije banaka 11.522 hiljade dinara i akcije preduzeća 10.567 hiljada dinara.

Banka je tokom 2014. godine kupovala hartije od vrednosti raspoložive za prodaju indeksirane u evrima i na dan 31. decembra 2014. godine ima municipalnih obveznica u iznosu od 37.510 hiljada dinara.

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Opozivi depoziti	600.000	-
Kreditni po repo transakcijama	400.069	2.000.416
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	7	1
Devizni računi	1.223.401	1.178.771
Kreditni dati u dinarima	267	-
Ostali plasmani u dinarima	-	6.016
Depoziti dati u stranoj valuti	566.641	348.512
Ostali plasmani u stranoj valuti	12	12
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	7.108	2.764
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	1.695	918
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(1)	-
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.799.199	3.537.410
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(13)	(6.907)
Stanje na dan 31. decembar	2.799.186	3.530.503

Na dan 31. decembar 2014. godine na poziciji opozivi depoziti nalaze se plasmani dati drugim bankama i to po 200.000 hiljada dinara Procredit banci, Erste banci i Unicredit banci. Na poziciji kreditni po repo transakcijama nalaze se blagajnički zapisi NBS kupljeni po osnovu repo transakcija sa NBS u iznosu od 400.000 hiljada dinara.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank i Commerzbank-e 31. decembar 2014. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 1.223.401 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje Čačanska banka oročila kod Halk banke u iznosima od 3.000 hiljade EUR i 2.000 hiljade USD.

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2014.	2013.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	92.269	133.441
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	16.933	17.927
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	2.150	6.940
Kreditni datumi u dinarima	24.317.279	23.213.745
Ostali plasmani u dinarima	557.964	615.141
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	1.175.013	1.071.869
Ostali plasmani u stranoj valuti	37.669	38.889
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	169.670	51.891
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(99.102)	(126.932)
Bruto krediti i potraživanja od komitenata	26.269.845	25.022.911
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(4.080.255)	(3.242.935)
Stanje na dan 31. decembar	22.189.590	21.779.976

Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 31. decembra 2014. godine iznose 22.431.584 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2013.
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	9.062.030	6.785.241
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.699.225	1.627.758
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.160.119	1.255.974
Dugoročni HIT Energy krediti	315.638	327.219
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	61.236	161.475
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	2.797.876	4.006.179
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	144.463	159.154
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	32.497	84.434
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	338.331	623.841
Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede	6.820.169	6.476.265
Stanje na dan 31. decembar	22.431.584	21.507.540

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 31.decembra 2014. godine, iznose 3.838.261 hiljadu RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2013.
Potrošački krediti – energetska efikasnost	586.401	428.087
Potrošački krediti – kupovina automobila	95.111	140.331
Potrošački krediti – ostale namene	244.892	356.219
Gotovinski krediti	879.222	860.443
Stambeni krediti	1.835.163	1.543.508
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	20.595	26.612
Dozvoljen minus po tekućim računima	89.318	83.657
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospela potraživanja po kreditima	87.559	76.514
Stanje na dan 31. decembar	3.838.261	3.515.371

Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku godine (u hiljadama dinara)

	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
Stanje na početku godine (napomena 9)	6.907	3.242.935	-	35.475	3.285.317
Individualna ispravka	-	3.185.223	-	35.475	3.220.698
Grupna ispravka	6.907	57.712	-	-	64.619
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9)	-	1.346.366	167	18.111	1.364.644
Individualna ispravka	-	984.217	-	18.111	1.002.328
Grupna ispravka	-	362.149	167	-	362.316
Prihodi od ukidanjanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9)	(7.604)	(329.548)	-	(5.960)	(343.112)
Individualna ispravka	-	(58.619)	-	(5.960)	(64.579)
Grupna ispravka	(7.604)	(270.929)	-	-	(278.533)
Kursne razlike	710	51.228	-	453	52.391
Individualna ispravka	-	51.091	-	453	51.544
Grupna ispravka	710	137	-	-	847
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	73.021	-	-	73.021
Individualna ispravka	-	48.095	-	-	48.095
Grupna ispravka	-	24.926	-	-	24.926
Otpisi	-	(275.940)	-	(4.716)	(280.656)
Individualna ispravka	-	(275.940)	-	(4.716)	(280.656)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
Efekat ukidanjanja suspendovane kamate	-	(27.807)	-	-	(27.807)
Individualna ispravka	-	(27.807)	-	-	(27.807)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
Ostala knjiženja	-	-	-	-	-
Individualna ispravka	-	-	-	-	-
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
Stanje na kraju godine	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798
Individualna ispravka	-	3.906.260	-	43.363	3.949.623
Grupna ispravka	13	173.995	167	-	174.175

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

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 1 m BELIBOR + 0,90% do 28,34%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m EURIBOR + 3,80% do 10,00% .

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u 2014. godini odnosi se na:

- 6.250.791 evra iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobravani malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%;

- 3.741.553 hiljada dinara (ukupno 1.170 kredita) iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja obrtnih sredstava i likvidnosti, na period do 18 meseci uz grejs period do 6 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi za kredite u dinarima, odnosno po godišnjoj stopi koja je jednaka najviše 5,45% na godišnjem nivou;

- 3.904.307 evra iz EFSE kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne Hit kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 8,67%;

- 3.929.500 evra iz sredstava EFSE uz garanciju Evropskog investicionog fonda (EIF). Banka je sa EIF-om krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01. februara.2012. godine i zaključno sa 31.decembrom 2014. godine plasirano je 1.314 kredita u ukupnom iznosu od 14.172.932 evra. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje;

- 250.000 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mikro, mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,35%;

- 723.200 evra iz kreditne linije KfW 20. novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetske efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Čačanska banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetske efikasnosti. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije KfW je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije

odobravaju se za segment privrede po stopi 4,70% ili 7,50% godišnje u zavisnosti od iznosa kredita.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz podkredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. Uspostavljena je zaloga na iznos od 5.000 hiljada evra i krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine.

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	59.628	39.237
Povećanja	26.986	20.391
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	86.614	59.628
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	23.867	14.832
Amortizacija	17.136	9.035
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	41.003	23.867
Neotpisana vrednost		
Stanje 31. decembar	45.611	35.761

b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	1.239.882	1.216.026
Povećanja	52.236	59.744
Prodaja	(11.346)	(21.831)
Otuđivanje i rashodovanje	(7.591)	(14.057)
Stanje 31. decembar	1.273.181	1.239.882
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	589.666	529.824
Amortizacija	72.361	83.273
Prodaja	(7.525)	(9.374)
Otuđivanje i rashodovanje	(7.591)	(14.057)
Stanje 31. decembar	646.911	589.666
Neotpisana vrednost		
Stanje 31. decembar	626.270	650.216

c) INVESTICIONE NEKRETNINE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	135.405	135.405
Povećanja	12.238	-
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	147.643	135.405
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	10.317	6.862
Amortizacija	3.537	3.455
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	13.854	10.317
Neotpisana vrednost		
Stanje 31. decembar	133.789	125.088

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Prethodna procena je izvršena 2012. godine od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača. Pri proceni vrednosti poslovnih objekata i poslovnog prostora primenjena je metoda Tržišne vrednosti imovine.

U okviru pozicije nekretnine iznos od 82.512 hiljada dinara se odnosi na dva duplex stana površine 377,99 m² u ulici Prote Mateje br.62 u Beogradu. Obzirom da Banka ima nameru da iste proda, angažovala je ovlašćenog procenjivača koji je izvršio procenu tržišne vrednosti istih 24. decembra 2014. godine. Procenjena tržišna vrednost od 1.790 evra po m² po kursu na taj dan, bila je na nivou naše knjigovodstvene vrednosti. Iznos od 35.740 hiljada dinara se odnosi na poslovni prostor u ulici Gradsko šetalište bb u Čačku površine 325,07m². Tržišna procena vrednosti ovog poslovnog prostora je izvršena od strane ovlašćenog procenjivača 5. novembra 2012. godine. Procenjena tržišna vrednost od 1.020,92 evra po m² je po kursu na dan izvršene procene bila na nivou naše knjigovodstvene vrednosti. Iznos od 3.614 hiljada dinara odnosi se na stan od 57,78m² u ulici Sindelićevoj u Čačku. Procena tržišne vrednosti navedenog stana je izvršena od strane ovlašćenog procenjivača 2. novembra 2012. godine. Procenjena tržišna vrednost navedenog stana od 550 evra po m² bila je veća od knjigovodstvene vrednosti, nakon čega je Banka uskladila knjigovodstvenu vrednost sa tržišnom vrednošću povećanjem iste u iznosu od 3.413 hiljada dinara. Ostale dve investicione nekretnine su aktivirane u toku tekuće godine i komentari su dati u tekstu povećanja istih u toku 2014. godine.

Banka nema građevinskih objekata koje je dala u zalogu (jemstvo).

U 2014. godini došlo je do povećanja u okviru pozicije građevinskih objekata aktiviranjem materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u osnovna sredstva u iznosu od 6.827 hiljada dinara. Aktivirano sredstvo se odnosi na poslovni prostor od 350m². Nalazi se u ulici Bulevar oslobođenja br.17 u Čačku i predviđen je za arhiviranje dokumentacije. Banka je u toku godine prodala poslovni prostor u Preljini površine 147m², obzirom da je šalter u Preljini zatvoren 2013. godine. Navedeni prostor je prodat u iznosu od 3.820 hiljada dinara i pritom je ostvarena neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi u iznosu od 1.759 hiljada dinara.

Banka je u toku godine aktivirala u investicione nekretnine poslovni prostor u ulici Bate Jankovića br.21 površine 52m² i poslovni prostor u ulici Bulevar oslobođenja br.17, površine 716m². Navedene investicione nekretnine su stečene naplatom potraživanja. Izdavanjem ovih nekretnina u zakup Banka je stekla pravo da ih reklasifikuje u investicione nekretnine. Aktiviranjem ovih nekretnina došlo je do povećanja istih u iznosu od 12.238 hiljada dinara.

Najveći iznos povećanja u okviru pozicije oprema i ostala sredstva se odnosi na računarsku opremu za IT u iznosu od 38.228 hiljada dinara, u čemu se najveći deo opreme odnosi na opremu za čuvanje i skladištenje podataka.

Povećanje nematerijalnih ulaganja je u najvećoj meri rezultat kupovine licenci za korišćenje DMS-a u iznosu od 17.340 hiljada dinara.

18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	9.512	7.596
Potraživanja po osnovu prodaje	1.188	954
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	48.201	172.800
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	46.374	43.733
Ostala potraživanja u stranoj valuti	7.220	7.304
Ostale investicije	22.294	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	2.367	2.613
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	6.310	7.196
Zalihe	9.787	20.914
	153.263	285.414
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(43.363)	(35.475)
Stanje na dan 31. decembar	109.900	249.939

19. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
DEPOZITI OD BANAKA		
Transakcioni depoziti	9.849	14.141
Namenski depoziti	6.844	6.265
Ostali depoziti	157.249	580.696
Ostale finansijske obaveze prema bankama	668	18.172
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	1.253	2.632
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	13.315	8.378
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	189.178	630.284

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA		
Primljeni krediti od banaka	1.577.555	2.117.849
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	11.693	16.492
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortuzovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(10.706)	(16.639)
Ukupno primljeni krediti od banaka	1.578.542	2.117.702
Stanje na dan 31. decembar	1.767.720	2.747.986

Pozicija Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od 1.577.555 hiljada dinara predstavlja revolving kreditnu liniju EAR - Evropske agencije za rekonstrukciju, uzetu posredstvom Fond revolving kredita Narodne banke Srbije. EAR je krajem 2005. godine prenela vlasništvo Fonda na Republiku Srbiju sa obavezom da se sredstva koriste za istu namenu do kraja 2015. godine.

20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
DEPOZITI OD KOMITENATA		
Transakcioni depoziti	5.932.994	5.004.737
Štedni depoziti	5.988.860	6.001.633
Depoziti po osnovu datih kredita	759.764	1.164.703
Namenski depoziti	99.111	146.122
Ostali depoziti	4.086.658	5.018.857
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	85.294	-
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	6.662	16.638
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	66.337	85.912
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	17.025.680	17.438.602
	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA		
Primljeni krediti od komitenata	6.158.572	6.656.464
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	8.108	8.336
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortuzovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(2.317)	(2.780)
Ukupno primljeni krediti od komitenata	6.164.363	6.662.020
Stanje na dan 31. decembar	23.190.043	24.100.622

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Standardna kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se u rasponu od 0,25% do 1,50% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) i 1,00 % do 3,50% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski štedni ulozi po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% do 0,15%. Devizni štedni ulozi po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% za valute EUR i USD, za ostale valute Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Kratkoročni depoziti stanovništva su oročeni uz godišnje kamatne stope u rasponu od 5,90% do 10,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 1,60% do 3,40% za sredstva u stranoj valuti.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Standardne kamatne stope za kratkoročne depozite preduzeća i drugih organizacija u dinarima kretale su se u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 5,00 procentnih poena do referentne kamatne stope NBS umanjene za 2,50 procentnih poena, u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.

