

**Čačanska banka a.d. Čačak**



**Čačak, februar 2014. godine**



## SADRŽAJ

	strana
<b>I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>3</b>
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
<b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA</b>	<b>5</b>
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	9
3.1 Aktiva	9
3.1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10
3.1.2 Opozivi depoziti i krediti	10
3.1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani	11
3.1.4 Hartije od vrednosti	14
3.2 Pasiva	15
3.2.1 Transakcioni i ostali depoziti	16
3.2.2 Primljeni krediti	17
3.2.3 Ostale obaveze	17
3.2.4 Kapital	18
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	20
5. BILANS USPEHA	21
5.1. Prihodi	23
5.2. Rashodi	24
6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	25
7. PLATNI PROMET	26
7.1. Dinarski platni promet	26
7.2. Platni promet sa inostranstvom	26
7.3. Dokumentarni poslovi	27
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	28
9. LJUDSKI RESURSI	29
10. INVESTICIONI PLAN	30
11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	31
12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	32
13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2013. GODINI	33
<b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE</b>	<b>38</b>
<b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE</b>	<b>39</b>
<b>V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ</b>	<b>40</b>
<b>VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA</b>	<b>40</b>
<b>VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA</b>	<b>40</b>
<b>VIII POSTOJANJE OGRANAKA</b>	<b>40</b>
<b>IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (ciljevi i politike vezano za upravljanje finansijskim rizicima i izloženost različitim vrstama rizika)</b>	<b>41</b>
<b>X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA</b>	<b>49</b>
<b>Prilog 1: ORGANIZACIONA ŠEMA</b>	



# I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

## 1. OSNIVANJE

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

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

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

## 2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

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

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture). Banka je u 2013. godini zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspozituru u Mrčajevcima i šalter u Preljini.

### 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>
Dobitak po osnovu kamata	1,097,586	1,109,906	1,162,667
Dobitak po osnovu naknada i provizija	559,168	552,903	650,000
Dobitak/ Gubitak - pre oporezivanja	56,985	-126,285	58,517
Dobitak/ Gubitak - posle obračuna poreza	49,892	-86,919	50,000
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>
Plasmani klijentima	21,254,080	21,080,500	22,238,144
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	16,679,376	17,937,154	17,205,926
Kapital	5,077,644	4,990,725	5,127,644
Bilansna suma	32,832,007	33,816,142	34,280,600
Vanbilansna suma	12,756,783	12,971,534	12,990,000
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>
Prinos na aktivu (ROA) – posle oporezivanja	0.16%	-%	0.15%
Prinos na kapital (ROE) – posle oporezivanja	0.99%	-%	0.98%
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	60.69%	63.10%	59.97%
Adekvatnost kapitala	17.25%	16.47%	15.10%
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>
	389	391	400
<b>Kretanje kursa</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>Plan za 31.12. 2013. god</b>
RSD/EUR	113.72	114.64	117.00
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>	<b>2012. godina</b>	<b>2013. godina</b>	<b>Plan za 2013.</b>
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2.01	2.67	1.50
Prosečni rasio likvidne aktive	28.99%	30.57%	24%

Poslovanje u 2013. godini Čačanska banka završava sa gubitkom u iznosu od 126.285 hiljada RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2013. godine, u iznosu od 39.366 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 86.919 hiljada RSD.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 31.12.2013. godine iznosi 46.787.676 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 2,63% u odnosu na kraj 2012. godine.

Ostvareno je povećanje bilansne aktive od 3,00% u odnosu na kraj 2012. godine, dok se kod vanbilansnog potencijala beleži povećanje od 1,68%.

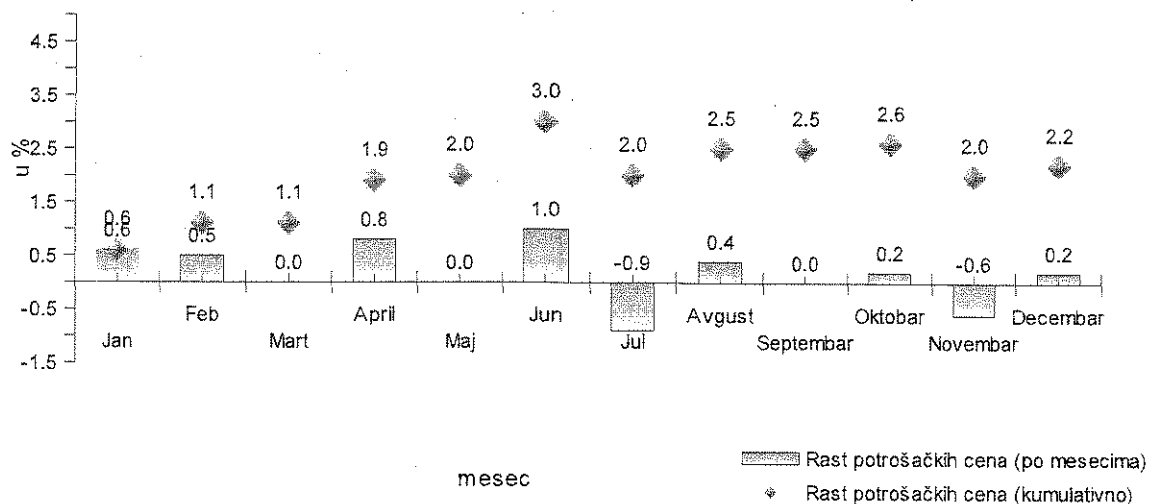
U odnosu na kraj 2012. godine, na kraju 2013. godine došlo je do smanjenja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 0,82%, dok su ukupni transakcioni i ostali depoziti porasli 7,54%.

U 2013. godini, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 8.033.226 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 820.322 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 5.875.111 naloga, u vrednosti od približno 380.151 milion RSD. U odnosu na 2012. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 9,60%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 3,71%.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

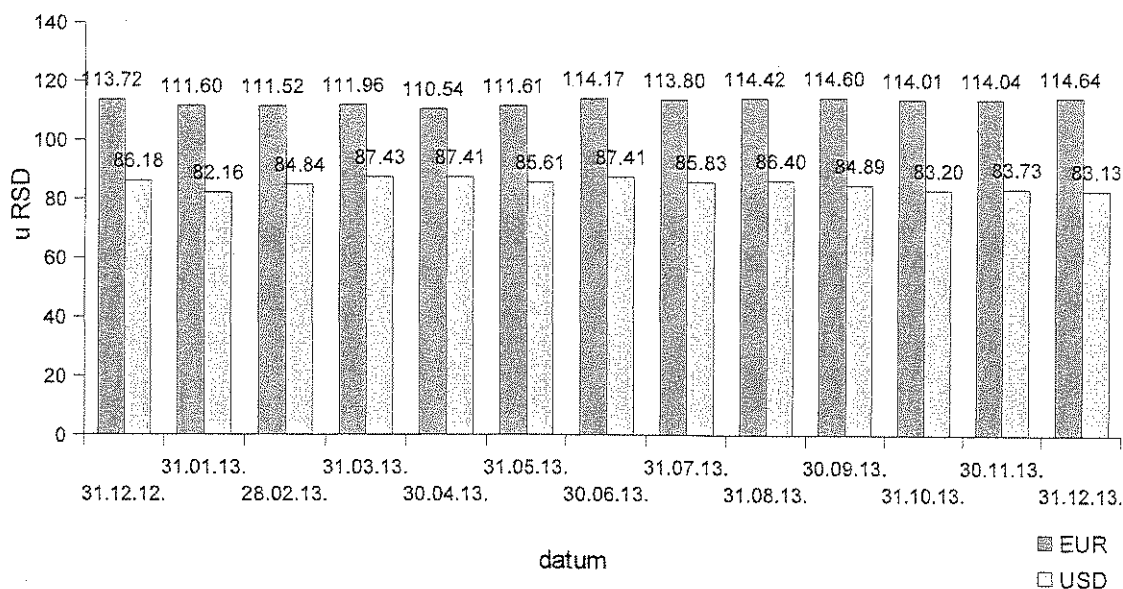
### 1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

#### Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



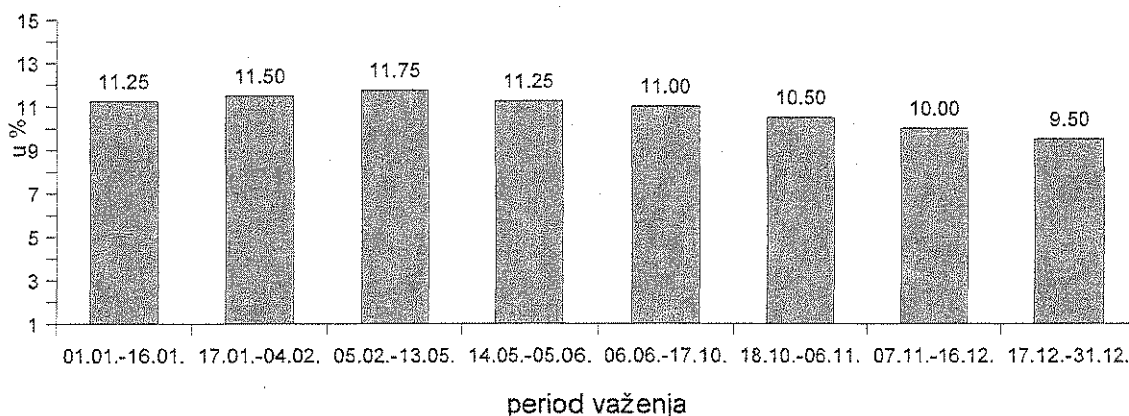
U 2013. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, dostigao je 2,2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u junu i iznosio je 1%.

#### Kretanje deviznih kurseva



U 2013. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 0,81%, dok je u odnosu na USD došlo do apresijacije od 3,54%.

## Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



U prethodnoj godini zabeležen je najniži nivo inflacije od početka praćenja ove kategorije po metodologiji indeksa potrošačkih cena. Restriktivna monetarna politika NBS, usmerna na postizanje targetiranog nivoa inflacije i sprečavanje prenosa rasta regulisanih cena na druge cene, dezinflatorni pritisci usled dobre poljoprivredne sezone i niska agregatna tražnja, su osnovni faktori koji su uticali na ostvarenje niske stope inflacije.

NBS, prelaskom na model višestrukih kamatnih stopa u procesu sterilizacije viška likvidnih sredstava, u značajnoj meri slabi uticaj referentne kamatne stope, a jača uticaj kamatne stope na depozitne olakšice, čime ona preuzima ulogu repera za plasiranje viškova likvidnih sredstava na međubankarskom tržištu. Kao posledica, zabeležena je korekcija kretanja reprezentativne kamatne stope BELIBOR sa nivoa od 12,25% na početku godine, odnosno trenda kretanja iznad Referentne kamatne stope, na nivo 9,15% uz uspostavljanje trenda kretanja ispod Referentne kamatne stope NBS.



## 2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2013. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. U 2013. godini, bilansna suma povećana je za 3,00%, u odnosu na kraj 2012. godine, odnosno, u apsolutnom iznosu za 984.135 hiljada RSD, što je približno planiranim vrednostima za 2013. godinu.
2. Banka je tokom 2013. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2013. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,67 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 30,57% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2013. godine iznosio je 16,47% i viši je od planirane vrednosti za 2013. godinu.
4. Banka poslovanje u 2013. godini završava sa gubitkom od 86.919 hiljada RSD, koji je nastao kao rezultat značajnog povećanja rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, koji su za 92.970 hiljada RSD veći od planiranih za 2013. godinu. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada za 2013. godinu iznosi 63,10% tako da nije ostvaren plan, da se ovaj odnos održi na nivou nižem od 60%. Najveći uzrok je neostvarivanje planiranih vrednosti neto prihoda od kamata i naknada, koji su niži od plana za 149.858 hiljada RSD, pa to što su operativni rashodi za 54.525 hiljada RSD niži od plana, nije bilo dovoljno da se dostigne ciljane vrednost ovog pokazatelja.
5. Kreditni portfolio je u 2013. godini smanjen u apsolutnom iznosu za 173.580 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 0,82% u odnosu na kraj 2012. godine. Poslovnim politikom za 2013. godinu Banka je planirala održavanje kreditnog portfolija na nivou sa kraja 2012. godine uz primenu strogih kriterijuma za odobravanje kredita i stalni monitoring. Depoziti klijenata privrede i stanovništva beleže rast od 14,60% čime je premašen plan za 2013. godinu.
6. Izvršena je nova segmentacija klijenata privrede, tako da su klijenti koji su u dve prethodne poslovne godine ostvarili poslovne prihode do 340 miliona RSD svrstani u segment: Mala i srednja preduzeća, a klijenti koji su ostvarili poslovne prihode preko 340 miliona RSD u segment: Veliki klijenti. Učešće portfolija Velikih klijenata u ukupnom portfoliju na kraju 2013. godine iznosi 39,24%, tako da i pored značajnog smanjenja učešća sa 43% na 39,24%, nije dostignuto planom predviđenih 38%.
7. Tokom 2013. godine, Banka je ukupno realizovala EUR 12,6 miliona ino kredita. Od tog iznosa, po osnovu Ugovora sa Holandskom razvojnom bankom – FMO, realizovano je EUR 7 miliona, po osnovu Ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom – KfW, Banka je realizovala EUR 5 miliona i iz kreditne linije Vlade Republike Italije, realizovano je EUR 0,6 miliona.
8. U 2013. godini Banka je u saradnji sa kompanijom SAGA NFG d.o.o. Beograd započela proces implementacije Customer Relationship Management (CRM) sistema. Realizacijom prve faze, odnosno analize poslovnih procesa i definisanja dinamičkog plana projekta, stvoreni su uslovi za rad na pojedinačnim poslovnim procesima. Takođe, Banka je sa kompanijom Ernst & Young d.o.o. Beograd sklopila ugovor o saradnji na polju razvoja i implementacije scoring sistema, koji će u velikoj meri olakšati i ubrzati proces kreditiranja. Projekat razvoja i implementacije scoring sistema će biti sufinansiran od strane Holandske razvojne banke – FMO.

9. Projektni tim za centralizaciju back office-a u saradnji sa Asseco SEE Beograd započeo je proces implementacije DMS softvera ASEBA BPS na postojeću tehničku platformu poslovanja Banke. Do 31.12.2013. godine uspešno su puštena u produkciju i aktivno se koriste tri procesa: proces otvaranja računa za pravna lica, proces za devizno poslovanje i proces za depozitno poslovanje. U toku je faza testiranja procesa za plasmane pravnim licima nakon čega sledi puštanje u produkciju, a zatim i testiranje i puštanje u produkciju procesa za plasmane fizičkim licima.

10. Agencija za osiguranje depozita je 25.11.2013. godine u dnevnim listovima Financial Times i Politika objavila Poziv za podnošenje Izjava o zainteresovanosti u postupku prodaje akcija Čačanske banke. Time je započeta pretkvalifikaciona faza u procesu prodaje 76,74% akcija Banke. U skladu sa Pozivom, investitori su imali rok do 24.12.2013. godine za dostavljanje Izjave o zainteresovanosti, a rok za podnošenje dokumentacije za procenu boniteta od strane NBS je 22.01.2014. godine. Nakon navedenih rokova, proglašeni kvalifikovani ponuđači imaju pravo pristupa relevantnom setu podataka u vezi sa Čačanskom bankom, na osnovu kojih će moći da dostave obavezujuću ponudu za kupovinu akcija.

### 3. BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 46.787.676 hiljada RSD i u toku 2013. godine beleži povećanje od 2,63%. Na kraju 2013. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 33.816.142 hiljade RSD (povećanje od 3,00%), a vanbilansni 12.971.534 hiljade RSD (povećanje od 1,68%).

#### 3.1. Aktiva

(u 000 RSD)

<b>AKTIVA</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2013.</b>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,508	3,121,017	3,200,000
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	6,599,597	4,700,000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	153,935	323,625	144,000
Dati krediti i depoziti	22,593,427	21,322,483	23,640,000
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,156,808	806,358	1,200,000
Udeli (učešća)	18,288	17,189	20,400
Ostali plasmani	130,765	605,646	136,800
Nematerijalna ulaganja	24,405	35,761	70,000
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	814,745	775,304	850,000
Odložena poreska sredstva	19,644	59,010	20,400
Ostala sredstva	284,028	150,152	299,000
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>32,832,007</b>	<b>33,816,142</b>	<b>34,280,600</b>
<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>	<b>12,756,783</b>	<b>12,971,534</b>	<b>12,990,000</b>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279,697	300,450	290,000
Preuzete buduće obaveze	5,956,110	5,026,063	6,100,000
Derivati	1,646,400	1,384,923	1,000,000
Druge vanbilansne pozicije	4,874,576	6,260,098	5,600,000

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura pozicija Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani:

<b>Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani</b>	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>razlika</b>	<b>% promene</b>
Kreditu u RSD (u 000 RSD)	4,872,668	4,746,694	-125,974	-2.59%
Kreditu u EUR (u EUR)	156,980,217	149,870,203	-7,110,014	-4.53%

U ukupnoj aktivni, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 42,61%, a dugoročna sa 57,39%.

