



ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

u većinskom vlasništvu  **HALKBANK**

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

Čačak, jul 2015. godine

SADRŽAJ

strana

1. SKRAĆENI BILANS USPEHA

2. SKRAĆENI BILANS STANJA

3. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

4. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

5. NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE IZVEŠTAJE

6. POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
IV BILANS STANJA	7
1. Aktiva	7
1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	8
1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9
1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10
1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	11
2. Pasiva	14
2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15
2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitenima	15
2.3 Subordinirane obaveze	16
2.4 Kapital	17
V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	19
VI BILANS USPEHA	21
1. Prihodi	22
2. Rashodi	23
VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	24
VIII PLATNI PROMET	25
1. Dinarski platni promet	25
2. Platni promet sa inostranstvom	25
3. Dokumentarni poslovi	26
IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	27
X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	28
XI LJUDSKI RESURSI	36
XII INVESTICIONI PLAN	37
XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	38
XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	39

- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESECI 2015. GODINE

- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA

- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA

7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA

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

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine:

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



ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

30. jun 2015. godine

Čačak, jul 2015. godine

SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Čačanske banke a.d. Čačak na dan 30. juna 2015.
godine čine:

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

Матични број:07601093	Шифра делатности: 6419	ПИБ: 100895809
ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д.		
ЧАЧАК		

БИЛАНС УСПЕХА У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2015. - 30.06.2015.

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Број напомене	01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3				4	5	6
70	Приходи од камата	1	0	0	1	4a	805.451	939.108
60	Расходи од камата	1	0	0	2	4b	245.861	373.761
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1	0	0	3		559.590	565.347
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1	0	0	4		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	1	0	0	5	5a	317.307	291.090
61	Расходи накнада и провизија	1	0	0	6	5b	37.824	37.444
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1	0	0	7		279.483	253.646
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1	0	0	8		0	0
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1	0	0	9	6	12.102	13.466
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1	0	1	0		0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1	0	1	1		0	0
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1	0	1	2		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	1	3		0	0
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава који се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	1	4		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1	0	1	5		0	0
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1	0	1	6		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1	0	1	7	7	0	3.470
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1	0	1	8		5.046	0
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1	0	1	9		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1	0	2	0		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1	0	2	1	8	34.785	11.341
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1	0	2	2		0	0
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1	0	2	3	9	483.308	274.657
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023)>=0	1	0	2	4		397.606	572.613
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023)<0	1	0	2	5		0	0
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1	0	2	6	10	245.469	255.803

642	Трошкови амортизације	1	0	2	7		47.238	48.875
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи					11		
		1	0	2	8		254.489	258.203
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1026-1027-1028)>=0	1	0	2	9		0	9.732
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1026-1027-1028)<0	1	0	3	0		149.590	0
850	Порез на добитак	1	0	3	1		0	0
861	Добитак по основу одложених пореза	1	0	3	2		0	0
860	Губитак по основу одложених пореза	1	0	3	3		0	0
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)>=0	1	0	3	4		0	9.732
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)<0	1	0	3	5		149.590	0
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1	0	3	6		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1	0	3	7		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037)>=0	1	0	3	8		0	9.732
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037)<0	1	0	3	9		149.590	0
	Добитак који припада матичном ентитету	1	0	4	0		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	1		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1	0	4	2		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	3		0	0
	Основна зарада по акцији(у динарима без пара)	1	0	4	4		0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији(у динарима без пара)	1	0	4	5		0	0

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заступник банке



Матични број: 07601093

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 100895809

ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д.

ЧАЧАК

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2015

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Број напо- мене	Износ текуће године 30.06.2015.	Износ претходне године 31.12.2014.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВА				
00 без 002, 010, 025, 05 (осим 050 и 052), 060, 07, 085, 196, 296, одговарајући део рачуна 009, 019, 029, 059, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0 0 0 1	13	5.474.275	5.491.976
	Заложена финансијска средства	0 0 0 2		600.518	0
120, 220, 125, 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0 0 0 3	14	268.990	281.805
121, 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0 0 0 4	14	0	0
122, 222, део рачуна 129, 229	Финансијска средства расположива за продају	0 0 0 5	14	67.330	37.343
124, 224, одговарајући део 129, 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0 0 0 6	14	604.035	0
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и део шифре 74), одговарајући део рачуна 009, 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0 0 0 7	15	1.731.575	2.799.186
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74), одговарајући део рачуна 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0 0 0 8	16	21.180.795	22.189.590
123, 223 одговарајући део рачуна 129, 229	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0 0 0 9		0	0
126, 226 одговарајући део рачуна 129, 229	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0 0 1 0		0	0
130, 131, 230, 231 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0 0 1 1		0	0
132, 232 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у зависна друштва	0 0 1 2		0	0
33	Нематеријална улагања	0 0 1 3	17a	42.355	45.611
34	Некретнине, постројења и опрема	0 0 1 4	17b	602.430	626.270
35	Инвестиционе некретнине	0 0 1 5	17c	131.909	133.789
034 одговарајући део рачуна 039	Текућа пореска средства	0 0 1 6		0	0
37	Одложена пореска средства	0 0 1 7		60.049	60.049
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 0 1 8		0	0
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 36, одговарајући део рачуна 029, 089, 139, 199, 299	Остала средства	0 0 1 9	18	123.626	109.900
УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0020)		0 0 2 0		30.887.887	31.775.519

	ПАСИВА – обавезе							
411, 416, 511, 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0	4	0	1		0	0
415, 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0	4	0	2		0	0
417, 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0	4	0	3		0	0
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци					19	1.002.346	1.767.720
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима					20	23.235.683	23.190.143
418, 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	4	0	6		0	0
127 као одбитна ставка, 410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0	4	0	7		0	0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0	4	0	8	21	1.836.322	1.841.943
450, 451, 452, 453, 454	Резервисања	0	4	0	9	22	56.605	55.605
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0	4	1	0		0	0
455	Текуће пореске обавезе	0	4	1	1		0	0
47	Одложене пореске обавезе	0	4	1	2		0	0
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594, 595	Остале обавезе	0	4	1	3	23	188.964	202.651
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)		0	4	1	4		26.319.920	27.057.962
КАПИТАЛ								
80	Акцијски капитал	0	4	1	5		3.048.483	3.048.483
128	Сопствене акције	0	4	1	6		0	0
83	Добитак	0	4	1	7		0	4.239
84 (осим 842)	Губитак	0	4	1	8		149.590	275.654
81, 82 – потражни салдо	Резерве	0	4	1	9		1.669.074	1.940.489
81, 82 – дуговни салдо	Нереализовани губици	0	4	2	0		0	0
Учешћа без права контроле		0	4	2	1			
УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) >0		0	4	2	2		4.567.967	4.717.557
УКУПНО НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) <0		0	4	2	3		0	0
УКУПНО ПАСИВА (0414+0422-0423)		0	4	2	4		30.887.887	31.775.519

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заступник банке



ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

од 01.01.2015. до 30.06.2015.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		9.732
ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002	149.590	
Остали резултат периода			
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003		
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004		
Актуарски добити	2005		
Актуарски губити	2006		
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009		
Нереализовани губити по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010		
Добити по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011		
Губити по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012		
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013		
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014		
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016		
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017		
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018		
Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2019		
Укупан негативан остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2020		
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2021		9.732
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) < 0	2022	149.590	
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023		
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024		
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025		
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заступник Банке



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2016. до 30.06.2016. године

- у тисућима

ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дугови салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (коп. 2+3+4+5+6+7+8-9) >= 0	АОП	Укупно 2+3+7+8
1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	1.821.160	4029		4057	1.227.323	4085	1.710.785	4113	314.137	4127	0	4141	4.239	4175	86.919	4209	4.980.725	4215	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4002		4030		4058		4086		4114		4128		4142		4176		x	x	x	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4003		4031		4059		4087		4115		4129		4143		4177		x	x	x	
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	1.821.160	4032		4060	1.227.323	4088	1.710.785	4116	314.137	4130	0	4144	4.239	4178	86.919	4210	4.980.725	4216	
Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4117	2.486	4131	0	x	x	x	x	x	x	x	
Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4118	7.290	4132		x	x	x	x	x	x	x	
Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4145		x	x	x	x	x	
Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4179	275.654	x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4146		4180		x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4147	0	4181		x	x	x	
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4005		4033		4061		4089		x	x	x	x	4148		4182		x	x	x	
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4006		4034		4062		4090		x	x	x	x	4149		4183		x	x	x	
Расподела добити – повећање	4007		4035		4063		4091		x	x	x	x	4150		4184		x	x	x	
Расподела добити, односно покриве губита – смањење	4008		4036		4064		4092	79.629	x	x	x	x	4151		4185	86.919	x	x	x	
Исплата дивиденди	4009		4037		4065		4093		x	x	x	x	4152		4186		x	x	x	
Остало – повећање	4010		4038		4066		4094		x	x	x	x	4153	0	4187		x	x	x	
Остало – смањење	4011		4039		4067		4095		x	x	x	x	4154	0	4188		x	x	x	
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) >= 0	4012	0	4040		4068	0	4096		x	x	x	x	4155		4189		x	x	x	
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013	0	4041		4069	0	4097	79.629	x	x	x	x	4156	0	4190	86.919	x	x	x	
Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	1.821.160	4042		4070	1.227.323	4098	1.631.156	4119	309.333	4133	0	4157	4.239	4191	275.654	4211	4.717.557	4217	

ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалориза- ционе резерве (група рачуна 82 постражни салдо)	АОП	Ревалориза- ционе резерве (група рачуна 82 дугови салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 23+4+5+6- 7+8-9)=0	АОП	Укупн 23+4 7+8
1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	1.821.160	4043		4071	1.227.323	4099	1.631.156	4120	308.333	4134	0	4158	4.239	4192	275.654	4212	4.717.557	4216	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4016		4044		4072		4100		4121	0	4135		4159		4193	0	x	x	x	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4017		4045		4073		4101		4122	0	4136		4160		4194		x	x	x	
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22+23)	4018	1.821.160	4046		4074	1.227.323	4102	1.631.156	4123	308.333	4137	0	4161	4.239	4195	275.654	4213	4.717.557	4219	
Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4124		4138		x	x	x	x	x	x	x	
Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4125		4139	0	x	x	x	x	x	x	x	
Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4162		x	x	x	x	x	
Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4196	149.530	x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4163	0	4197		x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4164		4198		x	x	x	
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу – повећање	4019		4047		4075		4103		x	x	x	x	4165		4199		x	x	x	
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу – смањење	4020		4048		4076		4104		x	x	x	x	4166		4200		x	x	x	
Расподела добити – повећање	4021		4049		4077		4105		x	x	x	x	4167		4201		x	x	x	
Расподела добити, односно покриве губитка – смањење	4022		4050		4078		4106	271.415	x	x	x	x	4168	4.239	4202	275.654	x	x	x	
Изплата дивиденди	4023		4051		4079		4107		x	x	x	x	4169		4203		x	x	x	
Остало – повећање	4024		4052		4080		4108		x	x	x	x	4170		4204		x	x	x	
Остало – смањење	4025		4053		4081		4109		x	x	x	x	4171		4205		x	x	x	
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33- 34-35+36-37)=0	4026	0	4054		4082	0	4110		x	x	x	x	4172		4206		x	x	x	
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33- 34-35+36-37)<0	4027	0	4055		4083	0	4111	271.415	x	x	x	x	4173	4.239	4207	275.654	x	x	x	
Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	1.821.160	4056		4084	1.227.323	4112	1.359.741	4126	308.333	4140	0	4174	0	4208	149.530	4214	4.567.967	4220	

У Чачку,
20.07.2015. године

Законски заступник банке



Матични број:07601093	Шифра делатности: 6419	ПИБ: 100895809
ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д.		
ЧАЧАК		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2015. до 30.06.2015. године

		-у хиљадама динара-	
ПОЗИЦИЈА	АОП	01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005))	3001	1.071.291	1.193.886
1. Приливи од камата	3002	747.739	860.642
2. Приливи од накнада	3003	320.493	331.938
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	2.884	1.131
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	175	175
II Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	712.759	828.978
5. Одливи по основу камата	3007	214.721	318.268
6. Одливи по основу накнада	3008	34.599	33.581
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	208.779	218.428
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	47.584	49.948
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	207.076	208.753
III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001-3006)	3012	358.532	364.908
IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006-3001)	3013	0	0
V Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	1.256.250	752.334
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	1.118.851	718.365
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и краткорочних хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016	0	33.969
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и примене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017	0	0
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	3018	137.399	0
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019	0	0
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020	0	0
VI Повећање пласмана и смањење депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	1.218.668	1.352.866
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	0	0
17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	1.218.668	0
18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024	0	0
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	0	1.352.866
20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026	0	0
21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027	0	0
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)	3028	396.114	0
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)	3029	0	235.624
22. Плаћени порез на добит	3030	0	7.633
23. Исплаћене дивиденде	3031	0	0
IX Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)	3032	396.114	0
X Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031)	3033	0	243.257