Dugoročni depoziti stanovništva oročeni su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,50% do 11,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 2,80% do 3,40% za sredstva u stranoj valuti.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 45,2 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 2 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 4,5 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1,1 miliona evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 2,1 miliona evra, Green for Growth Fund - GGF 3,6 miliona evra i FMO (Holandske razvojne banke) 5,3 miliona evra.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.decembra 2014. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	30.00%	58,67%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9.00%	7,82%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	24,26%
FMO	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	22,16%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	52,55%

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

Na povećanje Pokazatelja otvorene kreditne izloženosti po ugovoru o kreditu sa EBRD (OCER) tokom 2014. godine u najvećoj meri je uticalo povećanje iznosa problematičnih kredita uzrokovano negativnim makroekonomskim kretanjima i slabljenjem likvidnosti dužnika, kao i smanjenje osnovnog kapitala Banke zbog isključenja dela subordiniranih obaveza. Usklađivanje OCER racija u skladu sa ugovorenom vrednošću moguće je nakon procesa dokapitalizacije.

Pokazatelj Racio Tier 1 kapitala po ugovoru o subordiniranom kreditu sa EFSE uskladiće se dokapitalizacijom Banke. U skladu sa Ugovorom o subordiniranom kreditu, EFSE ne može da traži prevremenu otplatu kredita.

Racio izloženosti jednog lica/grupe prema ugovoru sa FMO prelazi limit od 20% i odnosi se na grupu Fabrika reznog alate (FRA). Prekoračenje navedenog pokazatelja posledica je smanjenja kapitala i rasta kursa EUR u odnosu na RSD, a ne odobravanja novih plasmana. Potraživanje Banke prema grupi FRA u celini je ispravljeno. Racio izloženosti jednog lica/grupe prema ugovoru sa KfW prelazi limit od 20% i odnosi se na grupe Metal sistemi i Mašinac. Prekoračenje navedenog pokazatelja je posledica smanjenja kapitala i rasta kursa EUR u odnosu na RSD, a ne odobravanja novih plasmana. Potraživanje Banke prema obe grupe najvećim delom je pokriveno ispravkom vrednosti i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, pa je neto izloženost daleko ispod 20% kapitala Banke.

Banka od 31.marta 2013. godine ostvaruje pokazatelj OCER prema ugovoru sa IFC koji je viši od ugovorenog. Za 2013. godinu Banka je od IFC dobila Waiver Letter po kome je bila u obavezi da održi pokazatelj OCER na nivou od 57%. U toku 2014. godine Banka je povećala pokriće problematičnih kredita ispravkom vrednosti, tako da ostvareni OCER na dan 31.decembra 2014. iznosi 52,55%

Banka je od FMO dobila Pismo o odricanju od preduzimanja mera (Waiver Letter), a na osnovu dostavljenog zahteva EBRD očekuje da i od ove finansijske institucije dobije isti dokument.

Za ostale kreditore (EBRD, KfW, i IFC) kod kojih je došlo do kršenja finansijskih pokazatelja a gde Banka do izdavanja napomena nije dobila Pismo odricanja, Banka je sprovedla analizu uticaja proglašenja kredita dospelim na likvidnost Banke. Rezultati analize su pokazali da propisani uži i širi pokazatelji likvidnosti ne bi bili prekršeni.

DOSPEĆA KREDITA

Iznos kredita po kreditnim linijama koje dospevaju za plaćanje u 2015. godini

Kreditore	Stanje 31. decembar 2014.	u hiljadama eur-a	
		Dospeva u 2015.	
EIB	45.248	6.627	
IFC	2.143	1.429	
KfW	4.545	909	
GGF	3.635	910	
EBRD	2.014	1.343	
FMO	5.250	3.500	
Vlada Republike Italije	1.121	336	
UKUPNO	63.956	15.054	

21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Subordinirane obaveze	1.814.375	1.719.632
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	32.660	27.242
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(5.092)	(6.611)
Stanje na dan 31. decembar	1.841.943	1.740.263

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2014. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2018. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 6,00%.

22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januar	65.525	80.925
Nova rezervisanja	2.835	28.464
Ukidanje rezervisanja	(65.309)	(43.863)
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	3.051	65.526

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	3.051	65.526
Stanje na dan 1. januar	45.843	43.719
Nova rezervisanja	8.033	2.507
Ukidanje rezervisanja	(3.022)	(383)
Stanje na dan 31. decembar	50.854	45.843
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	53.905	111.369

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	53.905	111.369
Stanje na dan 1. januara	-	-
Nova rezervisanja	1.700	-
Ukidanje rezervisanja	-	-
Stanje na dan 31. decembar	1.700	-
Stanje na dan 31. decembar	55.605	111.369

Na dan 31. decembar 2014. godine, protiv Banke se vodi 6 sporova u kojima je tužena u ukupnoj vrednosti od 7.900 hiljada dinara. Banka očekuje negativan ishod u jednom sporu i zbog toga je formirala rezervisanja po ovom osnovu od 1.700 hiljada dinara.

23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Obaveze prema dobavljačima	22.038	19.049
Obaveze po osnovu primljenih avansa	269	208
Obaveze po komisionim poslovima	858	362
Obaveze u obračunu	3.274	6.041
Prolazni i privremeni računi	18.045	14.220
Obaveze za zarade	104	63
Obaveze za porez na dodatu vrednost	834	1.328
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.502	2.037
Razgraničeni ostali prihodi	23.175	-
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	112.446	48.465
Ostale obaveze	20.106	7.243
Stanje na dan 31. decembar	202.651	99.016

24. KAPITAL

Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

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

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

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

Pregled kapitala Banke na dan 31. decembar 2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	309.333	314.137
Rezerve iz dobiti	1.631.156	1.710.785
Neraspoređena dobit	4.239	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	275.654	86.919
Stanje na dan 31. decembar	4.717.557	4.990.725

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.631.156 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 309.333 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u 2014. godini u iznosu od 275.654 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

Ukidanjem revalorizacionih rezervi usled prodaje poslovnog prostora u Preljini kao i ukidanjem revalorizacionih rezervi po osnovu investicionih nekretnina i knjiženjem aktuarskih dobitaka po osnovu dugoročnih rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade Banka je iskazala dobitak u iznosu od 4.239 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2014. godine iznosio je 12,81% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2014.	2013
Neto dobitak/gubitak	(275.654)	(86.919)
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	182.116	182.116
Gubitak po akciji u dinarima	(1.514)	(477)

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31. decembar 2014. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51.840	28,47%
2.	EBRD – London	45.494	24,98%
3.	IFC – Washington	36.395	19,98%
4.	RAIFFEISEN BANKA – KASTODI RAČUN KOPER	8.065	4,43%
5.	EAST CAPITAL - BALKAN FUND– Luxemburg	6.879	3,78%
6.	BEOGRADSKA BANKA AD BEOGRAD U STEČAJU - Beograd	5.951	3,27%
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61%
9.	MANDAT DOO - Beograd	2.334	1,28%
10.	JP ELEKTROSRBIJA KRALJEVO - Kraljevo	1.518	0,83%
11.	OSTALI	17.521	9,69%
	UKUPNO:	181,982	100.00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioritetnih akcija na dan 31. decembar 2014. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32.84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21.64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13.43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11.94%
5.	Lazović Zvonko - Čačak	12	8.96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun, Beograd	11	8.21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1.49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0.75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0.74%
	UKUPNO:	134	100.00%

25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	321.422	300.450
b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
U dinarima	3.264.729	3.364.835
U stranoj valuti	586.601	765.440
	<u>3.851.330</u>	<u>4.130.275</u>
Avali i akcepti menica:		
U dinarima	1.772	12.942
U stranoj valuti	-	-
	<u>1.772</u>	<u>12.942</u>
Preuzete i neopozive obavezana nepovučene kredite i plasmane:		
U dinarima	675.011	882.846
U stranoj valuti	-	-
	<u>675.011</u>	<u>882.846</u>
Ukupno b)	4.528.113	5.026.063
c) Derivati	-	1.384.923
d) Druge vanbilansne pozicije		
Obračunata evidentna kamata	2.738.965	1.952.976
Druga vanbilansna evidencija	41.411.308	4.307.122
	<u>44.150.273</u>	<u>6.260.098</u>
Stanje na dan 31. decembar	48.999.808	12.971.534

Na dan 31. decembra 2014. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 321.422 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

U 2014. godini iznos činidbenih garancija beleži rast u odnosu na 2013. godinu, a plativih pad. Pozicija preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2014. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 512.456 hiljade dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 146.435 hiljade dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 16.120 hiljada dinara.

Na poziciji derivati Banka na dan 31.12.2014. godine nema iskazan saldo, mada je u toku godine u svom poslovanju koristila finansijske instrumente koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 19 "Finansijski instrumenti – Priznavanje i vrednovanje" i koji kao osnovnu tržišnu varijablu imaju valutni kurs.

U 2014. godini u okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija došlo je do značajnog povećanja u odnosu na 2013. godinu, gde su, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i novim Kontrnim okvirom za Banke, proknjiženi svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja. Na ovoj poziciji proknjižen je po ovom osnovu iznos od 37.153.107 hiljada dinara i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala. Pored navedenog u okviru druge vanbilansne aktive nalaze se potraživanja za evidencionu kamatu u iznosu od 2.738.965 hiljada dinara, Obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 1.376.463 hiljade dinara, kao i iznos od 2.715.558 hiljada dinara koji se odnosi na preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima.

26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>U hiljadama dinara 31. decembar 2013.</u>
Dati krediti i depoziti i ostali plasmani		
Republika Srbija	364.905	824.560
RVM d.o.o. Kraljevo	58.753	82.353
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	10.800	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	8.867	13.068
Apoteka Iva, Čačak	2.503	771
Animalis d.o.o. Aranđelovac	1.704	1.226
Jewelry by Jelena Jevtić, Čačak	1.208	-
Dekorateks STKR, Čačak	397	279
Fizička lica	116.437	112.130
Stanje na dan 31. decembar	565.574	1.034.387
	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>U hiljadama dinara 31. decembar 2013.</u>
Depoziti		
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	7.722	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	4.663	2.130
RVM d.o.o. Kraljevo	732	2.983
Apoteka Iva, Čačak	340	-
Simit ML, RES, Dragomir Gavrilović, Čačak	68	19
Dekorateks STKR, Čačak	32	13
Animalis d.o.o. Aranđelovac	26	45
Vodopromet d.o.o. Čačak	11	11
Fizička lica	5	3
Stanje na dan 31. decembar	13.599	5.204
Obaveze po osnovu kamata i ostale obaveze		
EBRD	247.797	391.448
IFC	259.696	410.204
Stanje na dan 31. decembar	507.493	801.652

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Prihodi od kamata i naknada – povezana lica		
RVM d.o.o. Kraljevo	4.254	5193
Agrohemija d.o.o. Čačak	780	667
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	360	-
Apoteka Iva, Čačak	239	229
Animalis d.o.o. Arandjelovac	212	177
PD Banprom d.o.o. Pirot	11	35
Fizička lica	7.759	9.206
UKUPNO	13.615	15.507
	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Rashodi kamata i naknada – povezana lica		
International Finance Corporation	16.378	22.682
European Bank For Reconstruction And Development	14.090	20.597
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	189	-
RVM d.o.o. Kraljevo	37	90
Agrohemija d.o.o. Čačak	15	66
Apoteka Iva, Čačak	3	-
Animalis d.o.o. Arandjelovac	3	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	1	-
Fizička lica	4.555	5.942
UKUPNO	35.271	49.377

26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA-nastavak

Bruto i neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2014. i 2013. godini bila su sledeća:

Bruto primanja	2014.	U hiljadama dinara 2013.
Predsednik Izvršnog odbora	8.999	8.654
Ostali članovi Izvršnog odbora	14.201	13.641
Ukupno	23.200	22.295
Neto primanja	2014.	U hiljadama dinara 2013.
Predsednik Izvršnog odbora	7.376	7.048
Ostali članovi Izvršnog odbora	11.335	10.819
Ukupno	18.711	17.867

Bruto primanja	U hiljadama dinara	
	2014.	2013.
Predsednik Upravnog odbora	1.395	1.308
Ostali članovi Upravnog odbora	8.371	7.273
Ukupno	9.766	8.581
Neto primanja	U hiljadama dinara	
	2014.	2013.
Predsednik Upravnog odbora	894	854
Ostali članovi Upravnog odbora	5.684	5.036
Ukupno	6.578	5.890