### 3.1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12.2013. godine iznose 3.121.017 hiljada RSD i odnose se na:

Pozicija	(u 000 RSD)	
	31.12.2012.	31.12.2013.
Žiro račun i gotovina u blagajni	1,294,049	1,640,305
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	1,679,307	1,480,712
Zlato i srebro neposredno unovčivo	32,152	0
<b>Ukupno:</b>	<b>3,005,508</b>	<b>3,121,017</b>

### 3.1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 6.599.597 hiljada RSD i odnosi se na:

Pozicija	(u 000 RSD)	
	31.12.2012.	31.12.2013.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	100,170	2,000,416
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2,350,999	2,256,465
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2,179,285	2,342,716
<b>Ukupno:</b>	<b>4,630,454</b>	<b>6,599,597</b>

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine dato je u sledećem pregledu:

Pozicija	(u 000 RSD)	
	31.12.2012.	31.12.2013.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1,285,297	1,284,050
Obavezna rezerva – devizni deo	2,350,999	2,256,465
<b>Ukupno:</b>	<b>3,636,296</b>	<b>3,540,515</b>

Tokom 2013. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 95.781 hiljadu RSD.

### 3.1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani

U 2013. godini došlo je do smanjenja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 3,50%.

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2012.	31.12.2013.	% rasta
<b>Dati krediti i depoziti:</b>	<b>22,593,427</b>	<b>21,322,483</b>	<b>-5.63%</b>
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	1,464,208	841,633	-42.52%
- klijentima privrede i stanovništva	21,129,219	20,480,850	-3.07%
<b>Ostali plasmani:</b>	<b>130,765</b>	<b>605,646</b>	<b>363.16%</b>
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	5,904	5,996	1.58%
- klijentima privrede i stanovništva	124,861	599,650	380.25%
<b>Ukupno:</b>	<b>22,724,192</b>	<b>21,928,129</b>	<b>-3.50%</b>

Pad plasmana je uzrokovan padom plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama, koji u 2013. godini iznosi 622.483 hiljade RSD, i manjim padom plasmana klijentima privrede i stanovništva od 173.580 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	18,168,696	17,619,407	19,022,625	-3.02%
Klijenti stanovništva	3,085,384	3,461,093	3,215,519	12.18%
<b>Ukupno:</b>	<b>21,254,080</b>	<b>21,080,500</b>	<b>22,238,144</b>	<b>-0.82%</b>

U 2013. godini kreditni portfolio smanjen je za 0,82% u odnosu na kraj 2012. godine. Kreditni portfolio stanovništva beleži rast od 12,18%, ali je kreditni portfolio privrede smanjen za 3,02%.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast za 2013. godinu	Ostvareni rast u 2013. godini	% ostvarenja planiranog rasta
Klijenti privrede	853,929	-549,289	-
Klijenti stanovništva	130,135	375,709	288.71%
<b>Ukupno:</b>	<b>984,064</b>	<b>-173,580</b>	<b>-</b>

U 2013. godini, Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 13.611.532 hiljade RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 5.149.940 hiljada RSD, a preko jedne godine 8.461.592 hiljade RSD. Eskontovane su hartije od vrednosti u iznosu od 101.537 hiljada RSD.

## - Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 15.031.275 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2012.	Stanje 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6,007,195	6,785,241	12.95%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1,462,173	1,627,758	11.32%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1,392,764	1,255,974	-9.82%
Dugoročni HIT Energy krediti	429,494	327,219	-23.81%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	385,620	161,475	-58.13%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	5,324,784	4,006,179	-24.76%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	92,465	159,154	72.12%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	279,788	84,434	-69.82%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	15,579	623,841	3,904.37%
<b>Ukupno:</b>	<b>15,389,862</b>	<b>15,031,275</b>	<b>-2.33%</b>

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 5.758.935 hiljada RSD i beleže povećanje od 9,39% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2013. godine iznose 20.790.210 hiljada RSD i beleže rast od 0,66% u odnosu na kraj prethodne godine.

Banka je 13.12.2012. godine potpisala Ugovor o dugoročnoj kreditnoj liniji sa FMO - Holandskom razvojnom bankom na iznos od EUR 7 miliona. Kreditna linija je prvenstveno namenjena za finansiranje trajnih obrtnih sredstava. Zaključno sa 31.12.2013. godine iz kreditne linije FMO plasiran je 141 kredit u ukupnom iznosu od EUR 7.490 hiljada.

Banka je 17.02.2013. godine sa Fondom za razvoj Republike Srbije potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstva u 2013. godini. Iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije Banka je u 2013. godini plasirala 385 kredita, u ukupnom iznosu od 1.288.059 hiljada RSD

## - Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2013. godine, iznose 3.515.371 hiljadu RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2012.	Stanje 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	210,698	423,311	100.91%
Potrošački krediti – kupovina automobila	209,217	140,331	-32.93%
Potrošački krediti – ostale namene	412,528	363,575	-11.87%
Gotovinski krediti	770,804	857,863	11.29%
Stambeni krediti	1,343,986	1,543,508	14.85%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	30,285	26,612	-12.13%
Dozvoljen minus po tekućim računima	81,608	83,657	2.51%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	69,950	76,514	9.38%
<b>Ukupno:</b>	<b>3,129,076</b>	<b>3,515,371</b>	<b>12.35%</b>

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u 2013. godini beleže povećanje od 12,35%.

Banka je 04.01.2013. godine zaključila Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u poslovima dugoročnog stambenog kreditiranja iz budžeta Republike Srbije u 2013. godini. Po ovom Ugovoru, do 31.12.2013. godine realizovana su sredstva u ukupnom iznosu od 101.488 hiljada RSD.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2013. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2012.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	543	692	27,44%
Visa Classic	520	668	28,46%
Dina Debit	8.376	9.463	12,98%
Dina Credit	941	805	-14,45%
<b>Ukupno:</b>	<b>10.380</b>	<b>11.628</b>	<b>12,02%</b>

### 3.1.4 Hartije od vrednosti

Banka je tokom 2013. godine vodila konzervativnu politiku ulaganja u hartije od vrednosti, tako da je najveći deo plasmana bio u obveznice Republike Srbije, kojih je u 2013. godini kupljeno EUR 7.499 hiljada.

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2012.	31.12.2013.
<b>HoV kojima se trguje:</b>	<b>203,767</b>	<b>796,796</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	6,651	7,399
- akcije preduzeća	9,894	13,277
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	187,222	776,120
<b>HoV koje se drže do dospeća:</b>	<b>953,041</b>	<b>9,562</b>
- zapisi trezora Republike Srbije u RSD	197,531	-
- zapisi trezora Republike Srbije stranoj valuti	739,095	-
- eskontovane menice preduzeća	16,415	9,562
<b>Ukupno hartije od vrednosti:</b>	<b>1,156,808</b>	<b>806,358</b>

Indeksi Beogradske berze u 2013. godini beleže značajne oscilacije, tako da Belex15 nakon svog maksimuma od 586,90 indeksnih poena, koji dostiže u aprilu, na kraju 2013. godine beleži vrednost od 557,97 indeksnih poena. Indeks Belexline svoju maksimalnu vrednost od 1.104,92 indeksna poena dostiže 31.12.2013. godine, dok je vrednost na početku godine iznosila 1.007,26 indeksnih poena.

Banka, 31.12.2013. godine poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 7,3 miliona, odnosno 776.120 hiljada RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 97,40% ukupnog portfolija Banke.

Na kraju 2013. godine, Banka u portfoliju ima 16 različitih akcija ukupne tržišne vrednosti 20.676 hiljada RSD što čini 2,60% ukupnog portfolija.