ПОЗИЦИЈА	АОП	01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3034	7.200	
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	0	
2. Прилив од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	0	
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3037	7.200	
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3038	0	
5. Остали приливи из активности инвестирања	3039	0	
II Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	21.527	44.862
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	0	
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	0	
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	21.527	44.862
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	0	
10. Остали одливи из активности инвестирања	3045	0	
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040)	3046	0	
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3044)	3047	14.327	44.862
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	0	
1. Приливи по основу увећања капитала	3049	0	
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	0	
3. Приливи по основу узетих кредита	3051	0	
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	0	
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	0	
6. Остали приливи из активности финансирања	3054	0	
II Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	867.784	581.711
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	0	
8. Одливи по основу субординираних обавеза	3057	0	
9. Одливи по основу узетих кредита	3058	867.784	581.711
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	0	
11. Остали одливи из активности финансирања	3060	0	
III Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3061	0	
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3063	867.784	581.711
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)	3063	2.334.741	1.946.220
Д. СВЕГА НЕТО ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055)	3064	2.820.738	2.816.058
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)	3065	0	
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)	3066	485.997	869.838
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	3.386.542	3.121.011
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	111.428	33.020
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	101.061	11.221
Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	2.910.912	2.272.980

У Чачку, 20.07.2015. године

Законски заступник банке



6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

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

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

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

1.2. Poslovanje

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

Na dan 30. juna 2015. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 30. juna 2015. godine Banka je imala 382 zaposlena, a na dan 31. decembra 2014. godine 385 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.



2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB). Priloženi finansijski izveštaji odobreni su od strane Izvršnog odbora Banke dana 20. jula 2015. godine.

2.2. Pravila procenjivanja

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

2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta

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

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

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

2.5. Korišćenje procenjivanja

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

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

2.6. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu, koji su bili predmet revizije kao i polugodišnji finansijski izveštaj Banke za 2014. godinu.



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

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni počev od 2014. godine kao i u tekućoj godini:

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

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2014. godinu kao i za prvo polugodište 2015. godine.

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

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

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010- 2012 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011- 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);

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

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



3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

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

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

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

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

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

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

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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



3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

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

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

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

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

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti i investicione nekretnine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine, umanjenoj za ispravke vrednosti u 2013. i 2014. godini i amortizaciju za prvih šest meseci 2015. godine.

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

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

Tokom 2015. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

3.5. Investicione nekretnine

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

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

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

3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 30. juna 2015. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

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

3.7. Finansijski instrumenti

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

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum 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 ugovorenim deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

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

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

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



3.7.4 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

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

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

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

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

3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata

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

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije

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

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



3.10. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

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

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

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

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

Odloženi porezi

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

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

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

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

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

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.11. Poštena (fer) vrednost

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

3.12. Kapital i rezerve

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

3.13. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2015. godine.

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

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



3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

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

3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

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

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

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

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

3.16. Obezvređenje nefinansijske imovine

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

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

3.17. Informacija o segmentima poslovanja

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama u svojim izveštajima. Banka najveći deo poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije i zbog toga nisu obelodanjene informacije po geografskim segmentima. Banka nema zavisna pravna lica. Koncentracija finansijskih sredstava po dužnicima prema privrednim delatnostima i prema regionima se redovno prate u skladu sa internim procedurama Banke.



3.18. Merenje fer vrednosti

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

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

Ako tržište za neko finansijsko sredstvo nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost pomoću tehnika procene vrednosti. Cilj primene tehnike procene vrednosti je proceniti vrednost po kojoj će se redovna transakcija prodaje imovine ili prenos obaveze obaviti između tržišnih učesnika na datum merenja, prema trenutnim tržišnim uslovima. Tri najčešće korišćene tehnike procene su: tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima za procene je dovoljna jedna tehnika, u drugim slučajevima, biće potrebna primena više metoda. Ako se koriste višestruke metode procene vrednosti za merenje fer vrednosti, rezultat će biti procenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrednosti indikovanu 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 prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Na kredite u dinarima:		
Bankama	3.454	4.089
Preduzećima	395.100	503.263
Preduzetnicima	74.992	76.562
Lokalnoj samoupravi	55.482	-
Stanovništvu	198.753	201.755
Drugim komitentima	8.261	361
	736.042	786.030
Na kredite u stranoj valuti:		
Preduzećima		
Preduzetnicima	322	677
Stanovništvu	119	72
Drugim komitentima	13	-
	35.076	38.747
Na depozite u dinarima:		
Bankama	24.492	26.191
Na depozite u stranoj valuti:		
Bankama	32	5.836
Strana lica		
	2.780	5.836
Prihodi od kamata po osnovu HOV:		
U dinarima	6.515	81.986
U stranoj valuti		
	6.515	81.986
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana		
U dinarima	427	231
U stranoj valuti	119	87
	546	318
UKUPNO:	805.451	939.108

4b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Na kredite u dinarima:		
Od banaka	13	-
Na kredite u stranoj valuti:		
Od banaka	83.682	168.519
Javni sektor	47.558	-
	131.240	168.519
Na depozite u dinarima:		
Od banaka	4.297	36.582
Od javnih preduzeća	176	15.051
Od preduzeća	7.283	15.511
Od preduzetnika	250	909
Od javnog sektora	539	-
Od stanovništva	8.377	18.994
Od ostalih komitenata	16.066	5.081
	36.988	92.128
Na depozite u stranoj valuti:		
Od banaka	1.928	5.462
Od preduzeća	16.754	19.965
Od preduzetnika	38	33
Od stanovništva	58.017	86.327
Od ostalih komitenata	883	1.327
	77.620	113.114
UKUPNO:	245.861	373.761

5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
U dinarima:		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	17.922	23.613
Od javnih preduzeća	1.657	1
Od preduzeća	184.586	173.816
Od preduzetnika	39.738	572
Od javnog sektora	14	-
Od stanovništva	62.472	85.427
Od stranih pravnih i fizičkih lica	1.056	18
Od ostalih komitenata	2.355	1.990
	309.800	285.437
U stranoj valuti	7.507	5.653
UKUPNO:	317.307	291.090

5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Rashodi naknada i provizija u dinarima	29.354	29.352
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	8.470	8.092
UKUPNO:	37.824	37.444

6. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

		U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
		2015.	2014.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju		1	1.239
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju		-	(126)
Neto dobitak/gubitak		1	1.113
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju		17.575	17.213
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju		(5.474)	(4.114)
Neto dobitak/gubitak		12.101	13.099
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju		-	6.159
Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju		-	(6.905)
Neto dobitak/gubitak		-	(746)
UKUPNO:		12.102	13.466

7. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna		
	2015.	2014.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	1.057.493	281.025
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	610.516	288.884
UKUPNO	1.668.009	569.909
Rashodi po osnovu kursnih razlika	(1.026.039)	441.147
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(647.016)	(125.292)
UKUPNO	(1.673.055)	(566.439)
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	(5.046)	3.470

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna		
	2015.	2014.
Operativno poslovanje	2.382	1.957
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.200	-
Od dividendi i učešća	175	175
Ostali prihodi	7.972	5.937
Od promene vrednosti obaveza	22.056	3.272
UKUPNO	34.785	11.341



9. NETO PRIHODI/RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

a) knjiženja na teret/u korist rezultata

U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna		
	2015.	2014.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(858.934)	(653.861)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	377.935	336.181
Neto prihod/rashod	(480.999)	(317.680)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(3.516)	(1.163)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.515	44.778
Neto prihod/rashod	(1.001)	43.615
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(1.340)	(592)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	32	-
Neto prihod/rashod	(1.308)	(592)
UKUPNO:	(483.308)	(274.657)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti

	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	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)	-	852.399	59	5.568	858.026
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)	-	(370.845)	(93)	(4.100)	(375.038)
Kursne razlike	-	14.453	-	-	14.453
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	(4.614)	-	(8)	(4.622)
Otpis	-	(1.958)	-	(34)	(1.992)
Efekat ukidanja suspendovane kamate	-	-	-	-	-
Ostala knjiženja	-	-	-	-	-
Stanje na kraju godine	13	4.569.690	133	44.789	4.614.625

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Troškovi zarada i naknada zarada	173.729	175.538
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	21.847	22.072
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	46.973	47.608
Ostali lični rashodi	2.920	10.585
UKUPNO:	245.469	255.803

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 9.459 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 2.444 hiljada dinara.

11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Operativni rashodi		
Troškovi materijala	23.934	24.940
Troškovi proizvodnih usluga	77.166	69.146
Nematerijalni troškovi	103.066	105.727
Troškovi poreza	3.789	4.607
Troškovi doprinosa	43.357	44.172
Ostali troškovi	58	85
Ostali poslovni rashodi		
Ostali rashodi	251	277
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	2.868	9.249
UKUPNO	254.489	258.203

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 33.705 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 48.217 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 40.387 hiljada dinara.

12. POREZ NA DOBIT

Komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2015. godine 30. juna	
	2015.	2014.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	8.208	8.208
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29.746	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	14.524	14.524
Obezvređenje HOV namenjenih trgovanju	7.571	7.571
Poreska sredstva	60.049	60.049

Struktura poreskih kredita:

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
1.586	(1.586)	-	2014.
757	(757)	-	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
8.348	-	8.348	2023.
16.867	(2.343)	14.524	
Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka			
45.458	(45.458)	-	2016.
45.458	(45.458)	-	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
29.746	-	29.746	2018.
44.922	(44.922)	-	2019.
74.668	(44.922)	29.746	

13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Žiro račun	1.470.252	1.474.459
Gotovina u blagajni u dinarima	336.085	221.758
Depoziti viškova likvidnih sredstava	500.000	-
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	69	16
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	345.948	466.924
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.821.921	3.328.819
UKUPNO:	5.474.275	5.491.976

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014 i 4/2015).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u prvih šest meseci 2015. godine iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2015. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.321.114 hiljada dinara.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014. i 4/2015). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 26% za ročnost do dve godine, 19% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 38% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 30% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Na deponovane viškove likvidnih dinarskih sredstava, NBS je od 11.05.2015. godine obračunavala i isplaćivala kamatu u visini referentne kamatne stope NBS umanjene za 2,0 procentna poena, dok je u prethodnom periodu primenjivala referentnu kamatnu stopu umanjenu za 2,5 procentnih poena. Po osnovu viška likvidnih sredstava kod NBS, na dan 30.06.2015. godine, Banka je imala plasiranih 500 miliona dinara.

Banka je na dan 30. juna 2015. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
Akcije banaka u dinarima	12.598	11.522
Akcije preduzeća	11.586	10.567
Obveznice RS	480.074	259.716
	504.258	281.805
Ispravka vrednosti	-	-
Založena finansijska sredstva (obveznice stare devizne štednje)	(235.268)	-
	268.990	281.805
b) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
Obveznice lokalne samouprave	67.463	37.510
Obveznice RS u stranoj valuti	365.250	-
	432.713	37.510
Ispravka vrednosti	(133)	(167)
Založena finansijska sredstva	(365.250)	-
	67.330	37.343
c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
U dinarima	485.301	-
U stranoj valuti	118.734	-
	604.035	-
Ispravka vrednosti	-	-
	604.035	-
d) Založena finansijska sredstva		
Obveznice stare devizne štednje	235.268	-
Obveznice RS	365.250	-
	600.518	-

Na dan 30. juna 2015. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi u iznosu od 504.258 hiljada dinara sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije finansijska sredstva koja se drže do dospeća su trezorski zapisi Republike Srbije u dinarima u iznosu od 485.301 hiljada dinara i trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti u iznosu od 118.734 hiljada dinara.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita dala u zalogu trezorske zapise u iznosu 365.249 hiljada dinara i obveznice Republike Srbije u iznosu od 235.269 hiljada dinara.