27. DEVIZNI PODBILANS

POSLOVNA AKTIVA	Devizne pozicije u dinarima				Dinarske pozicije	Ukupno
	-sintetičke pozicije- 1	USD 2	EUR 3	Ostalo 4		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13.867	3.700.184	81.692	3.795.743	1.696.233	5.491.976
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	259.716	-	259.716	22.089	281.805
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednostikroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	293.142	1.371.172	127.423	1.791.737	1.007.449	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	-	16.216.352	-	16.216.352	5.973.238	22.189.590
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	45.611	45.611
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	626.270	626.270
Investicione nekretnine	-	-	-	-	133.789	133.789
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	60.049	60.049
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	214	12.277	47	12.538	97.362	109.900
Stanje na dan 31. decembar	307.223	21.559.701	209.162	22.076.086	9.699.433	31.775.519

POSLOVNA PASIVA**Devizne pozicije u dinarima**

-sintetičke pozicije- 1	Devizne pozicije u dinarima				Dinarske pozicije 6	Ukupno 7=5+6
	USD 2	EUR 3	Ostalo 4	Ukupno 5=2+3+4		
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednostikroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	1.767.720	-	1.767.720	-	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	307.659	18.506.030	151.592	18.956.281	4.224.762	23.190.043
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	1.841.943	-	1.841.943	-	1.841.943
Rezervisanja	-	-	-	-	55.605	55.605
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	41	20.045	20	20.106	182.545	202.651
Akcijski kapital	-	-	-	-	- 3.048.483	3.048.483
Sopstvene akcije	-	-	-	-	-	-
Dobitak	-	-	-	-	4.239	4.239
Gubitak	-	-	-	-	(275.654)	(275.654)
Rezerve	-	-	-	-	- 1.940.489	1.940.489
Nerealizovani gubici	-	-	-	-	-	-
Učešća bez prava kontrole	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembar	307.700	22.135.738	151.612	22.595.050	9.180.469	31.775.519

NETO DEVIZNA POZICIJA

2014.	(477)	(576.037)	57.550	(518.964)	518.964	-
2013.	(429)	393.916	54.026	447.513	(447.513)	-

28. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

Godina završena 31. decembra 2014. godine

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa pravnim licima	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	596.029	1.659.475	240.684	25.764	2.521.952
Eksterni rashodi	189.313	129.896	433.798	-	753.007
Prihodi po drugim osnovama	13.905	32.678	19.489	-	66.072
Rashodi po drugim osnovama	8.563	935.136	18.716	-	962.415
Rezultat po segmentima	412.058	627.121	(192.341)	25.764	872.602
Ostali operativni rashodi	508.117	548.143	-	93.036	1.149.296
Gubitak/Dobitak pre poreza	(96.059)	78.978	(192.341)	(67.272)	(276.694)
Neto dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i Smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	1.040	1.040
Gubitak/Dobitak	(96.059)	78.978	(192.341)	(66.232)	(275.654)
Aktiva po segmentima	3.925.035	21.545.203	3.591.973	2.713.308	31.775.519
Obaveze po segmentima	8.041.426	8.491.598	10.353.282	171.656	27.057.962
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	64.474	-	26.986	91.460
Amortizacija	-	75.900	-	17.136	93.036

Godina završena 31. decembra 2013. godine

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa pravnim licima	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	585.104	1.787.181	285.377	-	2.657.662
Eksterni rashodi	238.350	390.134	303.761	-	932.245
Prihodi po drugim osnovama	18.763	42.104	26.528	-	87.395
Rashodi po drugim osnovama	85.235	623.205	91.865	-	800.305
Rezultat po segmentima	280.282	815.946	(83.721)	-	1.012.507
Ostali operativni rashodi	492.672	550.357	-	95.763	1.138.792
Gubitak/Dobitak pre poreza	(212.390)	265.589	(83.721)	(95.763)	(126.285)
Neto dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i Smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	39.366	39.366
Gubitak/Dobitak	(212.390)	265.589	(83.721)	(56.397)	(86.919)
Aktiva po segmentima	3.583.481	17.909.009	9.517.443	2.780.179	33.790.112
Obaveze po segmentima	7.281.061	8.695.630	12.621.311	201.385	28.799.387
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	-	59.744	-	20.391	80.135
Amortizacija	-	83.273	3.455	9.035	95.763

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

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

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

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

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

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

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

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

Odbor za informacionu tehnologiju preispituje i odobrava standarde i politike IT, izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora, predlaže Izvršnom odboru projekte u vezi sa uvođenjem novih IT tehnologija.

29.1 Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom

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

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

- Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak;
- Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR;
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2.

Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20 hiljada EUR odnosno 40 hiljada EUR.

Kreditni odbori Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2 odlučuju o odobravanju plasmana fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10 hiljada EUR.

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

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

U Službi za ocenu boniteta i Službi za upravljanje plasmanima identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Vrednovanje sredstava obezbeđenja i upravljanje njima vrši se u Službi za upravljanje kolateralima.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje portfoliom i izveštavanje, kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

29.1.2 Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine, i to:

- Prema pozicijama iz Bilansa stanja, na neto nivou
- Prema izloženosti kreditnom riziku, na bruto nivou
- Prema obezvredjenju, na bruto i neto nivou
- Po internim kategorijama u skladu sa IFRS, na bruto i neto nivou
- Prema fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja, na bruto nivou
- Prema LTV raciju za finansijska sredstva obezbeđena hipotekom
- Po intervalima kašnjenja, na bruto i neto nivou
- Po granama delatnosti, na bruto i neto nivou
- Po regionima, na neto nivou
- Po fer vrednosti
- Pregled restrukturiranih finansijskih sredstava

Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

Finansijska sredstva, finansijske obaveze i vanbilansne stavke prikazane su u narednim pregledima u neto iznosu. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata umanjani su za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada po osnovu troškova servisiranja kredita, koje prilikom odobravanja plasmana ulaze u obračun efektivne kamatne stope i koje se naknadno priznaju u okviru pozicije prihoda od kamata primenom metoda efektivne kamatne stope, kao i za ispravku vrednosti. Kod vanbilansnih stavki Banka nema razgraničenih naknada po osnovu troškova servisiranja (efektivne kamatne stope) već se naknade linearno razgraničavaju, pa su vanbilansne stavke prikazane takođe u neto iznosu, odnosno bruto iznos je umanjnjen za rezervisanja za gubitke.

Stanje kredita i potraživanja od komitenata veće je na dan 31.decembra 2014. godine u odnosu na 31.decembar 2013. godine za 409.614 hiljada dinara, a stanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija manje je za 731.317 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2014. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su manja za 1.049.464 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2013. godine, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju manja su za 521.844 hiljade dinara.

Na oba posmatrana datuma Banka nema finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, niti finansijska sredstva koja se drže do dospeća.

Kod finansijskih obaveza depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci 31. decembra 2014. godine su manje za 980.266 hiljada dinara, depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima manji su za 910.579 hiljada dinara, a subordinirane obaveze, zbog rasta kursa EUR u odnosu na dinar, veće su za 101.680 hiljada dinara.

FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE (neto, u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Finansijska sredstva	30.891.336	32.874.823
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	5.491.976	6.541.440
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	803.689
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.343	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	2.799.186	3.530.503
Kredit i potraživanja od komitenata	22.189.590	21.779.976
Ostala sredstva	91.436	219.215
Finansijske obaveze	26.866.736	28.639.553
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	131
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.767.720	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.190.043	24.100.622
Subordinirane obaveze	1.841.943	1.740.263
Ostale obaveze	67.030	50.551
	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Vanbilansne stavke (neto)	7.331.041	7.676.093
Garancije i akreditivi	3.852.310	4.079.265
Javni sektor	-	-
Velika pravna lica	374.022	685.119
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.474.500	3.392.426
Stanovništvo	1.814	1.720
Ostali klijenti	1.974	-
	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Neiskorišćene obaveze	3.478.731	3.596.828
Javni sektor	-	-
Velika pravna lica	275.142	368.955
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.034.705	2.990.939
Stanovništvo	165.096	223.737
Ostali klijenti	3.788	13.197
Ostale obaveze	-	-

Bruto izloženost kreditnom riziku

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od komitenata veća je 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 1.119.970 hiljada dinara, kod kredita i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija manja je za 738.212 hiljada dinara, a kod finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju manja je za 521.884 hiljada dinara.

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno povećanje je kod javnog sektora (koji još uvek nema značajno učešće u ukupnim kreditima), za 283,30% i velikih pravnih lica za 26,50%. Povećanje bruto kredita srednjim, malim, mikro pravnim licima i preduzetnicima je 8,46%, kod stanovništva za 8,32%, a krediti ostalim klijentima manji su za 25,36%.

Kreditni rizik - bruto izloženost (u hiljadama dinara)		
	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Finansijska sredstva	29.523.158	29.618.701
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	803.689
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.510	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-
Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija	2.799.199	3.537.410
Kreditni i potraživanja od komitenata	26.269.845	25.022.911
Od toga:		
Javni sektor	185.669	48.439
Velika pravna lica	1.003.882	793.551
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	18.738.243	17.276.833
Stanovništvo	3.823.645	3.529.879
Ostali klijenti	2.518.407	3.374.209
Ostala sredstva	134.799	254.691

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu garancija i akreditiva manja je 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 290.114 hiljada dinara, pri čemu po segmentima nema značajnijih promena izuzev kod javnog sektora, gde je zabeleženo smanjenje za 335.277 hiljada dinara, odnosno za 47,26%.

Neiskorišćene obaveze manje su 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 117.413 hiljada dinara, odnosno za 3,26%, pri čemu su neiskorišćene obaveze velikih pravnih lica manje za 25,42%, kod malih, srednjih, mikro i preduzetnika veće su za 1,48%, kod stanovništva manje za 26,21%.

Bruto izloženost po vanbilansnim stavkama (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Vanbilansne stavke (bruto)	7.334.092	7.741.619
Garancije i akreditivi	3.853.102	4.143.216
Javni sektor	374.178	709.455
Velika pravna lica	3.475.136	3.432.041
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	1.814	1.720
Stanovništvo	1.974	-
Ostali klijenti	-	-
Neiskorišćene obaveze	3.480.990	3.598.403
Javni sektor	-	-
Velika pravna lica	275.209	368.992
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.036.881	2.992.469
Stanovništvo	165.098	223.741
Ostali klijenti	3.802	13.201
Ostale obaveze	-	-

Finansijska sredstva prema obezvređenju

Pojedinačna procena

Prema IFRS 39, Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za obezvređenje ("okolnost koja dovodi do gubitka") pojedinačnih finansijskih sredstava, ili će vršiti grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna bi bila finansijska sredstva koja prelaze postavljeni limit ili imaju posebne rizike koji se odnose na klijenta / transakciju (npr. koncentracija industrijske grane, kategorije ocenjivanja, status kašnjenja, vrsta kredita, rizičnost klijenta, itd.).

Banka je internom Metodologijom obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS (u daljem tekstu: Metodologija) definisala da su pojedinačno značajna sva finansijska sredstva preko 2.500 hijade dinara i za njih se analiziraju objektivne okolnosti za pojedinačnu procenu obezvređenja. Metodologijom je takođe definisano da se za sva finansijska sredstva, bez obzira da li su pojedinačno značajna, ukoliko su u statusu kašnjenja, vrši pojedinačna procena.

Objektivni dokazi za obezvređenje finansijskog sredstva uključuju sledeće okolnosti koje mogu da dovedu do gubitka:

- 1) Dužnik je u statusu kašnjenja po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci.
- 2) Ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja, a posebno:
 - △ prestanak obračunavanja kamate u skladu sa unutrašnjim aktima Banke,
 - △ delimičan ili potpuni otpis potraživanja,
 - △ restrukturiranje potraživanja usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, uz umanjenje ili produženje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade,
 - △ likvidacija ili stečaj dužnika.

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumeva se iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Status kašnjenja dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status kašnjenja dužnika koji su preduzetnici, poljoprivrednici i fizička lica, Banka utvrđuje i iskazuje na nivou pojedinačnog potraživanja.

Definicija kašnjenja u izvršenju obaveza zavisi od vrste finansijskog sredstva na koje se odnosi. U ovu svrhu, finansijska sredstva Banke su podeljeni na četiri portfolija:

- ♣ Klijenti stanovništva;
- ♣ Klijenti privrede;
- ♣ Banke i druge finansijske organizacije;
- ♣ Javni sektor (država).