### 3.2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 33.816.142 hiljade RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Transakcioni depoziti	3,594,744	5,018,878	3,702,586
Ostali depoziti	13,084,632	12,918,276	13,503,340
Primljeni krediti	8,405,382	8,792,485	9,522,589
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	16,301	19,402	23,040
Rezervisanja	124,644	111,369	144,000
Obaveze za poreze	1,921	3,365	2,400
Ostale obaveze	2,526,739	1,961,642	2,255,000
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>27,754,363</b>	<b>28,825,417</b>	<b>29,152,956</b>
Kapital	3,048,483	3,048,483	3,048,483
Rezerve iz dobiti	1,660,893	1,710,785	1,710,785
Revalorizacione rezerve	318,376	311,085	318,376
Dobitak	49,892	7,291	50,000
Gubitak do nivoa kapitala	-	86,919	-
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>5,077,644</b>	<b>4,990,725</b>	<b>5,127,644</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>32,832,007</b>	<b>33,816,142</b>	<b>34,280,600</b>

U 2013. godini došlo je do povećanja ukupnih depozita, u iznosu od 1.257.778 hiljada RSD. Rast depozita u 2013. godini potiče od rasta transakcionih depozita u iznosu od 1.424.134 hiljade RSD. Smanjenje ostalih depozita je nastalo usled vraćanja deviznih depozita bankama u stečaj u iznosu od 1.149.521 hiljadu RSD.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 46,02%, a dugoročna sa 53,98%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2012.	u %	31.12.2013.	u %
Dinarska	9,495,233	28.92%	10,583,489	31.30%
Devizna	23,336,774	71.08%	23,232,653	68.70%
<b>Ukupno:</b>	<b>32,832,007</b>	<b>100.00%</b>	<b>33,816,142</b>	<b>100.00%</b>

### 3.2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	20,056	23,162	15.49%
Dugoročni depoziti FRK – EAR	1,419,247	1,540,364	8.53%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	12,411,731	14,223,908	14.60%
Depoziti banaka u stečaju i drugih fin. organizacija	2,828,342	2,149,720	-23.99%
<b>Ukupno:</b>	<b>16,679,376</b>	<b>17,937,154</b>	<b>7.54%</b>

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 14.223.908 hiljada RSD, i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% rasta
Klijenti privrede	5,947,132	6,492,326	6,125,546	9.17%
Klijenti stanovništva	6,464,599	7,731,582	6,683,360	19.60%
<b>Ukupno:</b>	<b>12,411,731</b>	<b>14,223,908</b>	<b>12,808,906</b>	<b>14.60%</b>

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2013. godini, iznosilo je 1.899.879 hiljada RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.619.031 hiljadu RSD ostvaren u februaru, a najviši, od 2.212.465 hiljada RSD u oktobru.

U 2013. godini, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 1.266.983 hiljade RSD, što predstavlja povećanje od 19.60% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
<b>Dinarska sredstva</b>	<b>499,968</b>	<b>834,898</b>	<b>66.99%</b>
- po viđenju	393.158	538.347	36.93%
- oročena	106.810	296.551	177.64%
<b>Devizna sredstva</b>	<b>5.964.631</b>	<b>6.896.684</b>	<b>15.63%</b>
- po viđenju	1.060.488	1.462.730	37.93%
- oročena	4.904.143	5.433.954	10.80%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.464.599</b>	<b>7.731.582</b>	<b>19.60%</b>

Tokom 2013. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 7.707 hiljada, odnosno 14,69%.

### 3.2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije Primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2012.	31.12.2013.
<b>Strane banke:</b>	<b>8,395,216</b>	<b>8,774,313</b>
- dugoročni	8,395,216	8,774,313
<b>Kratkoročne finansijske obaveze:</b>	<b>138</b>	<b>7</b>
- brokeri i druge finansijske organizacije	138	7
<b>Obaveze za neraspoređene prilive</b>	<b>10,028</b>	<b>18,165</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>8,405,382</b>	<b>8,792,485</b>

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2012.	31.12.2013.
EBRD	534,476	384,870
KfW	162,456	573,211
EIB	6,465,530	5,940,894
Vlada Republike Italije	95,572	142,359
GGF	568,591	521,048
IFC	568,591	409,436
FMO	0	802,495
<b>Ukupno:</b>	<b>8,395,216</b>	<b>8,774,313</b>

### 3.2.3 Ostale obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	366,091	242,010	-33.89%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2,160,648	1,719,632	-20.41%
<b>Ukupno:</b>	<b>2,526,739</b>	<b>1,961,642</b>	<b>-22.33%</b>

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

### 3.2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 4.990.725 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.
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	318,376	311,085
Rezerve iz dobiti	1,660,893	1,710,785
Neraspoređena dobit	49,892	7,291
Gubitak do nivoa kapitala	-	86,919
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>5,077,644</b>	<b>4,990,725</b>

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akciskom kapitalu, na dan 31.12.2013. godine dat je u sledećoj tabeli:

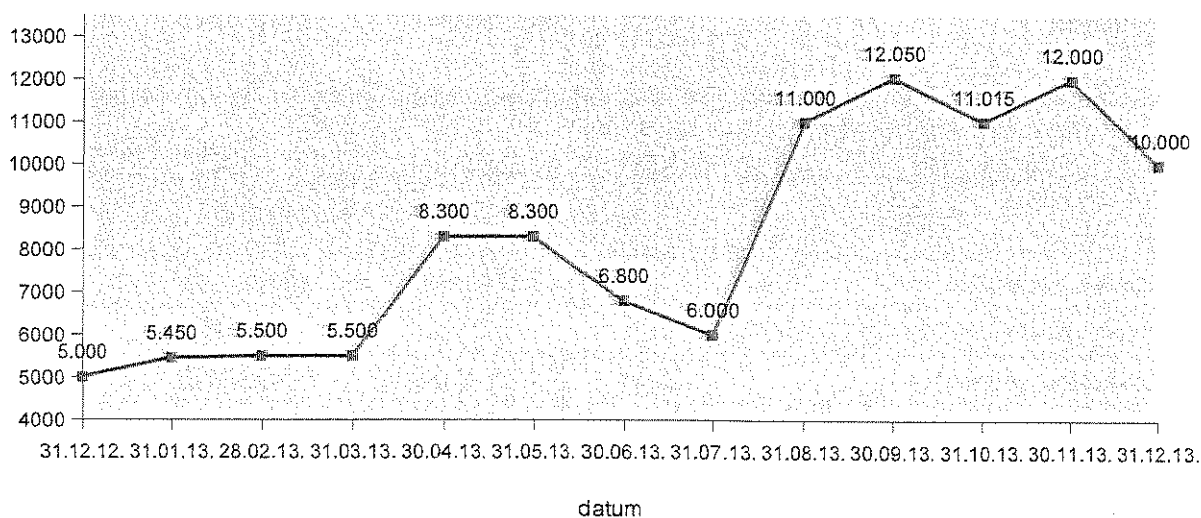
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51,840	28.47%
2.	EBRD – London	45,494	24.98%
3.	IFC – Washington	36,395	19.98%
4.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6,879	3.78%
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5,951	3.27%
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED – Limassol	4,892	2.69%
7.	METALAC AD – G. Milanovac	3,044	1.67%
8.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2,941	1.61%
9.	PROINVESTMENTS AD - Beograd	2,765	1.52%
10.	MANDAT DOO – Beograd	2,334	1.28%
11.	OSTALI	19,581	10.75%
	<b>UKUPNO:</b>	<b>182,116</b>	<b>100.00%</b>

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

Podaci o akcijama	31.12.2012.	31.12.2013.
Broj akcionara	450	417
Broj akcija	182,116	182,116
Nominalna vrednost po akciji	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27,881.37	27,404.10

Cena akcije Čačanske banke na dan 31.12.2013. godine iznosila je 10.000 RSD što predstavlja povećanje od 100% u odnosu na cenu na početku godine.

### Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 31.12.2013. godine



Za 2013. godinu karakteristična je veća likvidnost u trgovanju akcijama Banke u odnosu na prethodnu godinu. U 2013. godini vlasnika je promenilo 13.869 akcija, što predstavlja 7,62% od ukupnog broja akcija Banke kojima se trguje. Najveći promet ostvaren je 30.09.2013. godine, kada se trgovalo sa 6.880 akcija.