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Opozivi depoziti	200.000	600.000
Kreditni po repo transakcijama	-	400.069
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	5	7
Devizni računi	758.627	1.223.401
Opozivi depoziti u stranoj valuti	241.209	-
Kreditni dati u dinarima	133	267
Depoziti dati u stranoj valuti	528.232	566.641
Ostali plasmani u stranoj valuti	12	12
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	2.910	7.108
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	460	1.695
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(1)
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.731.588	2.799.199
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(13)	(13)
UKUPNO:	1.731.575	2.799.186

Na dan 30. juna 2015. godine na poziciji Opozivi depoziti nalaze se plasmani dati Erste banci u iznosu 200.000 hiljada dinara po kamatnoj stopi 4,05% p.a.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank, Commerzbank-e i Halkbank-e, 30. juna 2015. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 758.627 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Pozicija Opozivi depoziti u stranoj valuti u iznosu od 241.209 hiljada dinara odnosi se na depozit kod Procredit banke u iznosu od 2 miliona evra po kamatnoj stopi 0,07% p.a.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje Čačanska banka oročila kod Halk banke u iznosima od 3 miliona evra i 1.5 miliona dolara.

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	98.909	92.269
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	17.331	16.933
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	2.190	2.150
Kreditni dati u dinarima	23.847.029	24.317.279
Ostali plasmani u dinarima	578.290	557.964
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	1.091.749	1.175.013
Ostali plasmani u stranoj valuti	35.018	37.669
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	172.233	169.670
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	5	
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(92.269)	(99.102)
Bruto krediti i potraživanja od drugih komitenata	25.750.485	26.269.845
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(4.569.690)	(4.080.255)
UKUPNO	21.180.795	22.189.590

Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 30. jun 2015. godine iznose 21.523.927 hiljada dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

Vrsta kredita	Stanje 30.06.2015.	Stanje 31.12.2014.
Kredit iz potencijala Banke u RSD	2.386.108	1.980.750
Kredit iz potencijala Banke - subvencija	2.040.029	3.368.605
Kredit iz potencijala Banke u EUR	9.574.526	8.693.358
Kredit iz kreditne linije EBRD	40.202	65.415
Kredit malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.712.415	1.774.176
HIT kredit iz kreditne linije EFSE	839.309	794.353
Kredit iz GGF kreditne linije	160.420	183.399
Kredit pokriveni garancijom EIF	375.957	613.149
Kredit za uštedu energije iz kreditne linije KfW	221.318	181.496
Kredit iz kreditne linije EIB	3.767.882	4.069.067
Kredit iz kreditne linije FMO	232.299	347.926
Kredit iz kreditne linije Vlade Republike Italije	150.435	144.463
Kredit iz kreditne linije IFC	23.027	33.508
Ukupno:	21.523.927	22.249.664

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 30. jun 2015. godine, iznose 4.007.079 hiljada dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

Vrsta kredita	Stanje 30.06.2015.	Stanje 31.12.2014.
Potrošački krediti – energetska efikasnost	563.304	586.401
Potrošački krediti – kupovina automobila	78.067	95.111
Potrošački krediti – ostale namene	183.601	244.892
Gotovinski krediti	1.087.320	879.222
Stambeni krediti	1.856.020	1.835.163
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	18.898	20.595
Dozvoljen minus po tekućim računima	100.655	89.318
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospel potraživanja po kreditima	119.124	87.559
Ukupno:	4.007.079	3.838.261

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	86.614	59.628
Povećanja	8.952	26.986
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	95.566	86.614
Ispravka vrednosti		
Stanje 1. januar	41.003	23.867
Amortizacija	12.208	17.136
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	53.211	41.003
Neotpisana vrednost		
Stanje 30. jun	42.355	45.611

b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	1.273.181	1.239.882
Povećanja	14.307	52.236
Prodaja	(5.000)	(11.346)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 30. jun	1.282.488	1.273.181
Amortizacija		
Stanje 1. januar	646.911	589.666
Amortizacija	33.147	72.361
Prodaja	-	(7.525)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 30. jun	680.058	646.911

Stanje 30. jun 602.430 626.270

c) INVESTICIONE NEKRETNINE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januar	147.643	135.405
Povećanja	-	12.238
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	147.643	147.643
Stanje 1. januar	13.854	10.317
Amortizacija	1.880	3.537
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 30. jun	15.734	13.854
Stanje 30. jun	131.909	133.789

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

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

18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	8.879	9.512
Potraživanja po osnovu prodaje	1.102	1.188
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	30.754	48.201
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	62.902	46.374
Ostala potraživanja u stranoj valuti	5.353	7.220
Ostale investicije	22.294	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	5.890	2.367
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	25.055	6.310
Zalihe	27.736	9.787
	189.975	153.263
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(66.349)	(43.363)
UKUPNO	123.626	109.900

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

	U hiljadama dinara	
DEPOZITI OD BANAKA	30.06.2015.	31.12.2014.
Transakcioni depoziti	25.716	9.849
Namenski depoziti	6.903	6.844
Ostali depoziti	206.978	157.249
Ostale finansijske obaveze prema bankama	812	668
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	899	1.253
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	1.943	13.315
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	243.251	189.178

	U hiljadama dinara	
PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA	30.06.2015.	31.12.2014.
Primljeni krediti od banaka	756.361	1.577.555
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	7.744	11.693
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(5.010)	(10.706)
Ukupno primljeni krediti od banaka	759.095	1.578.542

Pozicija primljeni krediti od banaka u stranoj valuti u iznosu od 756.361 hiljada odnosi se na sredstva uzeta od međunarodnih finansijskih institucija: EBRD-a u iznosu od 161.954 hiljade dinara, IFC-a u iznosu od 172.292 hiljade dinara i FMO-a u iznosu od 422.115 hiljada dinara.

20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
DEPOZITI OD KOMITENATA	30.06.2015.	31.12.2014.
Transakcioni depoziti	6.123.610	5.932.994
Štedni depoziti	6.086.239	5.988.860
Depoziti po osnovu datih kredita	955.276	759.764
Namenski depoziti	68.380	99.111
Ostali depoziti	2.221.983	4.086.658
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	25.784	85.294
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	3.912	6.662
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	91.993	66.337
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15.577.177	17.025.680
	U hiljadama dinara	
PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA	30.06.2015.	31.12.2014.
Primljeni krediti od komitenata	7.656.161	6.158.572
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	6.837	8.108
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(4.492)	(2.317)
Ukupno primljeni krediti od komitenata	7.658.506	6.164.363
Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.235.683	23.190.043

Depoziti komitenata se u najvećoj meri sastoje od transakcionih depozita u iznosu od 6.123.610 hiljada dinara, štednih depozita u iznosu od 6.086.239 hiljada dinara i ostalih depozita u iznosu od 2.221.983 hiljade dinara.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 41,9 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 4,1 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1,2 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 3,1 miliona evra.

21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Subordinirane obaveze	1.809.063	1.814.375
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	31.591	32.660
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(4.332)	(5.092)
UKUPNO	1.836.322	1.841.943

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 30. jun 2015. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2018. godine.

22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Stanje na dan 1. januar	3.051	65.525
Nova rezervisanja	3.515	2.835
Ukidanje rezervisanja	(2.515)	(65.309)
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	4.051	3.051

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	4.051	3.051
Stanje na dan 1. januar	50.854	45.843
Nova rezervisanja	-	8.033
Ukidanje rezervisanja	-	(3.022)
Stanje na dan 31. decembar	50.854	50.854
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	54.905	53.905

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove

U hiljadama dinara

	30.06.2015.	31.12.2014.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	54.905	53.905
Stanje na dan 1. januara	1.700	-
Nova rezervisanja	-	1.700
Ukidanje rezervisanja	-	-
Stanje na dan 31. decembar	1.700	1.700
Ukupna rezervisanja	56.605	55.605

23. OSTALE OBAVEZE

U hiljadama dinara

	30.06.2015.	31.12.2014.
Obaveze prema dobavljačima	15.118	22.038
Obaveze po osnovu primljenih avansa	194	269
Obaveze po komisionim poslovima	1.236	858
Obaveze u obračunu	2.103	3.274
Prolazni i privremeni računi	15.462	18.045
Obaveze za zarade	37.488	104
Obaveze za porez na dodatu vrednost	758	834
Obaveze za druge poreze i doprinose	7.257	1.502
Razgraničeni ostali prihodi	26.124	23.175
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	45.914	112.446
Ostale obaveze	37.310	20.106
UKUPNO	188.964	202.651

24. KAPITAL

Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

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

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

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

Pregled kapitala Banke na dan 30. jun 2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	309.333	309.333
Rezerve iz dobiti	1.359.741	1.631.156
Neraspoređena dobit	-	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	149.590	275.654
UKUPNO	4.567.967	4.717.557

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.359.741 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 309.333 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u prvom polugodištu 2015. godine u iznosu od 149.590 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2015. godine iznosio je 12,52% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Turkiye Halk Bankasi A.S) iz turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,61%
6.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
7.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1.518	0,83%
8.	TERMOTEHNA DOO – Žabljak	1.331	0,73%
9.	MILAN GRBA – Leštane, Srbija	1.230	0,67%
10.	VOJVODANSKA BANKA – KASTODI RAČUN	1.115	0,61%
11.	OSTALI	13.979	7,64%
	UKUPNO:	182.116	100,00%

Odlukom Skupštine Banke broj 2574 od 11.06.2015. godine izvršeno je pokriće gubitka posle obračunatog poreza po finansijskom izveštaju za 2014. godinu u iznosu od 275.654 hiljade dinara, delom iz neraspoređenog dobitka ranijih godina u iznosu od 4.239 hiljada dinara, a ostatak u iznosu od 271.415 hiljada dinara iz Rezervi iz dobiti Banke formiranih ranijih godina.

25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	294.096	321.422
b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
U dinarima	3.227.851	3.264.729
U stranoj valuti	580.849	586.601
	<u>3.808.700</u>	<u>3.851.330</u>
Avali i akcepti menica:		
U dinarima	867	1.772
U stranoj valuti	-	-
	<u>867</u>	<u>1.772</u>
Preuzete i neopozive obavezene nepovučene kredite i plasmane:		
U dinarima	821.393	675.011
U stranoj valuti	-	-
	<u>821.393</u>	<u>675.011</u>
Ukupno b)	4.630.960	4.528.113
c) Založene hartije od vrednosti	600.518	-
d) Derivati	-	-
d) Druge vanbilansne pozicije		
Obračunata evidentna kamata	3.272.040	2.738.965
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	38.960.281	36.278.551
Druga vanbilansna evidencija	5.182.595	4.307.122
	<u>47.414.916</u>	<u>44.150.273</u>
UKUPNO	52.940.490	48.999.808

U skladu sa novim kontnim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u prvih šest meseci 2015. godine je 39.723.116 hiljada dinara i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala.

26. DEVIZNI KURS

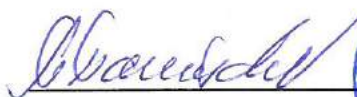
Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	<u>30. jun 2015.</u> <u>godine</u>	<u>U dinarima</u> <u>31. decembar 2014.</u> <u>godine</u>
USD	107,7304	99,46
EUR	120,6042	120,96
CHF	115,7541	100,55

U Čačku,
20.07.2015. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik





Čačanska banka a.d. Čačak



IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
za period od 01.01. do 30.06.2015. godine

Čačak, jul 2015. godine

SADRŽAJ

	strana
I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
IV BILANS STANJA	7
1. Aktiva	7
1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	8
1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9
1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10
1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	11
2. Pasiva	14
2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15
2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15
2.3 Subordinirane obaveze	16
2.4 Kapital	17
V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	19
VI BILANS USPEHA	21
1. Prihodi	22
2. Rashodi	23
VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	24
VIII PLATNI PROMET	25
1. Dinarski platni promet	25
2. Platni promet sa inostranstvom	25
3. Dokumentarni poslovi	26
IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	27
X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	28
XI LJUDSKI RESURSI	36
XII INVESTICIONI PLAN	37
XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	38
XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	39

I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	30.06.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
Dobitak po osnovu kamata	565,347	559,590	1,235,000	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	253,646	279,483	583,600	
Dobitak/ Gubitak – pre oporezivanja	9,732	-149,590	-316,864	
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
Plasmani klijentima	21,927,364	20,909,344	23,155,000	
Depoziti klijenata	14,668,411	14,732,078	15,548,500	
Kapital	4,717,557	4,567,967	5,650,693	
Bilansna suma	31,775,519	30,887,887	34,250,240	
Vanbilansna suma	48,999,808	52,940,490	49,080,273	
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	62.61%	63.90%	67.50%	
Adekvatnost kapitala	12.81%	12.52%	14.50%	
Broj zaposlenih	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2014. god	
	385	382	406	
Kretanje kursa	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015. god	
RSD/EUR	120.96	120.60	125	
Pokazatelji likvidnosti	april	maj	jun	Plan za 2015.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2.69	2.98	2.73	1.50
Prosečni ratio likvidne aktive	26.39%	27.67%	26.83%	24%

U prvih šest meseci 2015. godine Čačanska banka je iskazala negativan rezultat poslovanja u iznosu od 149.590 hiljada RSD.