Definicije kašnjenja:

Za finansijska sredstva po kojima su dužnici klijenti stanovništva, smatra se da je došlo do kašnjenja ako je:

- ♣ pojedinačno potraživanje od klijenta u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ♣ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Usled specifičnosti proizvoda pretpostavlja se da za dozvoljene pozajmice status kašnjenja u slučaju kašnjenja dužeg od 60 dana. Smatraće se da je takvim transakcijama prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili je obavešten o limitu manjem nego koliko iznose trenutna dugovanja.

Status kašnjenja u izvršenju obaveza za klijente privrede je ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- ♣ Klijent kasni duže od 90 dana, pri čemu se posmatra kašnjenje po svim potraživanjima od klijenta koja su na stanju na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ♣ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Kašnjenje u izvršenju obaveza se dogodilo u vezi sa određenim klijentom - preduzetnikom i poljoprivrednikom, ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- ♣ pojedinačno potraživanje od klijenta je u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ♣ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Za dozvoljene pozajmice (dugovni saldo na tekućim računima) smatraće se da im je prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili ako postoji neizmireno plaćanje nakon dospeća dozvoljene pozajmice.

Kašnjenja u izvršenju obaveza od strane banke je ako:

- ♣ banka kasni u svojim plaćanjima (čak i 1 dan) ili
- ♣ ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

U svrhu rezervisanja, pretpostavlja se da plasmani javnom sektoru (državi) imaju verovatnoću kašnjenja (PD) jednak 0. To znači da se smatra da Vlada nije u mogućnosti da kasni u izvršenju svojih obaveza i kao posledica toga nema potrebe kreirati nikakva rezervisanja za njih.

Proces individualne procene podeljen je na dve faze:

- ♣ identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i
- ♣ procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Individualna procena se vrši kroz izradu tokova gotovine, u zavisnosti od:

- broja dana kašnjenja,
- dinamike naplate u prethodnom periodu,
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja,
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga).

Diskontovanjem budućih priliva na neto sadašnju vrednost formira se ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Obračunati iznos obezvređenja finansijskog sredstva Banka evidentira se na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti tog finansijskog sredstva, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Grupna procena

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja za dužnika koji je pravno lice, ili za pojedinačno finansijsko sredstvo preduzetnika, poljoprivrednika ili fizičkog lica, sva finansijska sredstva za koja ne postoji objektivni dokaz obezvređenja, uključuju se u grupu potraživanja sa sličnim osobinama kreditnog rizika i grupno se procenjuje za ispravku vrednosti. Banka kreira rezervisanja za finansijske instrumente koji nisu u kašnjenju, u iznosu koji odgovara delu plasmana za koje se pretpostavlja da je došlo do okolnosti koje dovode do gubitka, ali koji nisu pojedinačno identifikovani od strane Banke.

Za tu svrhu, za klijente / finansijska sredstva koja nisu u kašnjenju, identifikuje se deo potraživanja za koje se pretpostavlja da će preći u grupu sa kašnjenjem u izvršenju obaveza nakon perioda za identifikaciju gubitka (LIP – Period identifikovanja gubitka). Na taj način, na osnovu posmatranja prošlih događaja, iznos zahtevanih rezervisanja se određuje, pretpostavljajući da su se za određeni broj obaveza desile okolnosti koje prikazuju verovatnoću kašnjenja u izvršenju obaveza, ali koje još nisu identifikovane. Finansijski instrumenti kod kojih se steknu objektivni dokazi za obezvređenje na pojedinačnoj osnovi, uklanjaju se iz grupe i uključuju u individualnu procenu.

Grupna procena se vrši po srodnim grupama klijenata, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu kategorije klasifikacije, urednosti u izmirivanju obaveza, sektora, vrste proizvoda, vrste sredstva obezbeđenja.

Iznos ispravke vrednosti u grupnoj proceni izračunava se kao proizvod verovatnoće scenarija koji prouzrokuje gubitak ($PD * (1 - RI)$) i iznosa gubitka (Loss Amount - LA), odnosno:

$$\text{Impairment Loss} = PD * (1 - RI) * LA$$

gde je:

PD verovatnoća kašnjenja,

RI Indikator naplate koji pokazuje koji deo (procenat) transakcije koja je u kašnjenju je izašao na prirodan način (bez upotrebe kolaterala) u toku datog vremenskog roka.

LA iznos gubitka, u slučaju prolaska kroz proces naplate.

Kako bi izračunala parametar RI , Banka određuje verovatnoću povratka u grupu nekašnjenja za sve grupe u kašnjenju u vremenskom roku 6 meseci.

Stope diskonta kojima Banka svodi tržišnu vrednost kolaterala na vrednovani iznos koji koristi pri obračunu obezvređenja definisani su u proceduri za vrednovanje sredstava obezbeđenja, a kod založenih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti za potrebe obezvređenja koristi se tržišna vrednost hartija od vrednosti na dan obračuna. Alokacija kolaterala vrši se u skladu sa uputstvom za evidentiranje i alokaciju kolaterala.

Kreiranja rezerviranja bi trebalo da odgovaraju razlici između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i neto sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pretpostavljajući da će doći do kašnjenja u izvršenju obaveza i da će proći kroz proces naplate kolaterala. Ovi tokovi gotovine bi trebalo da čine projektovanu otplatu glavnice i kamate od strane korisnika, naplatu kolaterala, umanjenu za sve troškove koji se odnose na proces naplate. Kako bi se izračunala njihova sadašnja vrednost, očekivani tokovi gotovine se diskontuju koristeći efektivnu kamatnu stopu.

Ukupna ispravka vrednosti za finansijska sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 4.123.798 hiljada dinara (31. decembra 2013. godine: 3.285.317 hiljada dinara) i veća je za 838.481 hiljadu dinara u odnosu na 31. decembar 2013. godine, odnosno za 26,03%.

Zbog povećanja kašnjenja clijenata za koje se ispravka vrednosti obračunava na individualnoj osnovi, prelaska nekih clijenata iz grupne u individualnu procenu obezvređenja i produženja rokova naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u tokovima koji služe za obračun ispravki sa tri na četiri godine, individualna ispravka vrednosti povećana je za 728.925 hiljada dinara, odnosno za 22,63%.

Prelazak clijenata sa grupne na individualnu procenu obezvređenja nije prouzrokovalo smanjenje ispravki vrednosti na grupnoj osnovi, jer je Banka pooštrila pretpostavke koje koristi u grupnoj proceni obezvređenja, odnosno pored produženja roka naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u projektovanim tokovima gotovine sa tri na četiri godine, proširen je uzorak za obračun Indikatora naplate u grupnoj proceni (RI), tako što je kod svih pravnih lica pored grupe A6 u obračun RI uključena i grupa A7, a kod fizičkih lica, poljoprivrednika i preduzetnika pored grupe A5 uključena je i grupa A6. Rezultat napred navedenog je povećanje grupnih ispravki vrednosti za 109.556 hiljada dinara, odnosno za 69,54%.

Pregled finasijskih sredstava prema obezvređenju (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Nedospela a neobezvređena	27.691.056	29.585.580
Dospela a neobezvređena	271.850	542.881
Obezvređena	7.052.228	6.031.679
Ukupno bruto	35.015.134	36.160.140
Grupna ispravka vrednosti	174.175	64.619
Individualna ispravka vrednosti	3.949.623	3.220.698
Ukupna ispravka vrednosti	4.123.798	3.285.317
Ukupno neto	30.891.336	32.874.823

Finasijska sredstva po kategorijama u skladu sa IFRS

U narednom pregledu prikazana su finasijska sredstva prema kategorijama koje služe za obračun ispravki vrednosti u skladu sa IFRS. U toku 2014. godine smanjen je bruto i neto iznos finasijskih sredstava koji nema kategorije - ne klasifikuje se (za 1.035.652, odnosno 1.275.832 hiljade dinara), zbog smanjenja potraživanja od države i Narodne banke Srbije. Razlika u bruto i neto iznosu finasijskih sredstava bez kategorije u skladu sa obezvređenjem po IFRS, potiče od obračuna ispravke vrednosti za subvencionisanu kamatu. Banka je za sva potraživanja od države (Ministarstvo poljoprivrede, Ministarstvo finansija, Fond za razvoj) za obračunatu subvencionisanu kamatu, koja su u kašnjenju, izvršila obezvređenje na individualnoj osnovi.

Iznos finansijskih sredstava klasifikovan u bolje kategorije - A1 i A2 prema IFRS, nije bitno promenjen u toku 2014. godine, iznos klasifikovan u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je smanjen u bruto iznosu za 585.313 hiljada dinara zbog povećanja kašnjenja i prelaska u najlošije kategorije A6 i A7, kod kojih je u toku godine povećan bruto iznos za 1.053.243 hiljada dinara (povećanje finansijskih sredstava u ovoj kategoriji ublaženo je naplatom problematičnih kredita u toku 2014. godine u iznosu od 354.822 hiljade dinara (325.661 hiljada dinara od klijenata privrede, a 29.161 hiljada dinara od fizičkih lica).

Neto iznos u kategorijama A6 i A7 je povećan znatno manje nego u bruto iznosu, za 324.318 hiljada dinara, zbog značajnog povećanja ispravki vrednosti kod klijenata koji pripadaju kategorijama A6 i A7.

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine prikazano je u sledećem pregledu:

Pregled finansijskih sredstava prema kategorijama u skladu sa Metodologijm obračuna ispravki vrednosti prema IFRS (u hiljadama dinara)

Kategorije	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
A0-bez kategorija	6.768.335	6.710.774	7.803.987	7.986.606
Kategorija A1 i A2	19.816.537	19.784.071	20.393.821	20.259.178
Kategorija A3, A4, A5	1.509.628	1.425.480	2.094.941	1.982.346
Kategorija A6 i A7	6.920.634	2.971.011	5.867.391	2.646.693
Ukupno	35.015.134	30.891.336	36.160.140	32.874.823

Procentualno učešće pojedinih kategorija po IFRS u ukupnim finansijskim sredstvima vidi se iz sledećeg pregleda.

Kategorije	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	bruto	neto	bruto	neto
A0-bez kategorija	19,34%	21,72%	21,58%	24,29%
Kategorija A1 i A2	56,59%	64,05%	56,40%	61,63%
Kategorija A3, A4, A5	4,31%	4,61%	5,79%	6,03%
Kategorija A6 i A7	19,76%	9,62%	16,23%	8,05%
Ukupno	100%	100%	100%	100%

Fer vrednost kolaterala

Fer vrednost kolaterala prikazana je u narednom pregledu po procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do visine potraživanja koja obezbeđuju. To važi za hipoteke, zaloge, depozite i garancije primljene od dužnika.

Pokriće ukupnih finansijskih sredstava ovako vrednovanim kolateralom na dan 31.decembra 2014. godine iznosi 49,86%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finansijskih sredstava je 74,41%, a pokriće samo hipotekom je 69,38%. Pokriće dospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 41,18%, a hipotekom 31,34%. Pokriće nedospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 43,70%, a hipotekom 37,23%.

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	Depoziti	Ostalo
Finasijska sredstva	35.015.134	15.584.049	1.026.201	506.133	343.830
Pojedinačno obezvređena	7.052.228	5.188.602	50.579	1.410	6.885
Dospela, a neobezvređena	271.850	85.223	15.976	8.334	2.418
Nedospela, a neobezvređena	27.691.056	10.310.224	959.646	496.389	334.527

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2013. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	Depoziti	Ostalo
Finasijska sredstva	36.160.140	14.431.738	1.084.968	870.013	390.922
Pojedninačno obezvređena	6.031.679	4.272.946	81.674	2.348	5.894
Dospela a neobezvređena	542.881	146.179	23.641	8.149	2.673
Nedospela a neobezvređena	29.585.580	10.012.613	979.653	859.516	382.355

LTV racio

Kod finasijskih sredstava obezbeđenih hipotekom najveće učešće (41,95%) imaju hipoteke sa LTV raciom ispod 50%, pa hipoteke sa LTV raciom od 51% do 70% sa 27,06%, zatim hipoteke sa LTV raciom od 71% do 90% sa učešćem od 18,10%, hipoteke sa LTV raciom od 91% do 100% imaju učešće 7,87%, a hipoteke sa LTV raciom preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 5,02%.

LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)*

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
Finasijska sredstva obezbeđena hipotekom	6.537.390	4.215.936	2.820.432	1.226.467	783.824
Pojedinačno obezvređena	1.307.989	1.329.382	1.036.731	940.031	574.469
Dospela a neobezvređena	50.946	16.499	14.518	1.924	1.336
Nedospela a neobezvređena	5.178.455	2.870.055	1.769.183	284.512	208.019

*Računa se odnos iznosa kredita na dan 31.12.2014. i tržišne vrednosti hipotekovane nepokretnosti po kursu na dan 31.12.2014. godine

LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2013. godine (u hiljadama dinara)

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
Finasijska sredstva obezbeđena hipotekom	5.159.263	4.111.841	2.804.785	1.099.949	1.255.900
Pojedninačno obezvređena	554.501	986.856	1.152.600	676.179	902.810
Dospela a neobezvređena	80.028	38.612	20.184	3.717	3.638
Nedospela a neobezvređena	4.524.734	3.086.373	1.632.001	420.053	349.452

Finasijska sredstva prema kašnjenju

Na dan 31. decembra 2014. godine bez kašnjenja je 74,14% ukupnih bruto finasijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 6,43%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 3,11%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0,75%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 1,03%, a u kašnjenju preko 365 dana 14,53% finasijskih sredstava.

Pregled finansijskih sredstava po intervalima kašnjenja (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Bez kašnjenja	25.961.397	25.709.753	26.746.935	26.700.805
1-30 dana	2.253.406	2.167.261	2.819.913	2.788.187
31-90 dana	1.090.413	973.579	910.822	794.582
91-180 dana	262.879	186.946	702.654	553.626
181-365 dana	359.329	242.071	1.131.964	686.406
Preko 356 dana	5.087.710	1.611.726	3.847.852	1.351.217
Ukupno	35.015.134	30.891.336	36.160.140	32.874.823

Finansijska sredstva po delatnostima

U sledećem pregledu prikazana je struktura finansijskih sredstava po granama delatnosti, u bruto i neto iznosu.

Na dan 31.decembra 2014. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 31,83%, zatim banke, druge finansijske organizacije i osiguranje sa 23,21%, sledi trgovina sa 18,00%, fizička lica sa 10,96%, Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije učestvuju sa 6,12%, građevinarstvo sa 3,65%.

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim granama delatnosti kreću se u okviru propisanih internih limita.

Koncentracija finansijskih sredstava po delatnostima (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	374.819	280.580	383.665	329.895
Rudarstvo	274.466	273.983	278.914	277.475
Prerađivačka industrija	11.144.791	9.069.053	10.205.344	8.717.788
Snadbevanje el.energijom, gasom i klimatizacija	105	105	1.531	1.520
Građevinarstvo	1.278.588	995.980	1.250.974	1.053.365
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	6.303.303	5.392.094	6.107.442	5.282.422
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2.144.526	1.546.139	2.152.373	1.531.772
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	559.744	548.994	583.079	465.171
Banke, fin.organizacije, osiguranje	8.127.515	8.101.918	10.399.757	10.391.190
Fizička lica	3.839.433	3.768.578	3.541.734	3.450.097
Ostalo	967.844	913.912	1.255.327	1.374.128
Stanje na dan 31. decembar	35.015.134	30.891.336	36.160.140	32.874.823

Koncentracija vanbilansnih stavki po delatnostima (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine		31. decembar 2013. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	56.912	56.878	48.595	48.571
Rudarstvo	10.000	10.000	2.799	2.799
Prerađivačka industrija	2.448.993	2.447.791	3.092.430	3.027.943
Snadbevanje el.energijom, gasom i klimatizacija	1.391	1.391	1.021	1.021
Građevinarstvo	1.934.698	1.934.456	1.498.989	1.498.847
Trgovina, popravka motornih vozila i Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	544.935	544.658	482.883	482.741
Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	267.120	267.007	163.898	163.834
Banke, fin.organizacije, osiguranje	6.442	6.439	38.416	38.414
Fizička lica	166.912	166.910	225.461	225.457
Ostalo	64.091	64.067	36.857	36.853
Stanje na dan 31. decembar	7.334.092	7.331.041	7.741.619	7.676.093

Finansijska sredstva po regionima

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima prikazana su u narednom pregledu. Dominantno je učešće neto izloženosti prem dužnicima u Srbiji (94,25%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 3,76%, iz USA i Kanade sa 0,16%, a dužnici sa ostalih područja sa 1,83%.

Koncentracija finasijskih sredstava po regionima na neto nivou (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
Srbija	29.115.797	31.364.550
Evropska unija	1.161.361	1.131.731
USA i Kanada	50.680	33.698
Ostalo	563.498	344.844
Stanje na dan 31. decembar	30.891.336	32.874.823

Reprogramiranje i restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2014. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća za dužnike koji su prema navedenoj odluci ispunjavali uslove za to, a za dužnike koji te uslove nisu ispunjavali, docnja se računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

U toku 2014. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Restrukturirano potraživanje je uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko poverilački odnosi banke i dužnika usled njegovih finansijskih teškoća i to tako:

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo,
- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika) i
- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

U toku 2014. godine produžen je rok otplate za 824.284 hiljade dinara kredita, i to za 32 klijenta (46 kredita), od kojih je 29 klijenata (42 kredita) ispunilo propisane uslove za računanje kašnjenja prema novougovorenom datumu dospeća.

Sledi pregled kredita restrukturiranih u toku 2014. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

Iznos koji je restrukturiran	Stanje 31.12.2014. godine	Broj klijenata	Broj restr.kredita
1.041.757	863.830	38	52

Na dan 31.decembra 2014. Banka ima ukupno 68 klijenata kojima je restrukturirala 89 kredita. Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita je 1.526.186 hiljada dinara, a neto stanje 1.134.638 hiljada dinara. Klijentima koji su uredno izmirivali obaveze nakon restrukturiranja, ili usvajanja plana reorganizacije, u skladu sa regulatornim propisima, Banka računa kašnjenje prema novougovorenom datumu dospeća, a ostalima prema prethodno ugovorenom datumu dospeća.

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

31. decembra 2014. godine	Bruto izloženost u hilj.dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj.dinara	Broj klijenata	Broj partija
A1	121	18	103	1	1
A2	-	-	-	-	-
A3	147	28	119	1	2
A4	55.132	10.765	44.367	4	6
A5	77.568	14.254	63.314	3	4
A6	27.690	8.596	19.094	30	30
A7	1.365.528	357.887	1.007.641	29	46
Stanje na dan 31. decembar	1.526.186	391.548	1.134.638	68	89

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

31. decembra 2013. godine	Bruto izloženost u hilj.dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj.dinara	Broj klijenata	Broj partija
A1	-	-	-	-	-
A2	8.625	903	7.722	1	1
A3	-	-	-	-	-
A4	-	-	-	-	-
A5	286.064	63.006	223.058	4	10
A6	219.496	41.277	178.219	20	26
A7	95.109	35.393	59.716	10	12
Stanje na dan 31. decembar	609.294	140.579	468.715	35	49

Fer vrednost sredstava i obaveza

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa na osnovu tržišnih informacija raspoloživih na datum izveštavanja.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama dovode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

Fer vrednost sredstava i obaveza (u hiljadama dinara)

31. decembar 2014. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	-	-	281.805
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.343	-	-	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-
31. decembar 2013. godine				
Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	803.689	-	-	803.689
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti, na osnovu značaja ulaznih podataka koji se koriste u izradi merenja:

- nivo 1: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze;
- nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno ili indirektno utvrdivim ulaznim podacima koje nisu kotirane cene iz nivoa 1. Indirektno utvrdivi podaci se koriste za vrednovanje instrumenata na osnovu kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka;
- nivo 3: tehnike procene koje koriste značajne neutvrdive podatke. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje ulazne podatke koji se zasnivaju na utvrdivim podacima i neutvrdivi ulazni podaci imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođene rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

Banka koristi široko prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti uobičajenih i jedostavnijih finansijskih instrumenata, kao kamatne stope i valutne svopove koji koriste samo uočljive tržišne podatke i zahtevaju malo prosuđivanja i procene od strane menadžmenta. Kotirane cene i inputi za modele su obično dostupni na tržištu za kotirane dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, derivate kojima se trguje i jednostavne derivate kao kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i inputa modela smanjuje potrebu za procenama rukovodstva te smanjuje nesigurnost povezanu s određivanjem fer vrednosti. Raspoloživost uočljivih tržišnih cena i inputa varira zavisno od proizvoda i tržišta i sklona je promenama usled specifičnih dešavanja i opštih uslova budućih tržišta.

Finansijska sredstva i obaveze koje se ne vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

31. decembar 2014. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.491.976	-	-	5.491.976
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	2.799.186	-	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	-	22.189.590	-	22.189.590
Ostala sredstva	-	91.436	-	91.436
Finansijske obaveze				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	1.767.720	-	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	23.190.043	-	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	1.841.943	-	1.841.943
Ostale obaveze	-	67.030	-	67.030
31. decembar 2013. godine				
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	6.541.440	-	-	6.541.440
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	3.530.503	-	3.530.503
Kredit i potraživanja od komitenata	-	21.779.976	-	21.779.976
Ostala sredstva	-	219.215	-	219.215
Finansijske obaveze				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	131	-	-	131
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	2.747.986	-	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	24.100.622	-	24.100.622
Subordinirane obaveze	-	1.740.263	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	50.551	-	50.551

Tamo gde je moguće, fer vrednost kredita i potraživanja je bazirana na utvrdivim tržišnim transakcijama. Gde utvrdive tržišne transakcije nisu dostupne, fer vrednost se ocenjuje koristeći diskontovanje tokova gotovine na neto sadašnju vrednost. Ulazni podaci za tehnike procene uključuju očekivane kreditne gubitke tokom životnog veka kredita, kamatne stope, stope avansa i izvorne podatke ili podatke sa sekundarnog tržišta.

Za obezvređene kredite fer vrednost se meri na bazi vrednosti pripadajućeg kolateralu ili očekivanog priliva iz projektovanih tokova gotovine. Ulazni podaci uključuju i podatke Banke iz svih raspoloživih izvora sa tržišta nekretnina i informacije dobijene od drugih učesnika na tržištu, što uključuje uočljive primarne i sekundarne transakcije.

Za unapređenje tačnosti procene kredita koji nisu u kašnjenju, slični krediti su grupisani u portfolio sa sličnim karakteristikama i procena za njih se vrši na osnovu plaćanja u prethodnom periodu, vrednovanog iznosa kolaterala, kvaliteta kolaterala, tipa proizvoda i dužnika, standardne verovatnoće kašnjenja.

Fer vrednost depozita banaka i klijenata se ocenjuje koršćenjem tehnike diskontovanja gotovinskih tokova, primenjujući stope koje su ponuđene za depozite sličnog dospeća i uslova. Fer vrednost depozita plativih na zahtev je iznos za isplatu na dan izveštavanja.

Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

	Određene fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Raspoložive za prodaju	Ostali amort. trošak	Uk. knjig. iznos	Uk. fer vrednost
31. decembar 2014. godine						
Finansijska sredstva						
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	-	-	-	5.491.976	5.491.976	5.491.976
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	-	-	-	281.805	281.805
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	37.343	-	37.343	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	-	2.799.186 22.189.59	2.799.186	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	0	22.189.590	22.189.590
Ostala sredstva	-	-	-	91.436	91.436	91.436
Finansijske obaveze						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin.ogranizacijama i centralnoj banci	-	1.767.720	-	-	1.767.720	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	23.190.043	-	-	23.190.043	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.841.943	1.841.943	1.841.943
Ostale obaveze	-	67.030	-	67.030	67.030	67.030

29.2 Kapital i adekvatnost kapitala

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

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

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

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

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

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

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

Na dan 31. decembra 2014. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa faznom primenom Bazelskih standarda.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke iznosi 12,81% i viši je od minimalnih 12% propisanih Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala.