#### 4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom 2013. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. Nastavljeno je i sa obavljanjem valutnih SWAP transakcija sa NBS, koje se knjiže na poziciji Derivati u vanbilansu.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	279,697	300,450	290,000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5,956,110	5,026,063	6,100,000
Derivati	1,646,400	1,384,923	1,000,000
Druge vanbilansne pozicije	4,874,576	6,260,098	5,600,000
<b>Ukupno:</b>	<b>12,756,783</b>	<b>12,971,534</b>	<b>12,990,000</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2012. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	3,393,428	2,341,510	-31.00%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	93,557	26,089	-72.11%
Činidbene garancije	1,760,162	1,762,676	0.14%
Dati avali i akcepti menica	168,718	12,942	-92.33%
Preuzete neopozive obaveze	540,245	882,846	63.42%
<b>Ukupno:</b>	<b>5,956,110</b>	<b>5,026,063</b>	<b>-15.62%</b>

Banka je u 2013. godini vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 3.539.933 hiljade RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01 – 31.12.2012.	01.01 – 31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1,788,694	1,111,045	-37.89%
Nepokriveni akreditivi	283,615	172,977	-39.01%
Činidbene garancije	3,547,338	2,248,105	-36.63%
Avali i akcepti menica	26,417	7,806	-70.45%
<b>Ukupno:</b>	<b>5,646,064</b>	<b>3,539,933</b>	<b>-37.30%</b>

U 2013. godini iznos izdatih garancija beleži pad u odnosu na 2012. godinu. Najznačajniji pad je zabeležen u segmentu plativih garancija. U 2012. godini izdato je pet plativih garancija u korist Fonda za razvoj Republike Srbije, u ukupnom iznosu od 270.575 hiljada RSD, dok u 2013. godini Banka nije izdavala garancije u korist Fonda za razvoj Republike Srbije.

## 5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2013. godinu, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2013. godini Banka završava sa gubitkom u iznosu od 126.285 hiljada RSD. Usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2013. godine, u iznosu od 39.366 hiljada RSD, gubitak posle obračuna poreza iznosi 86.919 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2012.	31.12.2013.	Planirane vrednosti 31.12.2013.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	2,089,242	1,968,261	2,159,167	91.16%
Rashodi kamata	991,656	858,355	996,500	86.14%
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>1,097,586</b>	<b>1,109,906</b>	<b>1,162,667</b>	<b>95.46%</b>
Prihodi od naknada i provizija	621,566	626,793	720,000	87.05%
Rashodi naknada i provizija	62,398	73,890	70,000	105.56%
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>	<b>559,168</b>	<b>552,903</b>	<b>650,000</b>	<b>85.06%</b>
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	16,388	2,634	-	-
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	-	-	-
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	-1,251,175	-157,139	-900,000	17.46%
Prihodi od dividendi i učešća	724	809	850	95.18%
Ostali poslovni prihodi	11,572	10,722	5,000	214.44%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-592,263	-707,970	-615,000	115.12%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-455,094	-492,683	-568,000	86.74%
Troškovi amortizacije	-87,680	-95,763	-94,800	101.02%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-515,775	-507,028	-487,200	104.07%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1,273,532	157,324	905,000	17.38%
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>56,985</b>	<b>-</b>	<b>58,517</b>	<b>-</b>
<b>GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b>	<b>-</b>	<b>-126,285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Porez na dobit	8,109	-	8,517	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	1,016	39,366	-	-
<b>DOBITAK</b>	<b>49,892</b>	<b>-</b>	<b>50,000</b>	<b>-</b>
<b>GUBITAK</b>	<b>-</b>	<b>-86,919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ostvareni gubitak, odnosno rezultat manji od planiranog je zabeležen usled manjih neto prihoda po osnovu kamata i naknada od planiranih, za iznos od 149.858 hiljada RSD i većih neto rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja, u odnosu na planirane za 92.970 hiljada RSD.

U poređenju sa prethodnom godinom, neto prihodi po osnovu kamata i naknada viši su za 6.055 hiljada RSD, dok su neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja povećani za 115.707 hiljada RSD. Ovo povećanje indirektnih otpisa plasmana prouzrokovano je najvećim delom negativnim makroekonomskim kretanjima, usporavanjem ekonomske aktivnosti i slabljenjem likvidnosti naročito velikih preduzeća u domaćem vlasništvu.

Najveće dodatne ispravke vrednosti u 2013. godini:

(u 000 RSD)

Klijent	Povećanje ispravke vrednosti plasmana u 2013. godini
Koncern Farmakom	216,198
Grupa Mašinac	108,482
Nissal	76,487
Grupa Buffalo	74,759
FAD	72,610
<b>Ukupno:</b>	<b>548,536</b>

Najveća pojedinačna ispravka vrednosti plasmana je obračunata kod klijenta Koncern Farmakom, u iznosu od 216.198 hiljada RSD, što predstavlja 30,54% neto rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana za celu 2013. godinu.

Banka je tokom 2013. godine u skladu sa Metodologijom obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS obračunala ispravku vrednosti na nivou 20% ukupnih potraživanja od Koncerna Farmakom. Nakon usaglašavanja obračuna ispravki vrednosti, a na insistiranje eksterne revizije, Banka je korigovala projektovane novčane tokove za naplatu potraživanja i povećala ispravku vrednosti na nivo od 40% ukupnih potraživanja od Koncerna Farmakom. Rezultat ove promene je povećanje rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za 101.883 hiljade RSD, što je uticalo da umesto dobitka pre oporezivanja u iznosu od 33.659 hiljada RSD bude iskazan gubitak.



## 5.1. Prihodi

Struktura prihoda u 2012. i 2013. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	2,089,242	1,968,261	-5.79%
Prihodi od naknada i provizija	621,566	626,793	0.84%
Prihodi od prodaje HOV	16,580	2,638	-84.09%
Prihodi od prodaje ostalih plasmana	2	-	-
Prihodi od dividendi	724	809	11.74%
Prihodi od kursnih razlika	2,616,763	1,507,422	-42.39%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	621,260	535,936	-13.73%
Ostali poslovni prihodi	11,572	10,722	-7.35%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2,501,067	1,023,555	-59.08%
<b>Ukupno:</b>	<b>8,478,776</b>	<b>5,676,136</b>	<b>-33.05%</b>

Prihodi od kamata u 2013. godini manji su za 5,79% od ovih prihoda u 2012. godini, dok su prihodi od naknada i provizija porasli za 0,84%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 8,84%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 12,95% od planirane vrednosti za 2013. godinu.

Razlog za neostvarivanje plana u delu prihoda od kamata je pad referentnih kamatnih stopa na finansijskom tržištu i povećanje obračunate suspendovane kamate. Viškovima likvidnih dinarskih sredstava Banka je ulazila u SWAP transakcije sa NBS. Po osnovu SWAP transakcija u 2013. godini ostvaren je prihod od naknada u iznosu od 62.042 hiljade RSD, dok je po ovom osnovu prihod ostvaren u 2012. godini iznosio 50.616 hiljada RSD. Banka je u 2013. godini plasirala viškove likvidnih sredstava i u REPO transakcije sa NBS i po tom osnovu ostvarivala prinos samo nešto viši od nivoa kamatnih stopa na depozitne olakšice NBS (koje su za 2,5 p.p. niže od referentne kamatne stope).

## 5.2. Rashodi

Struktura rashoda u 2012. i 2013. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2012.	31.12.2013.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	991,656	858,355	-13.44%
Rashodi naknada i provizija	62,398	73,890	18.42%
Gubici po osnovu prodaje HOV	192	4	-97.92%
Rashodi od kursnih razlika	3,867,938	1,664,561	-56.97%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1,213,523	1,243,906	2.50%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	455,094	492,683	8.26%
Drugi troškovi poslovanja:	594,779	593,997	-0.13%
- troškovi materijala	60,101	53,179	-11.52%
- troškovi proizvodnih usluga	155,877	150,261	-3.60%
- troškovi amortizacije	87,680	95,763	9.22%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	194,273	194,227	-0.02%
- troškovi poreza i doprinosa	95,778	100,243	4.66%
- ostali troškovi poslovanja	1,070	324	-69.72%
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1,227,535	866,231	-29.43%
Ostali rashodi	8,676	8,794	1.36%
<b>Ukupno:</b>	<b>8,421,791</b>	<b>5,802,421</b>	<b>-31.10%</b>

Rashodi kamata su u 2013. godini bili niži za 13,44% od ovih rashoda u 2012. godini, dok su od planirane vrednosti niži za 13,86%. Banka je cele godine naročitu pažnju posvetila mogućnostima smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite i vraćanjem svih oročenih deviznih depozita bankama u stečaju.