Bilansna aktiva na dan 30.06.2015. godine iznosi 30.887.887 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 2,79% u odnosu na kraj 2014. godine.

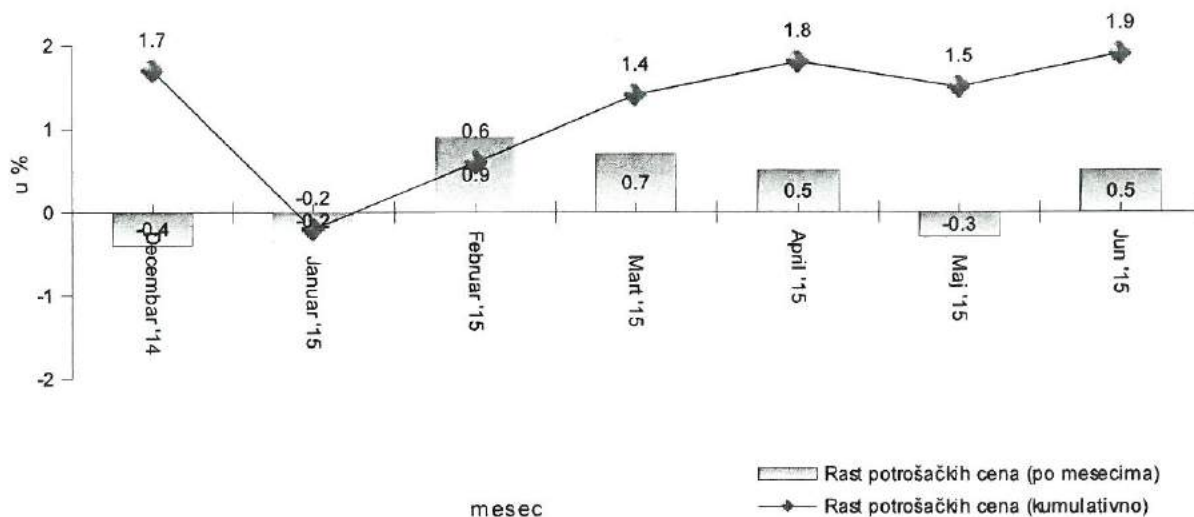
Vanbilansni potencijal na dan 30.06.2015. godine iznosi 52.940.490 hiljada RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2014. godine za 8,04%.

U odnosu na kraj 2014. godine, u prvih šest meseci 2015. godine došlo je do smanjenja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 4,64%, dok su depoziti klijenata povećani za 0,43%.

U prvih šest meseci 2015. godine, obavljajući poslove dinarskog platnog prometa, Banka je realizovala ukupno 4.085.511 naloga pravnih lica, u iznosu od 366.513 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 2.948.097 naloga, u vrednosti od približno 195.992 miliona RSD. U odnosu na isti period 2014. godine, broj naloga klijenata povećan je za 3,32%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 6,33%.

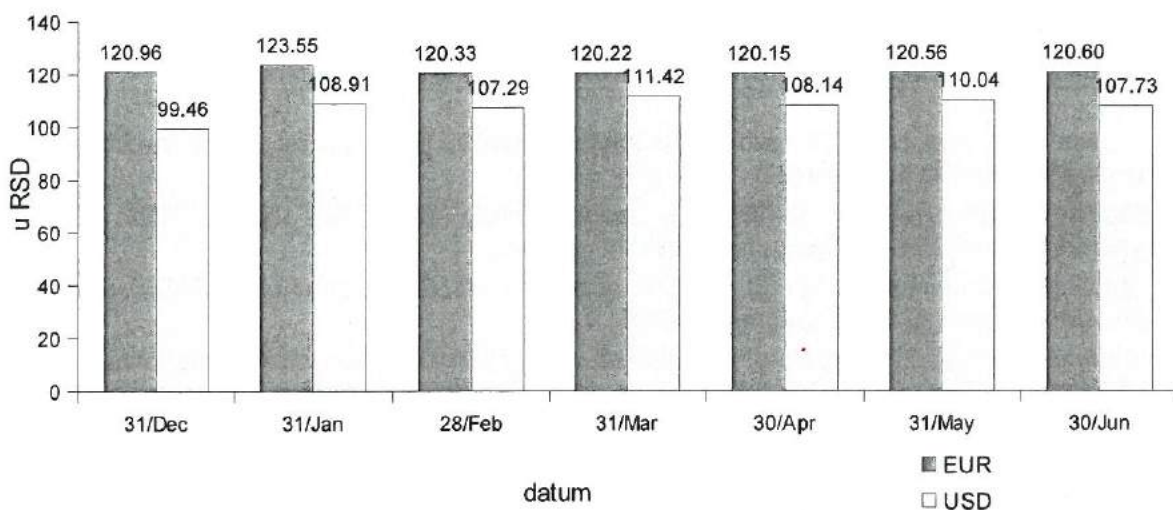
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



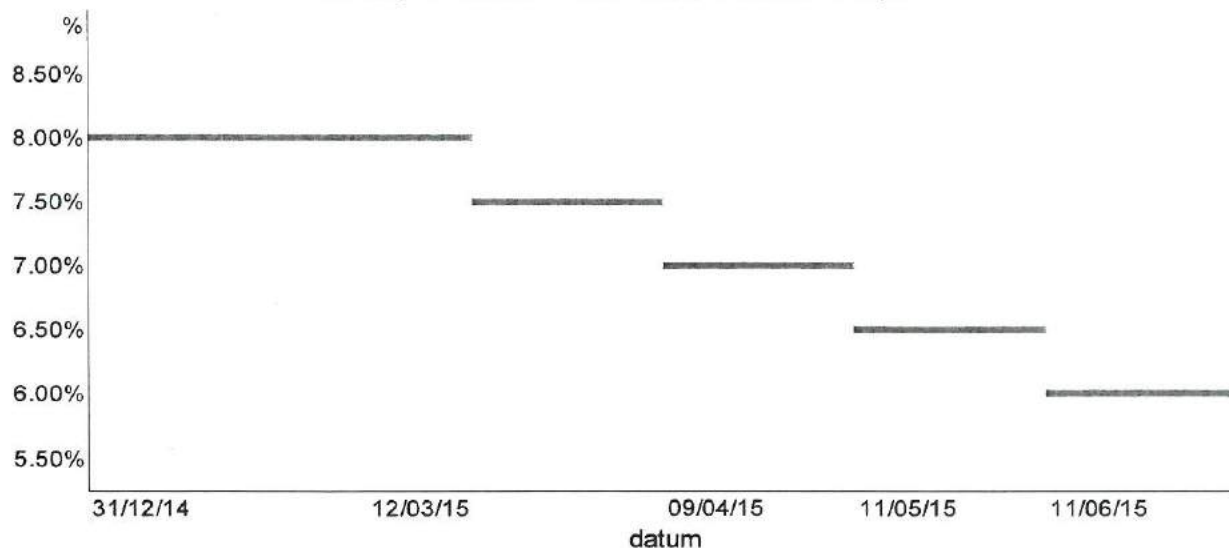
Tokom prvih šest meseci 2015. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,9%. Najveći mesečni rast ostvaren je u februaru i iznosio je 0,9%.

Kretanje deviznih kurseva



U prvih šest meseci 2015. godine, RSD je apresirao u odnosu na EUR za 0,30%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 8,31%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



U prvih šest meseci 2015. godine Izvršni odbor Narodne banke Srbije je četiri puta snižavao referentnu kamatnu stopu, tako da je u periodu od 01.01. do 30.06.2015. godine, referentna kamatna stopa snižena sa 8% koliko je iznosila na početku godine, na 6%.

U istom periodu vrednost šestomesečnog EURIBOR-a kretala se u intervalu od 0,17% do 0,05%. Šestomesečni BELIBOR je na kraju 2014. godine imao vrednost 9,79%, a na kraju juna 2015. godine 5,88%.

[Handwritten signature]

III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2015. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Türkiye Halk Bankası A.Ş.) iz Turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.
2. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2015. godine iznosi 12,52%, što je nešto ispod ostvarene vrednosti na kraju 2014. godine, koja iznosi 12,81% i iznad je regulatornog minimuma od 12%.
3. U proces kreiranja osnovnih tehničkih, organizacionih i kadrovskih pretpostavki za premeštanje Centrale Banke iz Čačka u Beograd, krenuće se u drugoj polovini 2015. godine.
4. Banka je tokom prvih šest meseci 2015. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive iznad planiranih vrednosti za 2015. godinu. Minimalna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,47 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), dok je minimalna vrednost Racija likvidne aktive iznosila 24,41% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
5. U prvih šest meseci 2015. godine Banka je iskazala gubitak od 149.590 hiljada RSD, usled planiranih visokih Neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od 483.308 hiljada RSD. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u prvih šest meseci 2015. godine iznosi 63,90% što je u skladu sa ciljem da ovaj pokazatelj bude niži od 67,50%.
6. Kreditni portfolio privrede i stanovništva, smanjen je u prvih šest meseci 2015. godine za 4,64% u odnosu na stanje 31.12.2014. godine. Kreditni portfolio stanovništva, u posmatranom periodu beleži rast od 4,48%, dok je kreditni portfolio privrede smanjen za 6,54%. U narednom periodu, Banka će naročitu pažnju usmeriti na plasmane kako privredi, tako i stanovništvu, u cilju dostizanja planiranih vrednosti za kraj 2015. godine.
7. Depozitni potencijal na kraju prvog polugođa 2015. godine, veći je za 0,43% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine. Banka će do kraja godine naročitu pažnju usmeriti na povećanje depozitnog potencijala, u cilju dostizanja planiranih vrednosti. Po osnovu redovne otplate glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama u toku prvih šest meseci 2015. godine Banka je vratila EUR 7.527 hiljada.
8. Priprema i usvajanje Strateškog plana razvoja poslovne mreže Banke započeće u drugoj polovini 2015. godine.
9. Priprema i usvajanje Strateškog marketing plana u cilju promocije Banke kao novog brenda na bankarskom tržištu Srbije započeće u drugoj polovini 2015. godine.
10. U prvih šest meseci 2015. godine započet je proces testiranja integracije i operativne funkcionalnosti CRM aplikacije. Tokom ove najsloženije faze implementacije projekta, testiraju se svi poslovni procesi predviđeni za funkcionisanje po novom sistemu i vrše potrebne korekcije u cilju potpune sinhronizacije podataka i poslovnih procesa. U istom periodu nastavljene su aktivnosti na projektu razvoja Credit Scoring modela, započete su i privedene kraju aktivnosti razvoja modela za pojedinačne segmente u portfoliju Banke. U narednom polugodištu očekuje se završetak aktivnosti na razvoju modela i početak njihove primene u redovnom poslovanju Banke.

IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala na dan 30.06.2015. godine iznosi 30.887.887 hiljada RSD i beleži smanjenje u odnosu na kraj 2014. godine od 2,79%.

1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	5,491,976	5,474,275	5,825,000
Založena finansijska sredstva	-	600,518	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281,805	268,990	850,000
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37,343	67,330	50,000
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	604,035	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,799,186	1,731,575	3,000,000
Kredit i potraživanja od komitenata	22,189,590	21,180,795	23,440,000
Nematerijalna ulaganja	45,611	42,355	64,611
Nekretnine, postrojenja i oprema	626,270	602,430	700,000
Investicione nekretnine	133,789	131,909	130,000
Odložena poreska sredstva	60,049	60,049	60,049
Ostala sredstva	109,900	123,626	130,580
UKUPNA AKTIVA	31,775,519	30,887,887	34,250,240

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

Aktiva	31.12.2014.	u %	30.06.2015.	u %
Dinarska	9,699,433	30.52%	9,056,025	29.32%
Devizna	22,076,086	69.48%	21,831,862	70.68%
Ukupno:	31,775,519	100.00%	30,887,887	100.00%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 40,84%, a dugoročna sa 59,16%.