Struktura kapitala i adekvatnost kapitala na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)

R.broj	Naziv pozicije	31. decembar 2014. godine	31. decembar 2013. godine
1.	Osnovni kapital	1.855.178	3.379.878
	Nominalna vrednost uplaćenih akcija osim		
1.1	preferencijalnih kumulativnih akcija	1.819.820	1.819.820
1.2	Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
1.3	Rezerve iz dobiti	1.631.156	1.710.785
1.4	Gubici iz prethodne godine	-	-
1.5	Gubitak tekuće godine	275.654	86.919
1.6	Nematerijalna ulaganja	45.611	35.762
1.7	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	2.501.856	1.255.369
2.	Dopunski kapital	1.188.954	1.733.181
	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih		
2.1	kumulativnih akcija	1.340	1.340
2.2	Deo revalorizacionih rezervi	260.025	267.016
2.3	Subordinirane obaveze	1.088.625	1.467.419
2.4	Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za dopunski kapital	161.036	1.261.598
3.	Odbitne stavke od kapitala	6.229	1.261.598
3.3.1	Od čega:umanjenje od osnovnog kapitala	3.114,5	630.799
3.3.2	Od čega:umanjenje od dopunskog kapitala	3.114,5	630.799
3.3.3	Iznos za koja su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	6.229	6.229
3.3.4	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	-	1.255.369
4.	Ukupan osnovni kapital	1.852.064	2.749.080
5.	Ukupan dopunski kapital	1.185.839	1.102.382
6.	UKUPAN KAPITAL	3.037.903	3.851.462
7.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik	2.530.434	2.540.132
8.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	52.097	10.365
9.	Kapitalni zahtev za tržišni rizik	263.110	255.121
10.	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	12,81%	16,47%

29.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine na dan 31. decembar 2014. godine (u hiljadama dinara)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31. decembar 2013. godine	2014. godine	
Investicione nekretnine		124,163	130,408	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36.740	35.740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	84.851	82.512	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013	2.572	2.530	Poslovni prostor je izdat u zakup i dana 30.04.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina.
-Poslovni prostor, površina 716m ² (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17	08.08.2014.	-	9.626	Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, preduzeće Tiffany Production, dana 22.10.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina. Prostor je izdat u zakup
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		11.705	4.866	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	4.878	2.694	Zemljište je predviđeno za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6.827	-	Materijalno sredstvo aktivirano u osnovna sredstva Banke 25.06.2014. - godine
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	-	2.172	- Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica

29.4 Rizik likvidnosti

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

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

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

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

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

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

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

Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

	Pokazatelj likvidnosti	
	2014	2013
31. decembar	2,79	2,66
Prosečna vrednost	2,71	2,67
Maksimalna vrednost	3,61	3,55
Minimalna vrednost	1,80	2,10

	Uži pokazatelj likvidnosti	
	2014	2013
31. decembar	1,86	1,63
Prosečna vrednost	1,52	1,78
Maksimalna vrednost	2,33	2,29
Minimalna vrednost	0,92	1,22

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

Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive

	2014	2013
31. decembar	23,93%	30,80%
Prosečna vrednost	26,91%	30,57%
Maksimalna vrednost	31,35%	32,45%
Minimalna vrednost	23,57%	28,03%

U toku 2014. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

U 2014. godini Banka je izračunavala i pratila Racio koncentracije depozita. Vrednost Racija smanjena je sa 27,97%, koliko je iznosila početkom godine, na 20,00% na kraju godine što je u skladu sa Poslovnom politikom Banke za 2014. godinu.

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

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

31. decembar 2014. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	5.491.976	-	-	-	-	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.808.401	761.803	265	-	228.717	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	2.089.159	235.366	3.795.038	11.161.963	4.908.064	22.189.590
Ostala sredstva	58.116	-	-	-	33.320	91.436
Ukupno finansijska sredstva	9.447.652	997.169	3.945.918	11.271.064	5.229.533	30.891.336
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.262	177.984	1.460	1.577.555	9.459	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.683.417	916.048	5.507.677	971.685	7.111.216	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.841.943	-	1.841.943
Ostale obaveze	782	-	-	-	66.248	67.030
Ukupno finansijske obaveze	8.685.461	1.094.032	5.509.137	4.391.183	7.186.923	26.866.736
Ročna usklađenost / neusklađenost	762.191	(96.863)	(1.563.219)	6.879.881	(1.957.390)	4.024.600

31. decembar 2013. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	6.541.440	-	-	-	-	6.541.440
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	773.452	4.825	4.737	-	20.675	803.689
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	3.186.577	-	343.926	-	-	3.530.503
Kr. i potr. od komitenata	2.187.187	657.422	3.519.369	9.113.266	6.302.732	21.779.976
Ostala sredstva	9.496	14.491	172.800	-	22.428	219.215
Ukupno finansijska sredstva	12.698.152	676.738	4.040.832	9.113.266	6.345.835	32.874.823
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	630.137	-	-	2.117.849	-	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7.870.616	2.148.414	5.280.245	695.702	8.105.645	24.100.622
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.740.263	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	-	-	-	50.551	50.551
Ukupno finansijske obaveze	8.500.753	2.148.414	5.280.245	4.553.814	8.156.196	28.639.422
Ročna usklađenost / neusklađenost	4.197.399	(1.471.676)	(1.239.413)	4.559.452	(1.810.361)	4.235.401

29.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)

29.5.1 Kamatni rizik

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

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

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

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

Merenje kamatnog rizika se vrši u Sektoru za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

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

31. decembar 2014. godine	(U hiljadama dinara)						Nekamato nosno	Ukupno
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.			
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	1.324.806	-	-	-	-	-	4.167.170	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	-	-	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	-	-	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	800.069	761.803	-	-	-	-	1.237.314	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	13.020.634	111.033	2.883.493	2.639.784	3.534.646	-	0	22.189.590
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	91.436	91.436
Ukupno finansijska sredstva	15.145.509	872.836	3.034.108	2.748.885	3.571.989	5.518.009	30.891.336	
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	-	177.984	1.579.015	-	-	-	10.721	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.850.858	5.539.697	5.860.908	1.000.923	1.569.219	3.368.438	-	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	1.841.943	-	-	-	-	1.841.943
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	67.030	67.030
Ukupno finansijske obaveze	5.850.858	5.717.681	9.281.866	1.000.923	1.569.219	3.446.189	26.866.736	

31. decembar 2013. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamato nosno	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	1.284.050	-	-	-	-	5.257.390	6.541.440
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	32.328	750.685	-	20.676	803.689
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	2.000.416	-	343.926	-	-	1.186.161	3.530.503
Kr. i potr. od komitenata	13.796.642	383.799	2.627.853	2.563.534	2.408.148	-	21.779.976
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	219.215	219.215
Ukupno finansijska sredstva	17.081.108	383.799	3.004.107	3.314.219	2.408.148	6.683.442	32.874.823
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	500.000	-	2.117.849	-	-	130.137	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.861.926	7.193.386	5.286.162	652.789	1.540.364	5.565.995	24.100.622
Subordinirane obaveze	-	-	1.740.263	-	-	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	50.551	50.551
Ukupno finansijske obaveze	4.361.926	7.193.386	9.144.274	652.789	1.540.364	5.746.683	28.639.422

U narednoj tabeli dat je prikaz kamatne osetljivosti. Osetljivost se meri uticajem paralelnog pomeranja krive prinosa za 200 bp na kapital i prihode Banke.

	(U hiljadama dinara)			
	2014. godina		2013. godina	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
31. decembar	94.101	65.403	89.516	72.684
Prosečna vrednost	102.161	66.784	135.865	80.942
Maksimalna vrednost	123.835	70.405	214.909	87.367
Minimalna vrednost	68.734	64.487	89.516	72.078

29.5.2 Devizni rizik

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

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

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

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

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

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

	2014	2013
31.decembar	14,29%	1,73%
Prosečna vrednost	4,94%	4,66%
Maksimalna vrednost	14,80%	13,05%
Minimalna vrednost	1,13%	1,46%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2014. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 4,94%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembar 2014. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama

(U hiljadama dinara)

31. decembar 2014. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Dev.kl.	Ukupno	RSD	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	3.700.185	13.867	37.014	44.678	-	3.795.744	1.696.232	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	259.716	-	-	-	-	259.716	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	37.343	-	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.371.201	293.142	106.613	20.810	-	1.791.766	1.007.420	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	594.226	-	-	-	15.690.358	16.284.584	5.905.006	22.189.590
Ostala sredstva	35.411	214	10	36	-	35.671	55.765	91.436
Ukupno finansijska sredstva	5.960.739	307.223	143.637	65.524	15.727.701	22.204.824	8.686.512	30.891.336
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.767.720	-	-	-	-	1.767.720	-	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.073.350	307.322	126.149	25.021	411.113	18.942.955	4.247.088	23.190.043
Subordinirane obaveze	1.841.943	-	-	-	-	1.841.943	-	1.841.943
Ostale obaveze	21.742	-	254	16	-	22.012	45.018	67.030
Ukupno finansijske obaveze	21.704.755	307.322	126.403	25.037	411.113	22.574.630	4.292.106	26.866.736
Neto pozicija	(15.744.016)	(99)	17.234	40.487	15.316.588	(369.806)	4.394.406	4.024.600

(U hiljadama dinara)

31. decembar 2013. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Dev.kl.	Ukupno	RSD	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	4.478.911	54.377	24.508	12.061	-	4.569.857	1.971.583	6.541.440
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	776.121	-	-	-	-	776.121	27.568	803.689
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.171.856	148.030	148.285	37.780	-	1.505.951	2.024.552	3.530.503
Kr. i potr. od komitenata	952.066	-	-	-	16.582.138	17.534.204	4.245.772	21.779.976
Ostala sredstva	4.084	220	26	37	-	4.367	214.848	219.215
Ukupno finansijska sredstva	7.383.038	202.627	172.819	49.878	16.582.138	24.390.500	8.484.323	32.874.823
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	2.247.986	-	-	-	-	2.247.986	500.000	2.747.986
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	19.545.982	217.604	153.560	15.112	502.340	20.434.598	3.666.024	24.100.622
Subordinirane obaveze	1.740.263	-	-	-	-	1.740.263	-	1.740.263
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	50.551	50.551
Ukupno finansijske obaveze	23.534.231	217.604	153.560	15.112	502.340	24.422.847	4.216.575	28.639.422
Neto pozicija	(16.151.193)	(14.977)	19.259	34.766	16.079.798	(32.347)	4.267.748	4.235.401

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine. Pozicije sa deviznom klauzulom prikazane su u okviru EUR pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u evrima odnosno u okviru USD pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u dolarima.

31. decembar 2014. godine	(U hiljadama dinara)								
	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	21.681.724	24.933.983	18.429.465	313.938	361.029	266.847	143.637	165.183	122.091
Finansijske obaveze	22.115.863	25.433.242	18.798.484	307.322	353.420	261.224	126.403	145.363	107.443
Neto pozicija	(434.139)	(499.259)	(369.019)	6.616	7.609	5.623	17.234	19.820	14.648

31. decembar 2013. godine	(U hiljadama dinara)								
	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	23.950.504	27.543.080	20.357.928	217.299	249.894	184.704	172.819	198.742	146.896
Finansijske obaveze	24.036.571	27.642.057	20.431.085	217.604	250.245	184.963	153.560	176.594	130.526
Neto pozicija	(86.067)	(98.977)	(73.157)	(305)	(351)	(259)	19.259	22.148	16.370

29.5.3 Rizik promene cena HOV

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

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

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

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

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

Vrednost portfolija Banke

(U hiljadama dinara)

	2014		2013	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7.852	19.468	7.399	19.468
Akcije drugih preduzeća	14.237	16.116	13.277	18.597
Obveznice stare devizne štednje	259.716	226.181	776.121	740.052
Municipalne obveznice	37.510	37.800	-	-
Ukupno	319.315	299.565	796.797	778.117

29.6 Operativni rizik

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

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

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

Izloženost operativnom riziku

	2014	2013
Broj događaja	93	63
Bruto gubitak (EUR)	107.519	51.917
Neto gubitak (EUR)	3.542	5.809

Ukupna neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2013. godini iznosio je 3.542 EUR.

29.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotажama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Banka poseduje Sertifikat da je poslovne aktivnosti, odnosno sistem za upravljanje bezbednošću informacija uskladila sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Proces usklađivanja sa zahtevima standarda je inicirao ne samo proceduralna unapređenja, već i unapređenje poslovnih procesa koje podržava informacioni sistem Banke.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;
- Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;
- Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

29.8 Rizik izloženosti

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

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

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

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

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2014.		(U hiljadama dinara) 2013.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	199.822	6,58%	222.265	5,77%
Velike izloženosti	2.745.507	90,38%	3.315.772	86,09%

Tokom 2014. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka prati Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti i Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje, umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 26%. Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR je odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju svih grupa/pojedinačnih dužnika prema kojima je Banka izložena preko 1,5 miliona EUR. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 27,5%.

Na dan 31. decembar 2014. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7.764.869 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 33.741.420 hiljade dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31.12.2014. godine iznosio je 23.01%.

Na dan 31.decembar 2014. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju svih grupa/pojedinačnih dužnika prema kojima je Banka izložena preko 1,5 miliona EUR je 8.742.831 hiljada dinara. Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR je 25,91%.

29.9 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

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

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

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

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

	2014	2013
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,50%	0,39%
Uk. ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	25,52%	20,52%

U toku 2014. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

29.10 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

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

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

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

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

U toku 2014. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje odnosno srednje rizične zemlje.

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

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

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

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

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

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

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

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje 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 osam prigovora. Svi prigovori klijenata se razmatraju i rešavaju na propisan način o čemu se u propisanim rokovima izveštava Narodna banka Srbije.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu 15 hiljada EUR-a i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS Upravi za sprečavanje pranja novca. Radi svođenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na minimalnu meru, posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi su prijavljivane sumnjive transakcije.