Operativni rashodi su za 3,49% veći od ovih rashoda u 2012. godini ali su za 4,74% manji od planiranih vrednost za 2013. godinu.

## 6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

### Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2012.	I – XII 2013.	Povećanje/ smanjenje
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2,725,258</b>	<b>2,498,413</b>	<b>-226,845</b>
Kamata	2,009,708	1,786,058	-223,650
Naknada	705,798	706,722	924
Ostali poslovni prihodi	9,612	5,099	-4,513
Dividenda i učešće u dobitku	140	534	394
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2,048,899</b>	<b>1,882,367</b>	<b>-166,532</b>
Kamata	1,030,452	817,642	-212,810
Naknada	56,436	73,843	17,407
Zarade	455,094	492,684	37,590
Porezi i doprinosi	106,415	115,163	8,748
Drugi troškovi poslovanja	400,502	383,035	-17,467
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>676,359</b>	<b>616,046</b>	<b>-60,313</b>

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini iznosi 616.046 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini beleže smanjenje od 226.845 hiljada RSD u odnosu na 2012. godinu, a odlivi gotovine, smanjenje od 166.532 hiljade RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2013. godini, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 60.313 hiljada RSD, u odnosu na 2012. godinu. Osnovni razlog za smanjenje neto priliva gotovine u 2013. godini je u tome što nadležna ministarstva Vlade Republike Srbije i Fond za razvoj Republike Srbije do 31.12.2013. godine Banci nisu uplatili dospele obaveze po subvencionisanoj kamati u ukupnom iznosu od 172.800 hiljada RSD.

## 7. PLATNI PROMET

### 7.1. Dinarski platni promet

U 2013. godini ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 389 milijardi RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	183,322,332	190,369,297	194,321,672	97.97%
Dinarski prilivi fizičkih lica	6,606,491	7,988,874	6,804,686	117.40%
Plaćanja pravnih lica	183,243,338	189,776,429	196,070,372	96.79%
Plaćanja fizičkih lica	580,988	871,874	598,418	145.70%
<b>Ukupno:</b>	<b>373,753,149</b>	<b>389,006,474</b>	<b>397,795,148</b>	<b>97.79%</b>

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

(u 000 RSD)

Naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Pravna lica	186,007	203,987	204,806	99.60%
Fizička lica	69,271	77,661	76,198	101.92%
<b>Ukupno:</b>	<b>255,278</b>	<b>281,648</b>	<b>281,004</b>	<b>100.23%</b>

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u 2013. godini beleži povećanje od 4,09% u odnosu na 2012. godinu. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 10,33%.

### 7.2. Platni promet sa inostranstvom

U 2013. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 443.098 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima deviznog platnog prometa

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	193,174	238,210	194,322	122.58%
Devizni prilivi fizičkih lica	5,444	4,975	6,805	73.10%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	178,886	197,848	196,070	100.90%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	1,525	2,065	598	345.32%
<b>Ukupno:</b>	<b>379,029</b>	<b>443,098</b>	<b>397,795</b>	<b>116.90%</b>

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u 2013. godini beleži povećanje od 16,90% u odnosu na prethodnu godinu. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u 2013. godini iznosi 54.387 i veći je u odnosu na broj transakcija u 2012. godini za 14,54%.

### 7.3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u 2013. godini obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2013. godini:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2013. godine		Plan za 2013. godinu		Ostvareni rast u odnosu na planirani za 2013. (u %)	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	37	1,512	55	2,672	67.27%	56.59%
Nostro garancije	135	4,805	190	10,565	71.05%	45.48%
Loro akreditivi	28	2,525	21	897	133.33%	281.49%
Loro garancije	28	1,334	20	287	140.00%	464.81%

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

(u 000 RSD)

Elementi	01.01.- 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2013.	Plan 2013.	% ostvarenja plana
Naknada za obavljanje platnog prometa u inostranstvu	28,110	29,461	30,500	96.59%
Naknada po izdatim garancijama i drugim jemstvima	128,077	103,418	140,528	73.59%
<b>Ukupno:</b>	<b>156,187</b>	<b>132,879</b>	<b>171,028</b>	<b>77.69%</b>

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u 2013. godini, povećani su za 4,81% u odnosu na 2012. godinu, dok su prihodi od naknada po izdatim garancijama u 2013. godini smanjeni za 19,25% u odnosu na 2012. godinu.

## 8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2013. godini svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2013.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	35,595,529 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16.47%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	1.73%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.66
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.63
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2.13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	5.77%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	18.02%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	86.09%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.39%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	20.52%

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

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2013. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima definisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti <sup>1</sup>	40.00%	49.76%

Shodno Ugovorima, Banka redovno izveštava međunarodne finansijske institucije o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekršenog limita.

<sup>1</sup> Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjene za ukupna rezervisanja po IFRS i osnovnog kapitala bez umanjenja za potrebnu rezervu.

## 9. LJUDSKI RESURSI

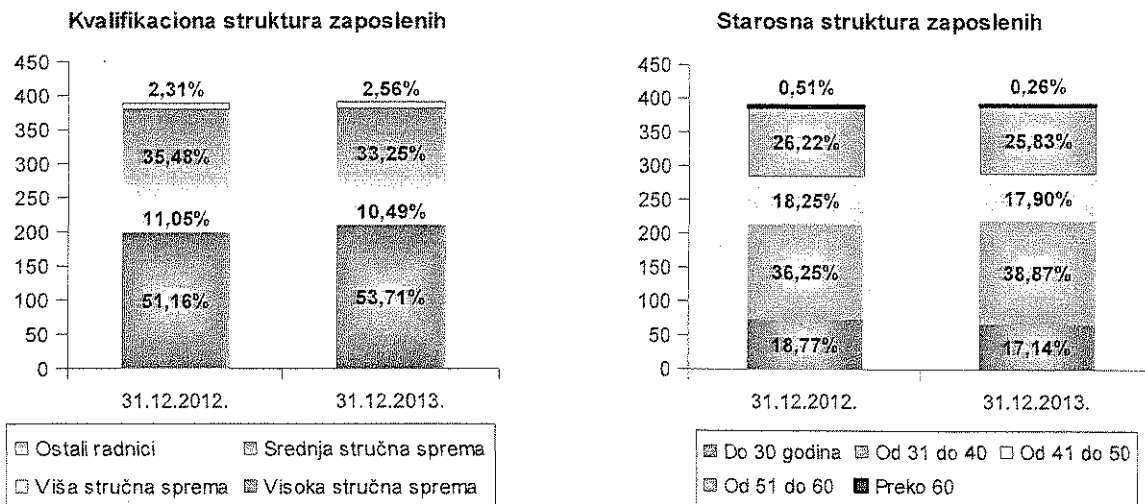
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2013. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan 31.12.2013.
Centrala	160	173	171
Filijale i ekspoziture	229	218	229
<b>Ukupno:</b>	<b>389</b>	<b>391</b>	<b>400</b>

Fluktuacija zaposlenih u 2013. godini je bila nešto izraženija nego ranijih godina, ali i dalje na relativno niskom nivou. Tokom 2013. godine radni odnos u Banci je prekinulo 27 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je pretao radni odnos 01.01 – 31.12.2012.	Broj zaposlenih kojima je pretao radni odnos 01.01 – 31.12.2013.
Istek rada na određeno vreme	4	6
Odlazak u penziju	7	11
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	3	7
Tehnološki višak	-	2
Ostali razlozi	3	1
<b>Ukupno:</b>	<b>17</b>	<b>27</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 53,70% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 56%, što je na nivou planiranog. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u 2013. godini iznose 492.683 hiljade RSD što predstavlja 86,74% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2013. godini iznose 6.507 hiljada RSD, što predstavlja 92,96% od planiranog budžeta.