1.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke

Gotovina, gotovinski ekvivalenti i devizni deo obavezne rezerve kod centralne banke na dan 30.06.2015. godine iznose 5.474.275 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.
Žiro račun i gotovina u blagajni u RSD	1,696,217	1,806,337
Depoziti viškova likvidnih sredstava	-	500,000
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	466,924	345,948
Potraživanja za obračunatu kamatu od NBS	16	69
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	1,980,083	1,879,318
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	1,348,736	942,603
Ukupno:	5,491,976	5,474,275

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1,324,806	1,321,114
Obavezna rezerva – devizni deo	1,980,083	1,879,318
Ukupno:	3,304,889	3,200,432

Tokom prvih šest meseci 2015. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 104.457 hiljada RSD.

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

Struktura pozicija finansijskih sredstava na dan 31.12.2014. i 30.06.2015. godine data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicije	31.12.2014.	30.06.2015.
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:	281,805	504,259
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7,852	7,698
- akcije preduzeća	14,237	16,486
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	259,716	480,075
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37,343	432,579
- obveznice lokalne samouprave	37,343	67,462
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	365,117
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	604,035
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	-	485,301
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	118,734
Založena finansijska sredstva	-	600,518
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	365,249
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	-	235,269
Ukupno:	319,148	940,355

Ukupan portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, na kraju juna 2015. godine iznosi 504.259 hiljada RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 30.06.2015. godine Banka poseduje obveznice deponovane devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 4,08 miliona, odnosno 480.075 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 95,20% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 12 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 24.184 hiljade RSD što čini 4,80% ukupnog portfolija.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita Jugobanke a.d. Beograd u stečaju, Astra banke a.d. Beograd u stečaju, Invest banke a.d. u stečaju i Železničke štedno kreditne zadruge, dala u zalogu trezorske zapise ukupne vrednosti EUR 3 miliona i obveznice deponovane devizne štednje ukupne vrednosti EUR 2.002 hiljada.

1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Devizni računi kod banaka i krediti bankama, na dan 30.06.2015. godine iznose 1.731.575 hiljada RSD.

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Devizni računi kod banaka	1,223,401	758,627	-37.99%
Plasmani NBS po REPO transakcijama	400,069	-	-
Opozivi depoziti bankama	600,000	441,209	-26.46%
Dati krediti i depoziti bankama i drugim finansijskim organizacijama	566,906	528,364	-6.80%
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	8,810	3,375	-61.69%
Ukupno:	2,799,186	1,731,575	-38.14%



1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kredit i potraživanja od komitenata	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti klijentima privrede i stanovništva	21,559,861	20,349,817	-5.61%
Ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	367,503	559,527	52.25%
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	262,226	271,451	3.52%
Ukupno:	22,189,590	21,180,795	-4.55%

Struktura kreditnog portfolija data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	18,149,988	16,962,872	19,130,000	-6.54%
Klijenti stanovništva	3,777,376	3,946,472	4,025,000	4.48%
Ukupno:	21,927,364	20,909,344	23,155,000	-4.64%

Kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva smanjen je u prvih šest meseci 2015. godine za 4,64%. Osnovni razlog smanjena portfolija je veoma slaba tražnja, naročito za investicionim kreditima, od strane privrednih društava.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast u 2015. godini	Ostvarena promena portfolija u 2015. godini
Klijenti privrede	980.012	-1.187.116
Klijenti stanovništva	247.624	169.096
Ukupno:	1,227,636	-1,018,020

U prvih šest meseci 2015. godine Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 6.376.218 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 2.398.432 hiljade RSD, a preko jedne godine 3.977.786 hiljada RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2015. godine iznose 21.523.927 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Valuta	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Kredit iz potencijala Banke	RSD	1,980,750	2,386,108	20.46%
Kredit iz potencijala Banke - subvencija	RSD	3,368,605	2,040,029	-39.44%
Kredit iz potencijala Banke	EUR	8,693,358	9,574,526	10.14%
Kredit iz kreditne linije EBRD	EUR	65,415	40,202	-38.54%
Kredit malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1,774,176	1,712,415	-3.48%
HIT kredit iz kreditne linije EFSE	EUR	794,353	839,309	5.66%
Kredit iz GGF kreditne linije	EUR	183,399	160,420	-12.53%
Kredit pokriveni garancijom EIF	EUR	613,149	375,957	-38.68%
Kredit za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	181,496	221,318	21.94%
Kredit iz kreditne linije EIB	EUR	4,069,067	3,767,882	-7.40%
Kredit iz kreditne linije FMO	EUR	347,926	232,299	-33.23%
Kredit iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	144,463	150,435	4.13%
Kredit iz kreditne linije IFC	EUR	33,508	23,027	-31.28%
Ukupno:		22,249,664	21,523,927	-3.26%

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3,739	3,772	0.88%

- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 30.06.2015. godine, iznose 4.007.079 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	586,401	563,394	-3.92%
Potrošački krediti – kupovina automobila	95,111	78,067	-17.92%
Potrošački krediti – ostale namene	244,892	183,601	-25.03%
Gotovinski krediti	879,222	1,087,320	23.67%
Stambeni krediti	1,835,163	1,856,020	1.14%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	20,595	18,898	-8.24%
Dozvoljen minus po tekućim računima	89,318	100,655	12.69%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelat potraživanja po kreditima	87,559	119,124	36.05%
Ukupno:	3,838,261	4,007,079	4.40%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u prvih šest meseci 2015. godine beleže povećanje od 4,40% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12,961	13,171	1.62%

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u prvih šest meseci 2015. godine izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2014.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	684	690	0.88%
Visa Classic	682	844	23.75%
Dina Debit	9,208	9,650	4.80%
Dina Credit	591	495	-16.24%
Ukupno:	11,165	11,679	4.60%

2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2015. godine iznosi 30.887.887 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA - obaveze	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,767,720	1,002,346	1,812,571
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23,190,043	23,235,683	24,696,151
Subordinirane obaveze	1,841,943	1,836,322	1,820,000
Rezervisanja	55,605	56,605	60,000
Ostale obaveze	202,651	188,964	210,825
UKUPNE OBAVEZE	27,057,962	26,319,920	28,599,547
Akcijski kapital	3,048,483	3,048,483	4,298,483
Dobitak	4,239	0	-
Gubitak	275,654	149,590	316,864
Rezerve	1,940,489	1,669,074	1,669,074
UKUPNO KAPITAL	4,717,557	4,567,967	5,650,693
UKUPNO PASIVA	31,775,519	30,887,887	34,250,240

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2014.	u %	30.06.2015.	u %
Dinarska	9,180,469	28.89%	9013473	29.18%
Devizna	22,595,050	71.11%	21874414	70.82%
Ukupno:	31,775,519	100.00%	30887887	100.00%

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 47,21%, a dugoročna sa 52,79%.

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

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i uporedna analiza na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Primljeni krediti u stranoj valuti:	1,577,555	756,361	-52.05%
- EBRD	243,645	161,954	-33.53%
- GGF*	439,683	-	-
- IFC	259,196	172,292	-33.53%
- FMO	635,031	422,115	-33.53%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	190,165	245,985	29.35%
Ukupno:	1,767,720	1,002,346	-43.30%

2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima i uporedna analiza na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Transakcioni i ostali depoziti	16,867,387	17,034,612	0.99%
- transakcioni depoziti	5,932,994	6,123,610	3.21%
- ostali depoziti	9,365,174	9,331,878	-0.36%
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1,569,219	1,579,124	0.63%
Primljeni krediti u stranoj valuti:	6,158,572	6,077,037	-1.32%
- KfW	549,811	493,381	-10.26%
- EIB	5,473,169	5,057,502	-7.59%
- Vlada Republike Italije	135,592	142,633	5.19%
- GGF	-	383,521	-
Ostale obaveze	164,084	124,034	-24.41%
Ukupno:	23,190,043	23,235,683	0.20%

U prvih šest meseci 2015. godine Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 7.527 hiljada.

*Obaveze po osnovu primljenog kredita GGF do 28.02.2015. godine knjižene su na poziciji: Depoziti i ostale obaveze prema bankama, a po zahtevu NBS i usklađivanju sektorske strukture, ove obaveze se od 28.02.2015. godine knjiže na poziciji: Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima.

Depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 14.732.078 hiljada RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	6,535,281	6,472,552	6,846,000	-0.96%
Klijenti stanovništva	8,133,130	8,259,526	8,702,500	1.55%
Ukupno:	14,668,411	14,732,078	15,548,500	0.43%

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u prvih šest meseci 2015. godine iznosilo je 2.178.557 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.993.741 hiljadu RSD ostvaren u februaru a najviši 2.401.419 hiljada RSD u junu 2015.godine.

U prvih šest meseci 2015. godine, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 126.396 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 1,55% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	761,589	755,380	-0.82%
- po viđenju	555.243	560.409	0.93%
- oročena	206.346	194.971	-5.51%
Devizna sredstva	7.371.541	7.504.146	1.80%
- po viđenju	2.004.667	2.091.600	4.34%
- oročena	5.366.874	5.412.546	0.85%
Ukupno:	8.133.130	8.259.526	1.55%

Tokom prvih šest meseci 2015. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 1.278 hiljada, odnosno 2,10%.

2.3 Subordinirane obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2014.	30.06.2015.	% promene
Subordinirane obaveze	1,814,375	1,809,063	-0.29%
Obaveze po osnovu kamate i ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	27,568	27,259	-1.12%
Ukupno:	1,841,943	1,836,322	-0.31%

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

2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 30.06.2015. godine iznosi 4.567.967 hiljada RSD i čine ga:
(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.
Akcijski kapital - obične akcije	1,819,820	1,819,820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1,340	1,340
Emisiona premija	1,227,323	1,227,323
Revalorizacione rezerve	309,333	309,333
Rezerve iz dobiti	1,631,156	1,359,741
Neraspoređena dobit	4,239	-
Gubitak do nivoa kapitala	275,654	149,590
Ukupan kapital:	4,717,557	4,567,967

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

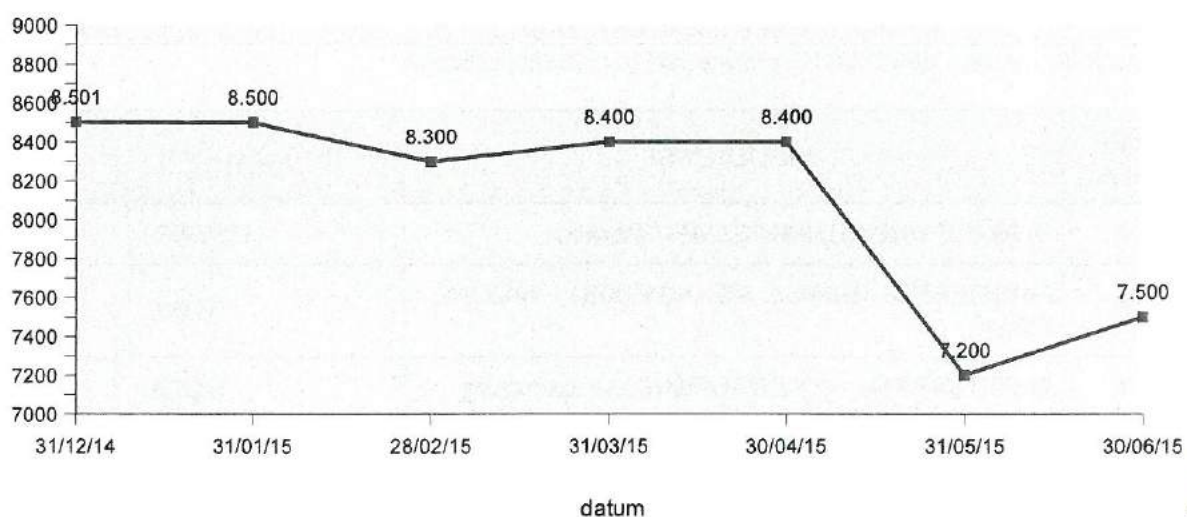
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139,680	76.75%
2.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	8,065	4.43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6,879	3.78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3,044	1.67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2,941	1.61%
6.	MANDAT DOO – Beograd	2,334	1.28%
7.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1,518	0.83%
8.	TERMOTEHNA DOO – Žabljak	1,331	0.73%
9.	MILAN GRBA – Leštane, Srbija	1,230	0.67%
10.	VOJVOĐANSKA BANKA – KASTODI RAČUN	1,115	0.61%
11.	OSTALI	13,979	7.64%
	UKUPNO:	182,116	100.00%

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

Podaci o akcijama	31.12.2014.	30.06.2015.
Broj akcionara	409	411
Broj akcija	182,116	182,116
Nominalna vrednost po akciji	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	25,904.13	25,082.73

Cena akcije Čačanske banke na Beogradskoj berzi, dana 30.06.2015. godine iznosila je 7.500 RSD što predstavlja smanjenje od 11,77% u odnosu na cenu na početku godine.