Gotovinske transakcije u iznosu 15 hiljada evra i više u dinarskoj protivvrednosti

2013.	2014.
2,050	2,202

Sumnjive transakcije

2013.	2014.
3	3

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

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

29.12 Rizik po životnu i društvenu sredinu

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

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

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

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

- Visok Lista isključenja,
- Visok Lista upućivanja,
- Visok kategorija A,
- Visok,
- Srednji i
- Nizak.

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

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

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

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

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

Pregled plasmana privredi po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu (u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.decembar 2013. godine	31.decembar 2014. godine	31.decembar 2013. godine	31.decembar 2014. godine	
Visok – Lista isključenja	1	1	3,385	1,050	-2,335
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	4	7	257.701	231.430	(26.271)
Visok	269	260	6.336.642	6.921.451	584.809
Srednji	1.010	1.122	8.937.498	9.456.083	518.585
Nizak	2.359	2.374	13.720.139	13.881.182	161.043
Ukupno:	3.643	3.764	29.255.365	30.491.196	1.235.831

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14. decembra 2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.decembar 2013. godine za 2,335 hiljada RSD i iznosi svega 1,050 hiljada RSD.

30. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti	
		na dan 31. decembar 2014. godine	Ostvarene vrednosti na dan 31. decembar 2013. godine
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	25.115.292 €	33.595.529 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	12,81%	16,47%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	14,29%	1,73%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,79	2,66
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,86	1,63
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	1,93%	2,13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	6,58%	5,77%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	19,16%	18,02%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	90,38%	86,09%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,50%	0,39%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	25,52%	20,52%

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2014. godine.

Dana 20. marta 2015. godine u Ministarstvu finansija potpisan je Ugovor o kupoprodaji akcija Čačanske banke a.d. Čačak, između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije, Evropske banke za obnovu i razvoj i Beogradske banke a.d. Beograd u stečaju, kao prodavca Turkiye Halk Bankasi A.Ş, iz Turske Republike kao kupca.

Ugovorom se Turkiye Halk Bankasi A.Ş kao kupac obavezao da plati 10,1 miliona evra za paket od 139.680 akcija što čini 76,74% akcionarskog kapitala Čačanske banke.

Ovaj iznos će biti isplaćen u gotovom ili celini prilikom prenosa vlasništva nad akcijama, koji će biti obavljen u roku ne dužem od 60 radnih dana, čime će Turkiye Halk Bankasi A.Ş i zvanično postati većinski vlasnik Čačanske banke.

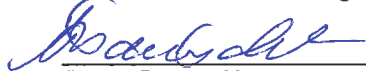
Osim ponuđene cene, Turkiye Halk Bankasi A.Ş, planira dodatne investicije kako bi obezbedila dalji rast i razvoj Čačanske banke. Pored dokapitalizacije i širenja poslovne mreže, planirane su i investicije u IT, kreditne kartice, razvoj sistema za lično bankarstvo i sl.

32. DEVIZNI KURS

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

	<u>31.decembar 2014.</u> <u>Godine</u>	<u>U dinarima</u> <u>31.decembar 2013.</u> <u>godine</u>
USD	99,46	83,13
EUR	120,96	114,64
CHF	100,55	93,55

Čačak, 20. mart 2015. godine



Petar Pantović
Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović
Zamenik Predsednika
Izvršnog odbora Banke



Dražan Jovanović
Predsednik Izvršnog odbora
Banke





Čačanska banka a.d. Čačak



Čačak, mart 2015. godine

SADRŽAJ

	strana
I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	5
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
3. BILANS STANJA	8
3.1 Aktiva	8
3.1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	8
3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9
3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10
3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	10
3.2 Pasiva	13
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	14
3.2.3 Subordinirane obaveze	15
3.2.4 Kapital	15
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	17
5. BILANS USPEHA	18
5.1. Prihodi	21
5.2. Rashodi	22
6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	23
7. PLATNI PROMET	24
7.1. Dinarski platni promet	24
7.2. Platni promet sa inostranstvom	24
7.3. Dokumentarni poslovi	25
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	26
9. LJUDSKI RESURSI	27
10. INVESTICIONI PLAN	28
11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	29
12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	30
13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2014. GODINI	31
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	35
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	37
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	37
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	38
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	38
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	38
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (ciljevi i politike vezano za upravljanje finansijskim rizicima i izloženost različitim vrstama rizika)	38
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	46
Prilog 1: ORGANIZACIONA ŠEMA	

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

1. OSNIVANJE

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

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

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

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

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

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

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

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

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

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

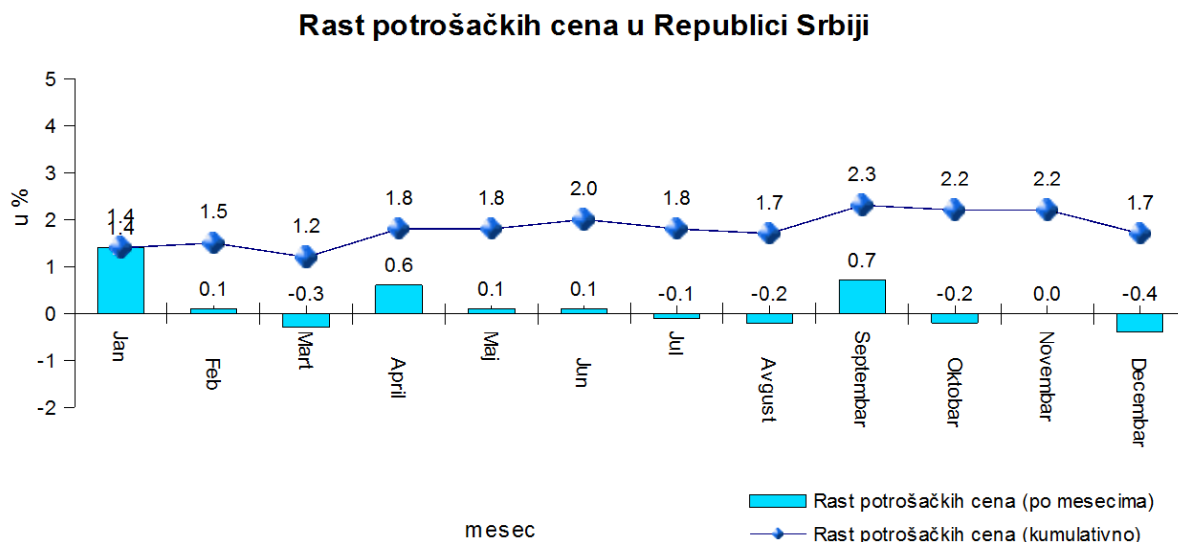
Vanbilansni potencijal na dan 31.12.2014. godine iznosi 48.999.808 hiljada RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2013. godine za 277,75%, jer su u okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i novim Kontnim okvirom za Banke, proknjiženi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

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

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

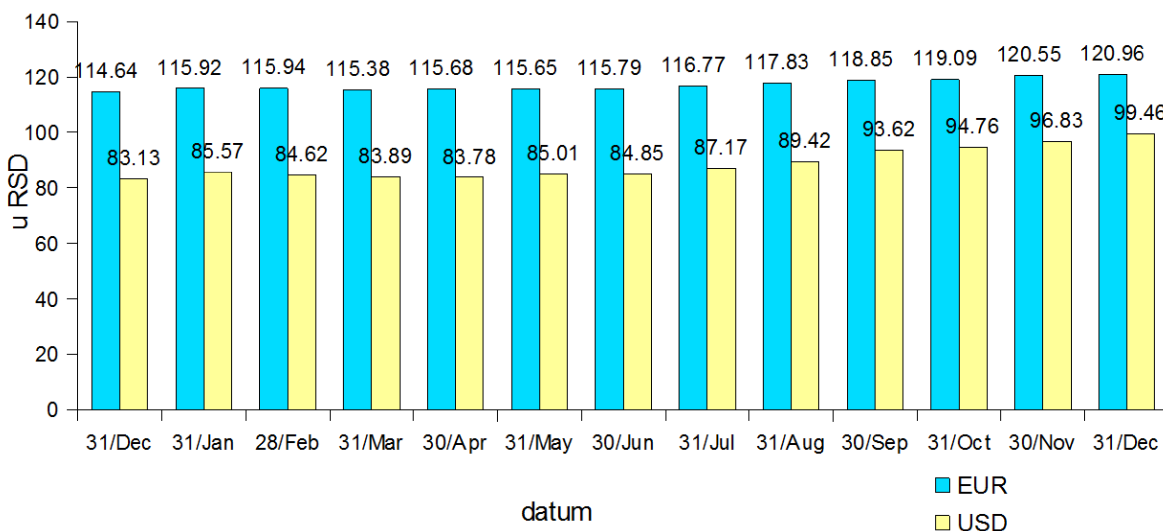
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA



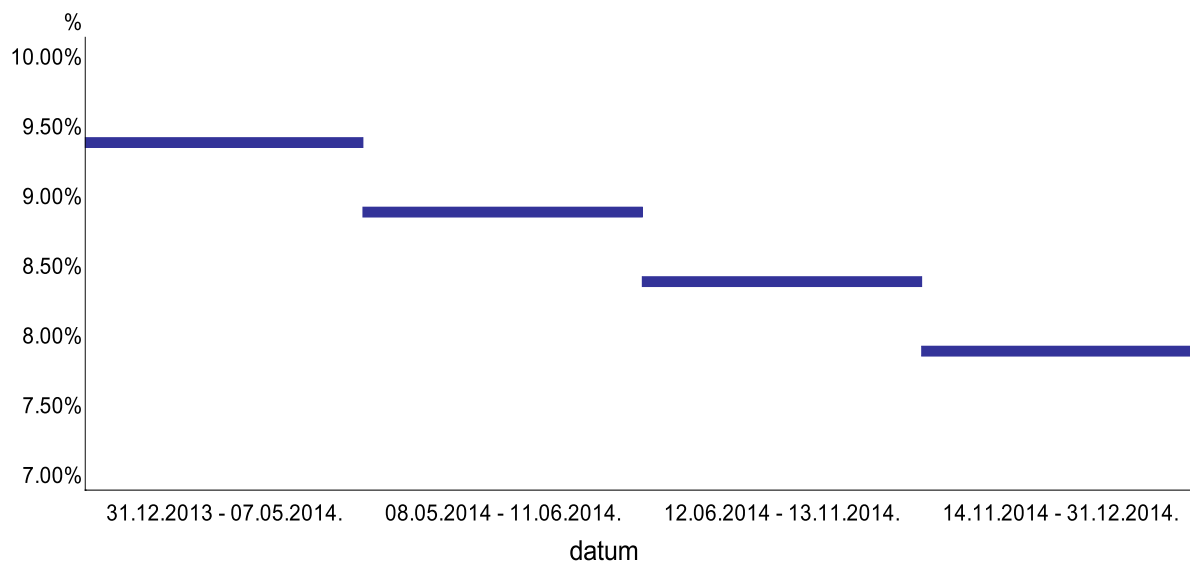
Tokom 2014. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,7%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.

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 klijenata (povećanje od 1,77%), što je u skladu sa planom da se zadrži broj kreditnih klijenata sa početka godine.
4. Racio koncentracije izloženosti prema licima/grupama čija ukupna izloženost prelazi EUR 1,5 miliona u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj aktivi Banke koja se klasifikuje umanjenoj za depozite kod banaka, na dan 31.12.2014. godine iznosi 25,91%. U odnosu na vrednost na dan 31.12.2013. godine, ovaj Racio je smanjen za 3,20 p.p. i usklađen sa planiranim pokazateljem, na nivou ispod 27,5%.

5. Banka 2014. godinu završava sa gubitkom od 275.654 hiljade RSD, koji je nastao kao rezultat značajnog povećanja rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, koji su za 365.439 hiljada veći od planiranih za 2014. godinu. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u 2014. godini iznosi 62,61% što je blizu cilju da ovaj pokazatelj bude niži od 62%.
6. Na kraju 2014. godine Pokazatelj 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 emisionoj ceni od 10 hiljada RSD, denominirane su u dinarima i indeksirane u evrima. Rok dospeća ovih obveznica je 7 godina, a kamatna stopa fiksna i iznosi 6% godišnje.