## 10. INVESTICIONI PLAN

U 2013. godini ulaganja u osnovna sredstava, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznose 80.135 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2013. godinu
<b>Stanje - 01.01.2013. godine</b>	<b>563,098</b>	<b>123,104</b>	<b>128,543</b>	<b>24,405</b>	<b>839,150</b>	<b>839,150</b>
<b>Povećanja:</b>	<b>360</b>	<b>59,384</b>	<b>-</b>	<b>20,391</b>	<b>80,135</b>	<b>179,107</b>
- IT	-	45,423	-	20,391	65,814	121,881
- Bezbednost	-	3,357	-	-	3,357	9,126
- Ostalo	360	10,604	-	-	10,964	48,100
<b>Smanjenja:</b>	<b>(29,425)</b>	<b>(66,305)</b>	<b>(3,455)</b>	<b>(9,035)</b>	<b>(108,220)</b>	<b>(98,257)</b>
Amortizacija	(17,786)	(65,487)	(3,455)	(9,035)	(95,763)	(94,800)
Prodaja	(11,639)	(818)	-	-	(12,457)	(3,457)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje - 31.12.2013. godine</b>	<b>534,033</b>	<b>116,183</b>	<b>125,088</b>	<b>35,761</b>	<b>811,065</b>	<b>920,000</b>

Najveći deo ulaganja u opremu odnosi se na Cisco komunikacionu opremu za transport informacija kroz lokalnu računarsko komunikacionu mrežu. Nabavljena je najnovija generacija svičeva koja je zamenila postojeće centralne svičeve, uređaji za kontrolisani i upravljiv bežični pristup internetu u zgradi Centrale Banke i uređaji za kontrolu pristupa mreži i kontinuirano nadgledanje računarsko komunikacione mreže. Na ovaj način, stvoreni su uslovi za konfiguraciju zaštite komunikacione mreže u skladu sa najnovijim saznanjima i zahtevima sistema kvaliteta vezanog za bezbednost informacija ISO 27001. Nabavljene su i nove brojačice novca koje omogućavaju rad na šalterima u potpunosti usklađen sa najnovijom regulativom NBS. Nematerijalno ulaganje odnosi se na obnavljanje Microsoft licenci, kojima se obezbeđuje legalno korišćenje sistemskog softvera i kontinuirana ažurnost kroz nove verzije. Nabavljene su i nove licence za Symantec antivirusni softver u cilju sprovođenja zaštite novoformiranih virtuelnih servera.

U 2013. godini prodat je poslovni prostor u Beogradu u kome se nalazio rezervni računski centar Banke i poslovni prostor u Mrčajevcima. Prodajom navedenih objekata ostvaren je kapitalni dobitak u iznosu od 1.781 hiljadu RSD i neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi, u iznosu od 7.291 hiljadu RSD.



## 11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2013. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 31.971 hiljadu RSD, što predstavlja 63,25% ukupno planiranog marketing budžeta za 2013. godinu. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi reklame i propagande učestvuju sa 37,60%, troškovi donatorstva sa 46,90%, troškovi sponzorstva sa 15,05% i troškovi prigodnih poklona sa 0,45%.

### Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 31.12.2013.	Plan za 2013.	% od plana
<b>TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE</b>	<b>12,020</b>	<b>16,000</b>	<b>75.13%</b>
Centrala	11,743	15,005	78.26%
Marketing reprezentacija	2,996	3,000	99.87%
Reklamni materijal	865	1,500	57.67%
Reklama u medijima	4,154	5,500	75.53%
Dan Banke	1,406	1,800	78.11%
Ostali troškovi	2,322	3,205	72.45%
<b>Filijale</b>	<b>277</b>	<b>995</b>	<b>27.84%</b>
<b>TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI</b>	<b>14,995</b>	<b>29,000</b>	<b>51.71%</b>
Centrala	13,957	26,320	53.03%
Filijale	1,038	2,680	38.73%
<b>TROŠKOVI SPONZORSTVA</b>	<b>4,813</b>	<b>5,000</b>	<b>96.26%</b>
Centrala	4,813	5,000	96.26%
Filijale	-	0	-
<b>TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA</b>	<b>143</b>	<b>550</b>	<b>26.00%</b>
<b>UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE</b>	<b>31,971</b>	<b>50,550</b>	<b>63.25%</b>

U 2013. godini, najviše sredstava, u iznosu od 899 hiljada RSD, uloženo je u promociju gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje. U promociju stambenih kredita uloženo je 789 hiljada RSD, u promociju štednje „Dodaj sam“ 614 hiljada RSD, a u promociju BusinessUp kreditne linije 596 hiljada RSD.

Tokom godine, realizovane su tri kampanje koje su bile vremenski ograničene. Za promociju „Zelenog paketa“ izdvojeno je 733 hiljade RSD, za paket proizvoda „3+3“ namenjenog pravnim licima i preduzetnicima 344 hiljade RSD, a za specijalnu letnju ponudu okvirnih kredita 316 hiljada RSD.

Najveći deo troškova sponzorstva i donacija odnosio se na sportska udruženja i klubove. Banka je postala finansijski pokrovitelj atletskih reprezentativaca Asmira Kolašince i Tatjane Jelače i njihovih trenera.

Od septembra je pokrenuta korporativna stranica Banke na društvenoj mreži Fejsbuk.

## 12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

U januaru 2013. godine 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 2013. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u prva tri meseca 2013. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja.

U martu je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tokom preispitivanja zaključeno je 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.

Resertifikacija sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 18.03.2013. godine. 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 Banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008. Time je Banka ukupno šesti put dobila potvrdu za svoj primenjeni sistem menadžmenta kvalitetom a četvrti put od strane SGS-a.

Početkom marta 2013. godine Izvršni odbor Banke formirao je Projektni tim za usklađivanje ISMS (Sistema upravljanja bezbednošću informacija) Banke sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005, koji je izvršio izbor konsultantske organizacije i sredinom marta, sa organizacijom PP Milinko d.o.o. Novi Beograd potpisan je Ugovor o zajedničkoj saradnji. Početkom aprila 2013. godine Projektni tim je sa konsultantom počeo aktivnosti na uvođenju ISMS, obavljena je početna obuka i definisan dinamički plan aktivnosti u okviru koga su planirane sve potrebne aktivnosti. Nakon toga, utvrđen je obim sistema bezbednosti informacija i opis IT sistema sa potrebnim ulaznim podacima (popis IT imovine i usluga). Projektni tim je usvojio Metodologiju procene IT rizika, urađena je Procena IT rizika prema usvojenoj metodologiji i utvrđen Plan tretiranja rizika kao i izmene politika bezbednosti informacionog sistema.

Usvojena je Politika bezbednosti informacija i procedure Upravljanje izmenama u informacionom sistemu, Procena IT rizika i Upravljanje incidentom u informacionom sistemu. Sprovedena je interna provera, usaglašena ostala potrebna dokumentacija i sprovedene dalje aktivnosti potrebne za izbor ocenjivačke organizacije. Nakon prikupljanja i analiziranja ponuda, Projektni tim je predložio Izvršnom odboru Banke da se sa organizacijom SGS d.o.o Beograd sklopi ugovor o ocenjivanju ISMS u Banci.

Ocenjivanje ISMS od strane SGS d.o.o. Beograd, obavljeno je u periodu od 12. do 15.11.2013. godine, prema Planu koji je dostavljen od strane SGS-a. Tokom provere sprovedene u Centrali i Filijali u Čačku, Tim proveravača uočio je dve male neusaglašenosti koje ne utiču na proces upravljanja bezbednošću informacija i predložio je SGS (Société Générale de Surveillance) Grupi u Ženevi da se Banci izda Sertifikat koji je usaglašen sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Zvanična potvrda i sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga je Banci uručen 21.11.2013. godine.

### **13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2013. GODINI**

Upravni odbor Čačanske banke u 2013. godini održao je 9 sednica.