**Cena akcija Čačanske banke
od 01.01. do 30.06.2015. godine**



V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom prvih šest meseci 2015. godine izdavala činidbene, plative garancije i otvarala akreditivne za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2014. i 30.06.2015. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	321,422	294,096	330,000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	4,528,113	5,231,478	4,600,000
Derivati	-	-	-
Druge vanbilansne pozicije	44,150,273	47,414,916	44,150,273
Ukupno:	48,999,808	52,940,490	49,080,273

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1,590,915	1,592,311	0.09%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	36,544	15,721	-56.98%
Činidbene garancije	2,223,871	2,200,668	-1.04%
Dati avali i akcepti menica	1,772	867	-51.07%
Založene hartije od vrednosti	-	600,518	-
Preuzete neopozive obaveze	675,011	821,393	21.69%
Ukupno:	4,528,113	5,231,478	15.53%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 2.208.201 hiljadu RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Garancije, akreditivi, avali i akcepti menica	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	709,004	817,179	15.26%
Nepokriveni akreditivi	43,022	27,549	-35.97%
Činidbene garancije	1,203,574	1,363,473	13.29%
Ukupno:	1,955,600	2,208,201	12.92%

U prvih šest meseci 2015. godine iznos izdatih garancija beleži povećanje od 12,92% u odnosu na isti period 2014. godine.

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

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Potraživanja za evidencionu kamatu	2,738,965	3,272,040	19.46%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1,376,463	1,215,970	-11.66%
Preuzete bezuslovne opozive obaveze po okvirnim kreditima i preuzete opozive obaveze za neiskorišćene vanbilansne pozicije u RSD i stranoj valuti	1,748,312	1,801,441	3.04%
Okvir plasmana	1,057,666	1,313,191	24.16%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	36,278,551	38,960,281	7.39%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	874,556	762,835	-12.77%
Ostale vanbilansne pozicije	75,760	89,158	17.68%
Ukupno:	44,150,273	47,414,916	7.39%

U skladu sa novim kontnim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u prvih šest meseci 2015. godine je 39.723.116 hiljada RSD i odnosi se na procenjenu vrednost kolateralala.

VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prvih šest meseci 2015. godine, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa popisima NBS.

Poslovanje u prvih šest meseci 2015. godine Banka završava sa gubitkom od 149.590 hiljada RSD.
(u 000 RSD)

POZICIJA	30.06.2014.	30.06.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	939,108	805,451	1,920,000	41.95%
Rashodi kamata	373,761	245,861	685,000	35.89%
Neto prihod po osnovu kamata	565,347	559,590	1,235,000	45.31%
Prihodi od naknada i provizija	291,090	317,307	658,000	48.22%
Rashodi naknada i provizija	37,444	37,824	74,400	50.84%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	253,646	279,483	583,600	47.89%
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	13,466	12,102	10,000	121.02%
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3,470	-	10,000	-
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	5,046	-	-
Ostali poslovni prihodi	11,341	34,785	33,000	105.41%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	274,657	483,308	937,500	51.55%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	572,613	397,606	934,100	42.57%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	255,803	245,469	548,007	44.79%
Troškovi amortizacije	48,875	47,238	100,000	47.24%
Ostali rashodi	258,203	254,489	602,957	42.21%
DOBITAK/ GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	9,732	-149,590	-316,864	47.21%

Neto dobitak po osnovu kamata je za 9,38% manji od plana za prvih šest meseci 2015. godine, dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija za 4,22% niži od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja su za 3,11% premašili planirane vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

1. Prihodi

Struktura prihoda u prvih šest meseci 2014. i 2015. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	30.06.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	939,108	805,451	-14.23%
Prihodi od naknada i provizija	291,090	317,307	9.01%
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	24,611	17,576	-28.58%
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1,239	1	-99.92%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	17,213	17,575	2.10%
- prihodi od promene vrednosti derivata	6,159	-	-
Prihodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	569,909	1,668,009	192.68%
- prihodi od kursnih razlika	281,025	1,057,493	276.30%
- prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	288,884	610,516	111.34%
Ostali poslovni prihodi	11,341	34,785	206.72%
- prihodi iz operativnog poslovanja	1,957	2,382	21.72%
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava	-	2,200	-
- prihodi od dividendi	175	175	-
- ostali prihodi	5,937	7,972	34.28%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	3,272	22,056	574.08%
Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	380,959	380,482	-0.13%
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	336,181	377,935	12.42%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	44,778	2,515	-94.38%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	32	-
Ukupno:	2,217,018	3,223,610	45.40%

Prihodi od kamata u prvih šest meseci 2015. godine manji su za 14,23% od ovih prihoda u istom periodu 2014. godine, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 9,01%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 16,10%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 3,55% od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

Najznačajnije smanjenje prihoda od kamata je na poziciji prihoda od kamata po REPO transakcijama sa NBS, koji su u prvih šest meseci 2014. godine iznosili 81.406 hiljada RSD, a u prvih šest meseci 2015. godine iznose 4.721 hiljada RSD.

2. Rashodi

Struktura rashoda u prvih šest meseci 2014. i 2015. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	30.06.2014.	30.06.2015.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	373,761	245,861	-34.22%
Rashodi naknada i provizija	37,444	37,824	1.01%
Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju	11,145	5,474	-50.88%
- rashodi po osnovu prodaje HOV	126	-	-
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	4,114	5,474	33.06%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	6,905	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekti ugovorene valutne klauzule	566,439	1,673,055	-
- rashodi kursnih razlika	441,147	1,026,039	-
- rashodi negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	125,292	647,016	-
Rashodi po osn. obezv. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki	655,616	863,790	31.75%
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	653,861	858,934	31.36%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	1,163	3,516	202.32%
- rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	592	1,340	126.35%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	255,803	245,469	-4.04%
Troškovi amortizacije	48,875	47,238	-3.35%
Ostali rashodi	258,203	254,489	-1.44%
Operativni rashodi	248,677	251,370	1.08%
- troškovi materijala	24,940	23,934	-4.03%
- troškovi proizvodnih usluga	69,146	77,166	11.60%
- nematerijalni troškovi	105,727	103,066	-2.52%
- troškovi poreza i doprinosa	48,779	47,146	-3.35%
- ostali troškovi poslovanja	85	58	-31.76%
Ostali poslovni rashodi	9,526	3,119	-67.26%
- ostali rashodi	277	251	-9.39%
- rashodi promene vrednosti obaveza	9,249	2,868	-68.99%
Ukupno:	2,207,286	3,373,200	52.82%

Rashodi kamata su u prvih šest meseci 2015. godine bili niži za 34,22% od ovih rashoda u istom periodu 2014. godine, dok su od planirane vrednosti niži za 28,22%. Troškovi zarada, amortizacije i ostali operativni rashodi su u prvih šest meseci 2015. godine niži za 2,79% od ovih rashoda u istom periodu 2014. godine i za 12,52% su niži od planiranih vrednosti za prvih šest meseci 2015. godine.

VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – VI 2014.	I – VI 2015.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1,193,886	1,071,291	-122,595
Kamata	903,376	747,739	-155,637
Naknada	289,204	320,493	31,289
Ostali poslovni prihodi	1,131	2,884	1,753
Dividenda i učešće u dobitku	175	175	0
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	828,978	712,759	-116,219
Kamata	318,268	214,721	-103,547
Naknada	33,581	34,599	1,018
Zarade	218,428	208,779	-9,649
Porezi i doprinosi	49,948	47,584	-2,364
Drugi troškovi poslovanja	208,753	207,076	-1,677
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	364,908	358,532	-6,376

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine iznosi 358.532 hiljade RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine beleže smanjenje od 122.595 hiljada RSD u odnosu na isti period 2014. godine, a odlivi gotovine, smanjenje od 116.219 hiljada RSD. Smanjenje priliva kamata od REPO transakcija sa NBS u prvih šest meseci 2015. godine, u odnosu na isti period 2014. godine, iznosi 76.685 hiljada RSD i najviše je doprinelo smanjenju priliva po osnovu kamata. Do smanjenja je došlo zbog smanjenog broja i obima REPO transakcija kao posledica smanjenja referentne kamatne stope sa 8,5% (važeća stopa na dan 30.06.2014. godine) na 6% (važeća stopa na dan 30.06.2015. godine) i orjentisanosti na poslove kupovine trezorskih zapisa. Sa druge strane, odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u RSD, za prvih šest meseci 2015. godine smanjeni su za 49.956 hiljada RSD, u odnosu na iznos plaćen u istom periodu 2014. godine. Odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u stranoj valuti, za prvih šest meseci 2015. godine smanjeni su za 26.896 hiljada RSD, u odnosu na iznos plaćen u istom periodu 2014. godine i najvećim delom se odnosi na kamatu po deviznoj štednji. Takođe su smanjeni odlivi kamata po osnovu uzetih kredita u stranoj valuti za 26.695 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 6.376 hiljada RSD, u odnosu na isti period 2014. godine.

VIII PLATNI PROMET

1. Dinarski platni promet

U prvih šest meseci 2015. godine ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 200.548.298 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 30.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	92.369.170	97.998.528	210,415,000	46.57%
Dinarski prilivi fizičkih lica	3.507.668	4.000.207	8,688,000	46.04%
Plaćanja pravnih lica	91.954.159	97.993.453	210,204,000	46.62%
Plaćanja fizičkih lica	495.267	556.110	1,027,000	54.15%
Ukupno:	188.326.264	200.548.298	430,334,000	46.60%

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

(u 000 RSD)

Prihodi od naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 30.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Pravna lica	104.988	113.016	240,600	46.97%
Fizička lica	40.320	47.846	92,860	51.52%
Ukupno:	145.308	160.862	333,460	48.24%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2015. godine beleži rast od 6.48% u odnosu na isti period 2014. godine. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 10,70%.

2. Platni promet sa inostranstvom

U prvih šest meseci 2015. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 230.353 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima platnog prometa sa inostranstvom

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 30.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	108,033	116,573	262,000	44.49%
Devizni prilivi fizičkih lica	2,569	2,791	5,000	55.82%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	99,101	109,241	250,000	43.70%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	1,255	1,748	3,000	58.27%
Ukupno:	210,958	230,353	520,000	44.30%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2015. godine beleži povećanje od 9,19 % u odnosu na isti period prethodne godine. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u prvih šest meseci 2015. godine iznosi 32.055 i veći je u odnosu na broj transakcija u istom periodu 2014. godine za 9,63%.

3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u prvih šest meseci 2015. godine obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u prvih šest meseci 2015. godine:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 30.06.2015. godine		Plan za 2015. godinu		% ostvarenja plana za 2015. godinu	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	11	238	42	2,030	26.19%	11.72%
Nostro garancije	60	3,270	125	5,020	48.00%	65.14%
Loro akreditivi	16	8,560	43	26,451	37.21%	32.36%
Loro garancije	15	211	24	265	62.50%	79.62%

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

(u 000 RSD)

Prihod od naknada	01.01 – 30.06.2014.	01.01 – 31.06.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
- za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom	16,753	20,282	40,000	50.70%
- po izdatim garancijama i drugim jemstvima	44,813	46,586	92,000	50.64%
Ukupno:	61,566	66,868	132,000	50.66%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u prvih šest meseci 2015. godine, povećani su za 21,06% u odnosu na isti period 2014. godine. Prihodi od naknada po izdatim garancijama u prvih šest meseci 2015. godine povećani su za 3,96% u odnosu na isti period 2014. godine.

IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U toku prvih šest meseci 2015. godine svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 30.06.2015.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	23,122,230 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	12.52%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	4.32%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.74
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	2.07
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	23.11%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	98.59%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.54%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	26.88%

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

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 30.06.2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	27.00%	50.44%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9.00%	7.69%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	26.39%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	58.72%

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

X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun 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 31.12.2014.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 30.06.2015.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2015. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19,547	54.19%	77.74%	17,179	48.58%	74.59%	19,765	54.13%	76.61%
B	8,497	23.55%		9,197	26.01%		8,208	22.48%	
V	831	2.30%	2.30%	1,296	3.67%	3.67%	886	2.43%	2.43%
G	1,212	3.36%	19.96%	1,278	3.61%	21.74%	818	2.24%	20.96%
D	5,989	16.60%		6,412	18.13%		6,837	18.72%	
Ukupno:	36,076	100.00%		35,361	100.00%		36,514	100.00%	

Na dan 30.06.2015. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 74,58%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 21,74%, pa je kreditni rizik Banke na dan 30.06.2015. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2014. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,15 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 1,37 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 1,78 p.p.