3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

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

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

3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

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

(u 000 RSD)

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

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

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

(u 000 RSD)

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

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

(u 000 RSD)

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

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

- Plasmani klijentima privrede

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

(u 000 RSD)

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

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

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

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

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

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

- **Plasmani klijentima stanovništva**

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

(u 000 RSD)

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

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

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

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

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

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

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

3.2. Pasiva

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

(u 000 RSD)

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

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

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

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

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

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

(u 000 RSD)

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

3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

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

(u 000 RSD)

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

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

(u 000 RSD)

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

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

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

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	834.898	761.589	-8,78%
- po viđenju	538.347	555.243	3,14%
- oročena	296.551	206.346	-30,42%
Devizna sredstva	6.896.684	7.371.541	6,89%
- po viđenju	1.462.730	2.004.667	37,05%
- oročena	5.433.954	5.366.874	-1,23%
Ukupno:	7.731.582	8.133.130	5,19%

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

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

3.2.3 Subordinirane obaveze

Struktura pozicije koja se odnosi na subordinirane obaveze predstavljena je u sledećoj tabeli:
(u 000 RSD)

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

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

3.2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2014. godine iznosi 4.717.557 hiljada RSD i čine ga:
(u 000 RSD)

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

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

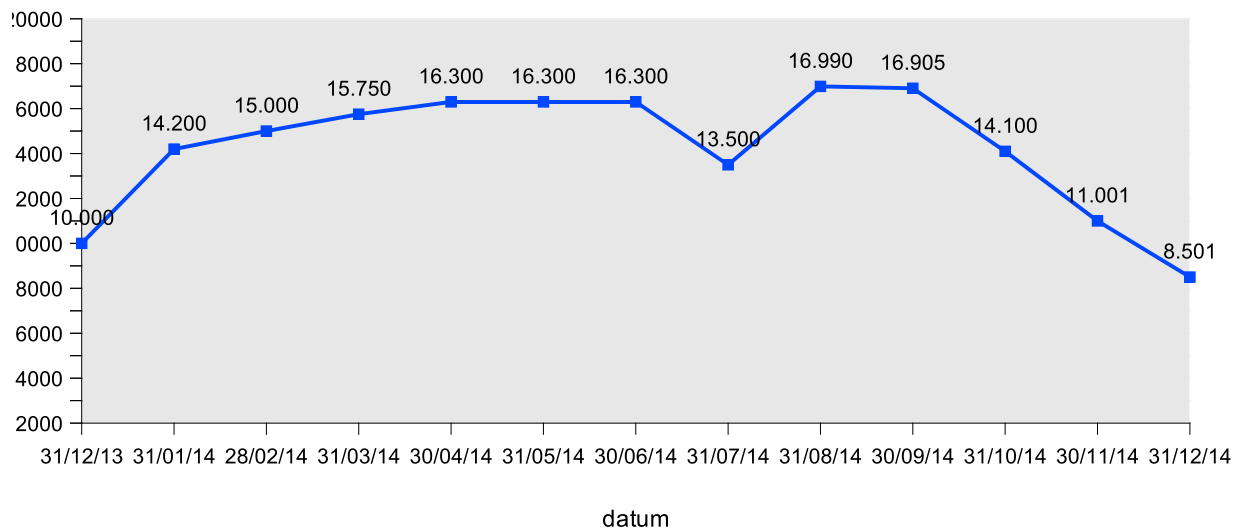
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51.840	28,47%
2.	EBRD – London	45.494	24,98%
3.	IFC – Washington	36.395	19,98%
4.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
5.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
6.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5.951	3,27%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

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

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

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

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 31.12.2014. godine



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

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 2014. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. U odnosu na kraj 2013. godine, došlo je do značajnog povećanja na poziciji „Druge vanbilansne pozicije“, gde su, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima izveštavanja i novim 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 безусловne opozive obaveze po okvirnim kreditima i preuzete opozive obaveze za neiskorišćene vanbilansne pozicije u RSD i stranoj valuti	1.795.876	1.748.312	-2,65%
Okvir plasmana	919.682	1.057.666	15,00%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	-	36.278.551	100,00%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	-	874.556	100,00%
Ostale vanbilansne pozicije	65.656	75.760	15,39%
Ukupno:	6.260.098	44.150.273	605,26%

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

5. BILANS USPEHA

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

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

(u 000 RSD)

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

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

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

Najveće dodatne ispravke vrednosti u 2014. godini:

(u 000 RSD)

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

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

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

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

5.1. Prihodi

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

(u 000 RSD)

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

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

5.2. Rashodi

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

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2013.	31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	858.355	676.700	-21,16%
Rashodi naknada i provizija	73.890	76.307	3,27%
Rashodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	24.440	21.458	-12,20%
- rashodi po osnovu prodaje HOV	4	4.217	-
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	11.488	10.349	-9,91%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	12.948	6.892	-46,77%
Rashodi po osnovu zaštite od rizika	7.481	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	2.454.117	1.873.209	-23,67%
- rashodi kursnih razlika	1.664.560	1.610.010	-3,28%
- rashodi negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	789.557	263.199	-66,66%
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1.244.718	1.370.847	10,13%
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	1.212.936	1.366.828	12,69%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	28.463	2.835	-90,04%
- rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	3.319	1.184	-64,33%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	492.684	508.117	3,13%
Troškovi amortizacije	95.763	93.036	-2,85%
Ostali rashodi	550.973	548.143	-0,51%
Operativni rashodi	498.234	512.319	2,83%
- troškovi materijala	53.179	50.198	-5,61%
- troškovi proizvodnih usluga	150.261	148.616	-1,09%
- nematerijalni troškovi	194.227	218.731	12,62%
- troškovi poreza i doprinosa	100.243	94.685	-5,54%
- ostali troškovi poslovanja	324	89	-72,53%
Ostali poslovni rashodi	52.739	35.824	-32,07%
- rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	-	1.700	-
- rashodi prodaje osnovnih sredstava	1.879	7.498	-
- ostali rashodi	5.475	624	-88,60%
- rashodi promene vrednosti obaveza	45.385	26.002	-42,71%
Ukupno:	5.802.421	5.167.817	-10,94%

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

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

6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

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

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

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

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

7. PLATNI PROMET

7.1. Dinarski platni promet

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

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

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

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

(u 000 RSD)

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

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

7.2. Platni promet sa inostranstvom

U 2014. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 494.312 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima platnog prometa sa inostranstvom

(u 000 EUR)

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

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

7.3. Dokumentarni poslovi

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

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

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

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

(u 000 RSD)

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

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

8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

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

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

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

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

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

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

9. LJUDSKI RESURSI

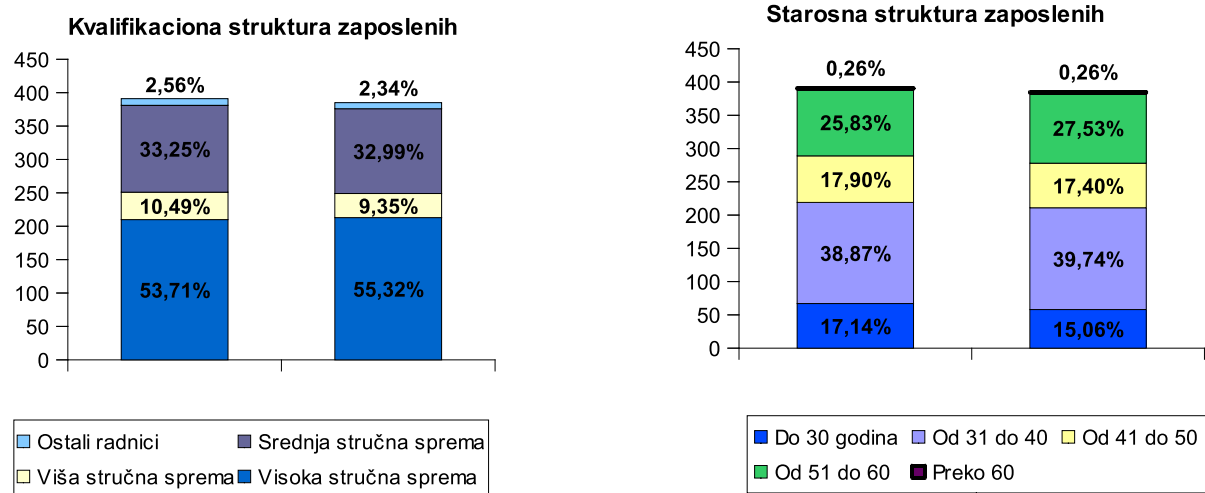
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2014. godine, dat je u sledećoj tabeli:

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

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

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

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



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

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

10. INVESTICIONI PLAN

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

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

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

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

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

U avgustu 2014. godine prodat je poslovni prostor u Preljini, površine 147m² i zemljište ukupne površine 997m². Po tom osnovu ukidanjem revalorizacionih rezervi, nastao je neraspoređeni dobitak tekuće godine u iznosu od 1.759 hiljada RSD i ostvaren kapitalni 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 propisanim Procedurom. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

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

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

13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2014. GODINI

U 2014. godini Upravni odbor je održao 9 sednica.

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

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

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

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

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

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

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

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.04.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2014. do 31.05.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Izveštaj o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija;
6. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja rizicima;
7. Donošenje Odluke o izmeni Strategije i plana upravljanja kapitalom;
8. Donošenje Odluke o izmeni Smernica politike kreditiranja;
9. Donošenje Odluke o zaključenju ugovora o ustupanju potraživanja i otpisu dela potraživanja koje Banka ima prema klijentu Srbolek a.d. Beograd u stečaju;
10. Informacija o dobijenoj saglasnosti na imenovanje predsednika i članova Izvršnog odbora;
11. Izveštaj o šteti od poplava na imovini Čačanske banke;
12. Izveštaj o šteti od poplava na imovini klijenata Banke;
13. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
14. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.04 - 31.05.2014. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.04.2014. do 31.05.2014. godine;
16. Upoznavanje sa dostavljenim izjavama članova Izvršnog odbora Banke iz člana 78. Zakona o bankama;
17. Razno.

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

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

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

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

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

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.09.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.09.2014. godine do 30.09.2014. godine;
4. Izveštaj o toku privatizacije Banke;
5. Donošenje Odluke o zakazivanju vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka;
6. Izveštaj o radu Odbora za reviziju u periodu od 01.09 - 30.09.2014. godine;
7. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.09.2014. do 15.10.2014. godine;
8. Razno.

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

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja Banke za period 01.01 – 31.10.2014. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.10 - 15.11.2014. godine;
4. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2015. godinu;
5. Preispitivanje Strategije razvoja IS;
6. Preispitivanje Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;
7. Preispitivanje Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);
8. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);
9. Preispitivanje Politika bezbednosti IS;
10. Preispitivanje Strategija i Politika upravljanja rizicima;
11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2015. godinu;
12. Donošenje Odluke o usvajanju operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2015. godinu;
13. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
14. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.10 – 30.11.2014. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.10 - 15.11.2014. godine;
16. Razno.

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

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

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

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

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

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

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

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

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

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

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

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

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

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

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

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

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

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

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

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

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

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

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

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

Prvi scenario osnovnih finansijskih pokazatelja za 2015. godinu zasnovan je na pretpostavci da proces pronalazjenja 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, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditnom centru na Novom Beogradu, kao i u 9 ekspozitura u: Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

Kreditni rizik

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

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

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

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

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

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

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

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

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

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

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

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

Vrednost dodatnih racija likvidnosti u 2014. godini

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

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

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2014. godini

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

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

Kamatni rizik

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

Operativni rizik

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

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

Rizik izloženosti

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

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

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

Rizik koncentracije plasmana

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

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

Rizik ulaganja

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

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

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

Rizik zemlje

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

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

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

Rizik promene cena HOV

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

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

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

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

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

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

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

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

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

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

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

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

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

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

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

Pokriće problematičnih kredita

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

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

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

Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2014. godine

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

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

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

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

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

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje 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.

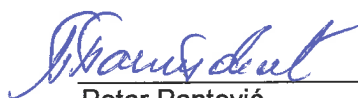
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

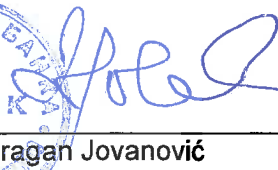
Čačak, 20. mart 2015. godine



Petar Pantović
Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje



Aleksandar Čalović
Zamenik Predsednika
Izvršnog odbora Banke



Dragan Jovanović
Predsednik Izvršnog odbora
Banke

IZJAVA ODGOVORNIH LICA

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

ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK

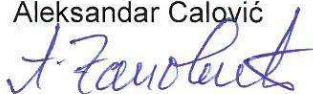
Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Petar Pantović



Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

Aleksandar Čalović



Predsednik Izvršnog odbora Banke

Dragan Jovanović



Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXXVIII redovnoj sednici održanoj 25.02.2015. godine, doneo je

ODLUKU

Usvaja se Godišnji Izveštaj o poslovanju javnog društva Čačanske banke a.d. Čačak za 2014. godinu, sačinjen u skladu sa članom 50. Zakona o tržištu kapitala (Sl. Glasnik RS br.31/2011).

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Upravni odbor -

Broj: 978 /15

Datum: 25.02.2015. godine



PREDSIEDNIK

[Handwritten signature]
Prof. Dr Bojan Dimitrijević