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

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

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	6,516,058	7,019,820	7.323.273
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	68,775	62,980	56.083
Ukupno:	6,584,833	7,082,800	7.379.356

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	4,122,755	4,613,844	5,054,191
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	3,050	4,052	9,114
Ukupno:	4,125,805	4,617,896	5,063,305

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015.
Potrebna rezerva	2,501,856	2,501,742	2,316,051

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 30.06.2015. godine potrebna rezerva iznosi 2.501.742 hiljade RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2014. godine potrebna rezerva se smanjila za 114 hiljada RSD.

Rizik likvidnosti**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u prvih šest meseci 2015. godine**

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 30. jun	2.74	2.07
Prosečna vrednost	2.88	1.62
Maksimalna vrednost	3.59	2.14
Minimalna vrednost	2.47	1.25

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

U junu 2015. godine, izvršeno je testiranje Plana poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti. Testiranjem Plana utvrđeno je da su sve mere koje su njim propisane primenljive i u skladu sa zakonskim propisima, da su efikasne u prevazilaženju eventualnih problema sa likvidnošću Banke, kao i da su članovi Kriznog tima za likvidnost upoznati sa propisanim merama Plana, svojim nadležnostima i odgovornostima u uslovima krize likvidnosti.

Vrednost dodatnih racija likvidnosti u prvom polugodištu 2015. godine

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	24.41%	29.20%	26.58%	20.00%
Racio neto kr.prema uk.dep.	116.91%	129.64%	123.78%	200.00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	100.00%	100.00%	100.00%	75.00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	75.32%	82.09%	78.04%	95.00%
Racio otvorene devizne pozicije	3.44%	20.37%	8.65%	10.00%
Racio koncentracije depozita	19.38%	21.11%	20.28%	30.00%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u prvom polugodištu 2015. godine imala visok nivo likvidnosti.

Devizni rizik**Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u prvom polugodištu 2015. godine**

Vrednost na dan 30. jun	4.32%
Prosečna vrednost	6.60%
Maksimalna vrednost	18.38%
Minimalna vrednost	1.96%

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

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 30.06.2015. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 6,07% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 30.06.2015. godine prijavljena su 42 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 127. Iskazani neto gubitak se odnosi na blagajničke manjkove i biće pokriven od strane blagajnika.

01.01.2015 – 30.06.2015.	
Broj događaja	42
Bruto gubitak u EUR	10,343
Neto gubitak u EUR	127

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2015. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	857,612	30.75%
Velike izloženosti	2,749,190	98.59%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 30.06.2015. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Izloženosti prema pojedinačnim licima odnosno grupama povezanih lica bile su u okvirima zakonskih limita.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2014.	30.06.2015.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	23.01%	22.89%	Max 26.00%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1.5 mil	25.91%	25.86%	Max 27.50%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana su usklađeni sa planom za 2015. godinu.



Rizik ulaganja

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

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine na dan 30.06.2015. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15,125	734,339	749,464
Učešće u kapitalu	0.54%	26.34%	26.88%

Rizik zemlje

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

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju odnosno raspoloživih za prodaju na dan 30.06.2015. godine iznosila je 936.972 hiljade RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2014.		30.06.2015.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7,852	19,468	7,699	19,468
Akcije drugih preduzeća	14,237	16,116	16,486	17,458
Obveznice stare devizne štednie	259,716	226,181	480,075	468,018
Municipalne obveznice	37,510	37,800	67,462	67,850
Obveznice RS	-	-	365,250	365,250
Ukupno:	319,315	299,565	936,972	938,044

Napлата i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2014 i 30.06.2015. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2014.	30.06.2015.	% promene
Bruto iznos NPL	6,681,940	7,053,568	5.56%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 30.06.2015. godine povećan za 371.628 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2014. godine.

U prvih šest meseci 2015. godine ukupno je naplaćeno 108.786 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 96.398 hiljada RSD od klijenata privrede i 12.388 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	25.62%	27.60%	26.44%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	12.42%	12.85%	11.29%

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

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

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

Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan za 31.12.2015.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	99.19%	100.94%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	60.70%	64.47%	55%

U odnosu na 31.12.2014. godine, na dan 30.06.2015. godine pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, povećao se za 1,75 p.p. a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti povećao se za 3,77 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku prvih šest meseci 2015. godine je 2.622 hiljade RSD, što iznosi 0,010% od bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.

Portfolio stečene imovine na dan 30.06.2015. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2014.	30.06.2015.	
Investicione nekretnine		130,408	128,585	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	35,740	35,240	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	82,512	81,343	Stambeni prostor je izdat u zakup.
- Poslovni prostor, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	2,530	2,497	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Poslovni prostor, površina 716 m ² (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17	08.08.2014.	9,626	9,505	Poslovni prostor je izdat u zakup.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		4,866	1,318	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	2,694		Zemljište je 22.04.2015. godine prodato preduzeću „Roma“ UTR, Kruševac
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	2,172	1,318	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	
Visok – Lista isključenja	1	1	1,050	-	-1,050
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	8	231,430	226,777	-4,653
Visok	260	252	6,921,451	6,827,264	-94,187
Srednji	1,122	1,102	9,456,083	9,365,121	-90,962
Nizak	2,374	2,338	13,881,182	13,616,528	-264,654
Ukupno:	3,764	3,701	30,491,196	30,035,690	-455,506

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2014. godine za 1.050 hiljada RSD i time je zatvoreno potraživanje od klijenata koji su svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja.

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

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

U skladu sa Operativnim godišnjim planom rada, zaposleni u Službi su na bazi slobodno izbranog uzorka u periodu od 01.01. do 30.06.2015. godine, izvršili sedam kontrola primene zakonskih propisa i internih akata u radu zaposlenih. Kontrole su obavljene u Službi tehničkih poslova, Odeljenju dinarskog platnog prometa i filijalama u Kruševcu, Kraljevu, Kragujevcu, Beogradu i Šapcu.

Za kontrolom identifikovane rizike date su preporuke i određeni rokovi za otklanjanje. Predložene preporuke realizovane su u dogovorenim rokovima.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama, u izosu EUR 15 hiljada i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 30.06.2015. godine Upravi je prijavljeno 1.099 redovnih gotovinskih transakcija, što je za 144 više nego prijavljenih gotovinskih transakcija za prvih šest meseci 2014. godine.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata preko računa Banke. U posmatranom periodu zaposleni su, na osnovu indikatora za otkrivanje sumnjivih transakcija, identifikovali i prijavili Upravi jednu transakciju kao sumnjivu za pranje novca.

XI LJUDSKI RESURSI

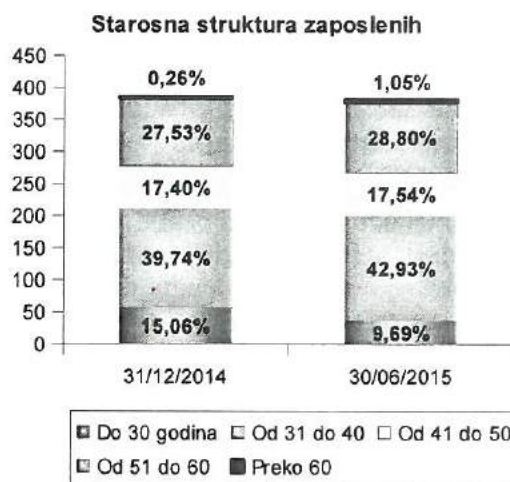
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 30.06.2015. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2014.	30.06.2015.	Plan 31.12.2015.
Centrala	181	179	181
Filijale i ekspoziture	204	203	225
Ukupno:	385	382	406

U prvih šest meseci 2015. godine radni odnos u Banci je prekinulo 8 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u prvoj polovini 2014. godine	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u prvoj polovini 2015. godine
Istek rada na određeno vreme	3	4
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	6	3
Tehnološki višak	4	0
Odlazak u penziju	2	0
Drugi razlozi	0	1
Ukupno:	15	8

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2014. godine i 30.06.2015. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 57,07% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 52,62%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41,5 godina.

Troškovi neto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u prvih šest meseci 2015. godine iznose 245.469 hiljada RSD što predstavlja 44,79% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u prvih šest meseci 2015. godine iznose 1.211 hiljada RSD, što predstavlja 12,11% od planiranog budžeta.

XII INVESTICIONI PLAN

U prvih šest meseci 2015. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 18.261 hiljadu RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2015. godinu
Stanje - 01.01.2015. godine	520,938	105,332	133,789	45,611	805,670	805,670
Povećanja:	-	9,310	-	8,951	18,261	188,941
- Aktiviranje kolaterala	-	-	-	-	-	1,700
- IT	-	8,733	-	8,951	17,684	101,491
- Bezbednost	-	577	-	-	577	18,450
- Ostalo	-	-	-	-	-	67,300
Smanjenja:	(8,760)	(24,389)	(1,880)	(12,208)	(47,237)	(100,000)
Amortizacija	(8,760)	(24,389)	(1,880)	(12,208)	(47,237)	(100,000)
Prodaja	-	-	-	-	-	-
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 30.06.2015. godine	512,178	90,253	131,909	42,354	776,694	894,611

Najveći iznos ulaganja u prvih šest meseci 2015. godine odnosi se na IT opremu. Kupljeno je po trideset desktop i prenosnih računara, dvadeset sedam Passbook štampača, tri Biz Hub multifunkcionalna uređaja, kao i šest diskova za proširenje kapaciteta storage na Disaster Recovery lokaciji. Najveću deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na treću ratu za SQL licence.

XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u prvih šest meseci 2015. godine, iskorišćena su sredstva u iznosu od 6.933 hiljade RSD, što predstavlja 18,74% od ukupno planiranog budžeta za marketing aktivnosti u 2015. godini. U ukupnim troškovima marketinga troškovi reklame i propagande učestvuju sa 18,02%, troškovi donatorstva sa 75,05%, troškovi sponzorstva sa 4,00%, a troškovi prigodnih poklona sa 2,94%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 30.06.2015.	Plan za 2015.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	1.249	20.800	6,00%
Centrala	1.249	20.800	6,00%
Troškovi reprezentacije	-	3.400	-
- Nabavka za Novu godinu	-	3.000	-
- Nabavka tokom godine	-	400	-
Reklamni materijal	192	1.200	16,00%
Reklama u medijima	586	9.500	6,17%
Dan Banke	-	1.700	-
Ostali troškovi	471	5.000	9,42%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI DONATORSTVA	5.203	14.750	35,27%
Centrala	5.203	14.750	35,27%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI SPONZORSTVA	277	750	36,93%
Centrala	277	750	36,93%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	204	700	29,14%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	6.933	37.000	18,74%

U okviru troškova reklame i propagande, najveći deo se odnosi na reklamu u medijima – 46,90%. Za promociju gotovinskih kredita izdvojeno je 418 hiljada RSD, a kredita za uštedu energije fizičkih lica 134 hiljade RSD. Za promotivni paket proizvoda uz kredit za pravna lica i preduzetnike izdvojena su sredstva u iznosu od 130 hiljada RSD. Za održavanje i oglašavanje na Fejsbuk stranici Banke iskorišćena su sredstva u iznosu od 271 hiljadu RSD.

Za donacije i sponzorstva iskorišćeno je 5.480 hiljada RSD, od čega se najveći deo odnosi na stipendije atletičarima – 3.755 hiljada RSD. Ostatak sredstava uložen je u podršku sportu (879 hiljada RSD), kulturno-umetničke događaje i institucije iz ovih oblasti 513 hiljada RSD.

XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u prvih šest meseci 2015. godine održavala, razvijala i poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2015. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2015. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti, a o zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

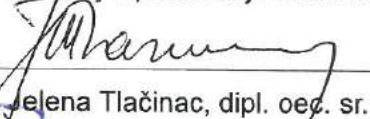
U februaru je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procedurom. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu,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

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 12.03.2015. godine u organizacionim delovima Banke koji su bili predmet provere. Tokom provere (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšavanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti i predložio je SGS-u u Ženevi da Čačanska banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

U aprilu je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prvi kvartal 2015. godine, a u maju i junu održana je obuka zaposlenih za opšte zahteve standarda ISO 9001:2008.

U prvih šest meseci 2015. godine realizovano je 98 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se odnosile na usaglašavanje dokumentacije sa tehnologijom rada i zakonskim propisima.

Izveštaj o poslovanju sačinila


Jelena Tlačinac, dipl. oec. sr.



- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESCIMA 2015. GODINE

Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Türkiye Halk Bankası A.Ş.) iz turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.

XXXIII Redovna sednica Skupštine Čačanske banke a.d. Čačak održana je 11.06.2015. godine u Čačku.

Na sednici Skupštine Čačanske banke donete su sledeće odluke i to:

- Odluka o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2014. godinu;
- Odluka o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2014. godinu;
- Odluka o pokriću gubitka po Finansijskim izveštajima za 2014. godinu;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike za 2015. godinu sa pratećim odlukama;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike i Strategije Banke za period 2015 – 2018. godine;
- Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2015. godinu i
- Odluka o izmenama i dopunama Statuta Banke;
- Odluka o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju i
- Odluka o razrešenju i imenovanju članova Upravnog odbora.

- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA

U skladu sa Zakonom o bankama Upravni i Izvršni Odbor Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) identifikovali su rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

1. Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci;

Kreditni rizik uključuje kreditno - devizni rizik i rizik koncentracije.

Kreditno - devizni rizik je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženosti prema 20 najvećih grupa povezanih lica, izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, itd.

Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjeње rizika kojima je Banka izložena;

2. Rizik likvidnosti - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze;
3. Operativni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik koji podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjenja ugovornih i zakonskih obaveza;
4. Tržišni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka u okviru bilansnih i vanbilansnih pozicija usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizik obuhvata devizni rizik i cenovni rizik;



5. Kamatni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa;
6. Rizik ulaganja – rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
7. Rizik zemlje – rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih i socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika;
8. Rizik usklađenosti poslovanja – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik; Reputacioni rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne;
9. Strateški rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija Banke na te promene;
10. Rizik po životnu sredinu – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled finansiranja projekata sa štetnim uticajem na životnu sredinu, zaštitu na radu i probleme zajednice.

- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA

Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom se na dan 30.06.2015. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala) i pretežno se odnosila na plasmane pravnim licima povezanim sa Bankom prema odredbama člana 2. Zakona o bankama. Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala. U skladu sa članom 37. Zakona o bankama, licima povezanim sa Bankom, Banka nije odobravalala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa Bankom, odnosno nisu lica zaposlena u Banci.

7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA

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

ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK

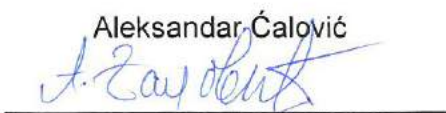
Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Petar Pantović



Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

Aleksandar Čalović



Predsednik Izvršnog odbora Banke

Dragan Jovanović





ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

u većinskom vlasništvu  HALKBANK

IZJAVA

Pojedinačni finansijski izveštaji Čačanske banke a.d. Čačak za period od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine, nisu revidirani.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, Čačanska banka a.d. Čačak vrši samo reviziju godišnjih finasijskih izveštaja.

Izjava se daje u skladu sa članom 52. stav 7. Zakona o tržištu kapitala.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja

Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje



Petar Pantović

Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske Pusuant to Article 32 of the Statute of
banke a.d. Čačak, Upravni odbor na II Čačanska Banka a.d the Board of Directors
sednici održanoj 31.07.2015. godine, doneo on its 2nd regular meeting held on 31st July
je sledeću 2015 brings the following

ODLUKU

DECISION

Usvaja se Polugodišnji izveštaj o poslovanju Adoption of semiannual report on activities
javnog društva Čačanska banka a.d. Čačak of public company Čačanska banka a.d.
u periodu 01.01.2015. godine – 30.06.2015. Čačak for the period 01.01.2015. –
godine, sačinjene u skladu sa Zakonom o 30.06.2015., made in accordance with Law
računovodstvu i Zakonom o tržištu kapitala. on accounting and Law on the Capital Market

Čačanska banka a.d. Čačak

- UPRAVNI ODBOR/ BOARD OF DIRECTORS -

Broj/ No: 3390

Datun/Date: 31.07.2015.

- 
1. Mustafa Aydin, /president/ -----
 2. Ömer Faruk Şenel, /member/ -----
 3. Erdal Erdem, /member/-----
 4. Erol Göncü, /member/-----
 5. Salim Kose, /member/-----
 6. Dr Jasmina Bogićević, /member/-----
 7. Zoran Čokaš, /member/-----

Период извештавања:

од

01/01/2015

до

30/06/2015

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: Чачанска банка а.д.

Матични број (МБ): 07601093

Поштански број и место: 32000

Чачак

Улица и број: Пиварска 1

Адреса е-поште: office@cacanskabanka.co.rs

Интернет адреса:

Консолидовани/Појединачни: Појединачни

Усвојен (да/не): Да

Ревдиран (да/не): Не

Друштва субјекта консолидације:

Седиште:

МБ:

Особа за контакт: Петар Пантовић

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: 032/302-148

Факс:

Адреса е-поште: petar.pantovic@cacanskabanka.co.rs

Презиме и име: Драган Јовановић

(особа овлашћена за заступање)

Документација за објаву (у ПДФ формату, као један документ):

1. Финансијски извештаји (биланс стања, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу, напомене уз финансијске извештаје).
2. Извештај о пословању.
3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја.

Потписан у складу са одредбама Закона о финансијском пословању



(потпис особе овлашћене за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.06.2015. године

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	4	5
АКТИВА			
Готовина и средстава код централне банке	0001	5,474,275	5,491,976
Заложена финансијска средства	0002	800,518	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003	268,990	281,805
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004	-	-
Финансијска средства расположива за продају	0005	67,330	37,343
Финансијска средства која се држе до доспећа	0006	604,035	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007	1,731,575	2,799,186
Кредити и потраживања од комитента	0008	21,180,795	22,189,590
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011	-	-
Инвестиције у зависна друштва	0012	-	-
Нематеријална улагања	0013	42,355	45,611
Некретнине, постројења и опрема	0014	602,430	626,270
Инвестиционе некретнине	0015	131,909	133,789
Текућа пореска средства	0016	-	-
Одложена пореска средства	0017	60,048	60,048
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018	-	-
Остала средства	0019	123,626	109,900
УКУПНА АКТИВА (од 0001 до 0019)	0020	30,887,887	31,775,519
ПАСИВА			
ОБАВЕЗЕ			
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401	-	-
Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402	-	-
Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403	-	-
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404	1,002,346	1,767,720
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405	23,235,683	23,190,043
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406	-	-
Издате сопствене хартије од вредности и друга позејмљена средства	0407	-	-
Субординиране обавезе	0408	1,836,322	1,841,943
Резервисања	0409	56,605	55,605
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0410	-	-
Текуће пореске обавезе	0411	-	-
Одложене пореске обавезе	0412	-	-
Остале обавезе	0413	188,964	202,651
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)	0414	26,319,920	27,057,962
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	0415	3,048,483	3,048,483
Сопствене акције	0416	-	-
Добитак	0417	-	4,239
Губитак	0418	149,590	275,654
Резерве	0419	1,669,074	1,940,489
Нереализовани губици	0420	-	-
Учешћа без права контроле	0421	-	-
УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	0422	4,567,967	4,717,557
УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	0423	-	-
УКУПНА ПАСИВА (0414+0422-0423)	0424	30,887,887	31,775,519

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2015. до 30.06.2015. године

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
Приходи од камата	1001	805,451	939,108
Расходи од камата	1002	245,851	373,761
Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003	559,590	565,347
Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004	-	-
Приходи од накнада и провизија	1005	317,307	291,090
Расходи накнада и провизија	1006	37,824	37,444
Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1007	279,483	253,646
Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1008	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009	12,102	13,456
Нето губитак по основу Финансијских средстава намењених трговању	1010	-	-
Нето добитак по основу заштите од ризика	1011	-	-
Нето губитак по основу заштите од ризика	1012	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013	-	-
Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015	-	-
Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016	-	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	-	3,470
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	5,046	-
Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019	-	-
Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020	-	-
Остали пословни приходи	1021	34,785	11,341
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022	-	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023	483,308	274,657
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) ≥ 0	1024	397,806	572,613
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) < 0	1025	-	-
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	245,469	255,803
Трошкови амортизације	1027	47,238	48,875
Остали расходи	1028	254,489	258,203
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) ≥ 0	1029	-	9,732
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) < 0	1030	149,590	-
Порез на добитак	1031	-	-
Добитак по основу одложених пореза	1032	-	-
Губитак по основу одложених пореза	1033	-	-
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) ≥ 0	1034	-	9,732
ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) < 0	1035	149,590	-
Нето добитак пословања које се обуставља	1036	-	-
Нето губитак пословања које се обуставља	1037	-	-
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037) ≥ 0	1038	-	9,732
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037) < 0	1039	149,590	-
Добитак који припада матичном ентитету	1040	-	-
Добитак који припада власницима без права контроле	1041	-	-
Губитак који припада матичном ентитету	1042	-	-
Губитак који припада власницима без права контроле	1043	-	-
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044	-	-
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045	-	-

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

од 01.01.2015. до 30.06.2015. године

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		9,732
ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002	149,590	
Остали резултат периода			
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:	2003		
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004		
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2005		
Актуарски добити	2006		
Актуарски губити	2007		
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2009		
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:	2010		
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2011		
Нереализовани губити по основу хартија од вредности расположивих за продају	2012		
Добити по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2013		
Губити по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2014		
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2015		
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2016		
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2017		
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2018		
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2019		
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2020		
Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2021		9,732
Укупан негативан остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2022	149,590	
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2023		
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) < 0	2024		
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2025		
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету			
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле			

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine

у годину дана

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	1,071,291	1,193,866
1. Приливи од камата	3002	747,739	860,542
2. Приливи од накнада	3003	320,493	331,938
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	2,854	1,131
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добити	3005	175	175
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3008	712,758	828,978
5. Одливи по основу камата	3007	214,721	318,268
6. Одливи по основу накнада	3008	34,599	33,581
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	206,778	218,428
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дојина на терет прихода	3010	47,584	49,948
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	207,076	208,753
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001-3005)	3012	358,532	364,908
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006-3009)	3013	-	-
V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	1,256,260	752,334
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитетата	3015	1,118,851	718,365
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговини и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016	-	33,969
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставка које су предмет заштите од ризика	3017	-	-
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкарма, другим финансијским организацијама, централној bancи и комитетата	3018	137,398	-
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговини	3019	-	-
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставка које су предмет заштите од ризика	3020	-	-
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	1,218,668	1,352,866
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитетата	3022	-	-
17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговини и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	1,218,668	-
18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставка које су предмет заштите од ризика	3024	-	-
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкарма, другим финансијским организацијама, централним банкарма и комитетата	3025	-	1,352,866
20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговини	3026	-	-
21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставка које су предмет заштите од ризика	3027	-	-
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)	3028	386,114	-
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)	3029	-	235,624
22. Плаћени порези на добит	3030	-	7,633
23. Исплаћене дивиденде	3031	-	-
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029+3030-3031)	3032	386,114	-
X. Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3031-3032)	3033	-	243,257
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3035 до 3039)	3034	7,200	-
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	-	-
2. Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	-	-
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретности, постројења и опреме	3037	7,200	-
4. Приливи од продаје инвестиционих некретности	3038	-	-
5. Остали приливи из активности финансирања	3039	-	-
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	21,527	44,862
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	-	-
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	-	-
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретности, постројења и опреме	3043	21,527	44,862
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретности	3044	-	-
10. Остали одливи из активности инвестирања	3045	-	-
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040)	3046	-	-
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3044)	3047	14,327	44,862
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	-	-
1. Приливи по основу улагања капитала	3049	-	-
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	-	-
3. Приливи по основу узетих кредита	3051	-	-
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	-	-
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	-	-
6. Остали приливи из активности финансирања	3054	-	-
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	867,784	581,717
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	-	-
8. Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057	-	-
9. Одливи готовине по основу узетих кредита	3058	867,784	581,717
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	-	-
11. Остали одливи из активности финансирања	3060	-	-
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3061	-	-
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3060)	3062	867,784	581,717
V. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034-3048)	3063	2,334,741	1,946,220
VI. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055)	3064	2,820,738	2,818,096
VII. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)	3065	-	-
VIII. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)	3066	485,997	869,836
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	3,386,542	3,121,817
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	111,425	33,025
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	101,061	11,221
И. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3066-3066+3067+3068-3069)	3070	2,910,912	2,272,868

КЗВЕШТАЈ О ТРОШЕНАМА НА МАТЕРИЈАЛУ

16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1485	1486	1487	1488	1489	1490	1491	1492	1493	1494	1495	1496	1497	1498	1499	15
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	----