**I Sednica Upravnog odbora održana je 30.01.2013. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.12.2012 - 15.01.2013. godine;
3. Donošenje odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvora sredstava Čačanske banke a.d. sa stanjem na dan 31.12.2012. godine;
4. Preispitivanje utvrđenih procedura za kreditiranje;
5. Izveštaj o aktivnostima na realizaciji Strateškog plana Banke;
6. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07 - 31.12.2012. godine, sa osvrtom na realizaciju Godišnjeg plana za 2012. godinu;
7. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
8. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12 - 31.12.2012. godine;
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.12 - 31.12.2012. godine;
10. Razno

**II Sednica Upravnog odbora održana je 28.02.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o odobravanju Finansijskih izveštaja Banke sa Izveštajem o poslovanju za 2012. godinu;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.01.2013. godine do 15.02.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
5. Godišnji Izveštaj o izvršnim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2012. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i Planom upravljanja rizicima;
6. Donošenje odluke o odobravanju Godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke za 2012. godinu;
7. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja i naplate problematičnih plasmana;
8. Donošenje Odluke o dopuni smernica politike kreditiranja;
9. Uticaj kreditno-deviznog rizika na finansijsko stanje klijenata Banke;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.01 - 31.01.2013. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.01.2013. do 15.02.2013. godine;
12. Razno.

**III Sednica Upravnog odbora održana je 17.04.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 28.02.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.02.2013. godine do 31.03.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
5. Izveštaj spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2012. godinu;
6. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora Deloitte d.o.o. Beograd;
7. Izveštaj o aktivnostima u vezi sa IT revizijom KPMG i IBM;
8. Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke za 2012. godinu;
9. Izveštaj o uticaju kreditno-deviznog rizika na finansijsko stanje pravnih lica klijenata Banke;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2012. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.02.2013. do 31.03.2013. godine;
12. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXI redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
13. Razno.

**IV Sednica Upravnog odbora održana je 20.06.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.03.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2013. godine do 31.05.2013. godine;
4. Zahtev akcionara za dostavljanje akata Banke od 20.05.2013. godine;
5. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Odluke o organizacionoj strukturi Banke;
6. Izmene i dopune smernica Politike kreditiranja;
7. Informacija o klijentu koncern Farmakom MB Šabac;
8. Informacija o pokrivenosti plasmana Banke realnim sredstvima obezbeđenja;
9. Informacija o dopuni Plana poslovanja u uslovima krize likvidnosti;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.04 – 31.05.2013. godine;
11. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.04.2013. do 31.05.2013. godine;
12. Donošenje Odluke o prodaji investicionih nekretnina stečenih naplatom potraživanja;
13. Razno.

**V Sednica Upravnog odbora održana je u 29.07.2013. godine u Čačku, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 30.06.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.06.2013. godine do 15.07.2013. godine;
4. Informacija o radu Službe za upravljanje plasmanima i kvalitetu portfolija sa stanjem na dan 30.06.2013. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Politika bezbednosti informacionog sistema Čačanske banke a.d. Čačak;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01 – 30.06.2013. godine;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.06 – 30.06.2013. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.06.2013. do 15.07.2013. godine;
9. Donošenje Odluke o zakazivanju vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
10. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
11. Razno.

**VI Sednica Upravnog odbora održana je 05.09.2013. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanje Banke u periodu 01.01 – 31.07.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.07.2013. godine do 25.08.2013. godine;
4. Informacija o fluktuaciji zaposlenih u Čačanskoj banci a.d. Čačak u periodu od 01. jula 2012. do 31. avgusta 2013.godine, identifikovanje rastućeg rizika u budućnosti i mere za njegovo ublažavanje;
5. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Politike upravljanja rizikom zemlje;
6. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
7. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.07 – 31.08.2013. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.07.2013. do 15.08.2013. godine;
9. Razno.

**VII Sednica Upravnog odbora održana je u Čačku, 10.10.2013. godine, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Informacija o poslovanje Banke u periodu 01.01 – 31.08.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 26.08.2013. godine do 15.09.2013. godine;
4. Izveštaj o aktivnostima na implementaciji CRM koncepta;
5. Informacija o aktivnostima na centralizaciji poslova back office;
6. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.09 – 30.09.2013. godine;
7. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.08.2013. do 20.09.2013. godine;
8. Upoznavanje sa dostavljenom izjavom predsednika Upravnog odbora prof. dr Bojana Dimitrijevića u vezi člana 78. Zakona o bankama;
9. Razno.

**VIII Sednica Upravnog odbora održana je u Beogradu, 14.11.2013. godine sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01-30.09.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.09.2013. godine do 31.10.2013. godine;
4. Osnovni finansijski pokazatelji i smernice za izradu Poslovnog plana Banke za 2014. godinu;
5. Izveštaj o velikim izloženostima Banke sa stanjem na dan 30.09.2013. godine;
6. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Pravilnika o računovodstvu;
7. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Računovodstvenih politika i utvrđivanje prečišćenog teksta;
8. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Strategije upravljanja rizicima;
9. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Strategije i plana upravljanja kapitalom;
10. Izveštaj o preduzetim merama po navodima iz Pisma rukovodstvu spoljnog revizora Deloitte u vezi sa izvršenom revizijom finansijskih izveštaja Banke za 2012. godinu;
11. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.10 – 31.10.2013. godine;
12. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 21.09.2013. do 31.10.2013. godine;
13. Razno.

**IX Sednica Upravnog odbora održana je u Beogradu, 17.12.2013. godine, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Razmatranje informacije o rezultatima poslovanja bankarskog sektora u periodu 01.01 – 30.9.2013. godine i Banke za period 01.01. – 30.11.2013. godine;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 1.11 - 30.11.2013. godine;
4. Izveštaj o privatizaciji Banke;
5. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije razvoja IS;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;
7. Donošenje Odluke o usvajanju Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);
8. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);
9. Preispitivanje Politika upravljanja rizicima:
  - Politika upravljanja kreditnim rizikom;
  - Politika upravljanja kamatnim rizikom;
  - Politika upravljanja operativnim rizikom;
  - Politika upravljanja rizikom zemlje;
  - Politika upravljanja tržišnim rizicima;
  - Politika upravljanja reputacionim rizikom;
  - Politika upravljanja strateškim rizikom;
  - Politika upravljanja rizikom likvidnosti
  - Politika upravljanja portfoliom HOV i
  - Politika za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
10. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke da odlučuje o pojedinim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora;
11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2014. godinu;
12. Donošenje Odluke o usvajanju operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2014. godinu;
13. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10% kapitala;
14. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
15. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.11 – 30.11.2013. godine;
16. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 1.11 - 30.11.2013. godine;
17. Razno.

### III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

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

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

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

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

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

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

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

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

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

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



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

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

#### Rizik po životnu i društvenu sredinu

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

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	
Visok – Lista isključenja	1	1	5,728	3,385	-2,343
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	4	299,792	257,701	-42,091
Visok	233	269	6,448,227	6,336,642	-111,585
Srednji	904	1,010	9,193,479	8,937,498	-255,981
Nizak	2,007	2,359	14,770,090	13,720,139	-1,049,951
<b>Ukupno:</b>	<b>3,150</b>	<b>3,643</b>	<b>30,717,316</b>	<b>29,255,365</b>	<b>-1,461,951</b>

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2012. godine za 2.343 hiljade RSD i iznosi svega 3.385 hiljada RSD.

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

#### IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31.12.2013. godine.

## V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U 2014. godini Čačanska banka kao prioritetne ciljeve svog poslovanja ističe:

- održavanje veoma visokih nivoa likvidnosti;
- održavanje bilansne sume na nivou s kraja 2013. godine i održavanje postojećeg tržišnog učešća u bankarskom sektoru;
- održavanje učešća NPL-a u ukupnim bruto plasmanima ispod 24%;
- ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata uz održavanje odnosa operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada ispod 62%;
- održavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala iznad 14% tokom cele 2014. godine;
- završetak realizacije Customer Relationship Management koncepta (CRM), u cilju efikasne podrške prodajnim aktivnostima, sveobuhvatnim praćenjem toka poslovnog odnosa sa pojedinačnim klijentom;
- završetak procesa razvoja Credit Scoring modela za stanovništvo, preduzetnike, mala i srednja preduzeća i
- završetak procesa pronalaženja strateškog partnera za Banku, u skladu sa Ugovorom akcionara potpisanim između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije (IFC) i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

## VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

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

Sektor ponude i marketinga Čačanske banke, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge. Kao rezultat sprovedenih aktivnosti na polju istraživanja i razvoja Banka je u 2013. godini ponudila nove opcije stambenih i gotovinskih kredita, nove vidove štednje i unapredila i razvila usluge u segmentu elektronskog i mobilnog bankarstva.

## VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije niti ih je sticala tokom 2013. godine.

## VIII POSTOJANJE OGRANAKA

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

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

### Kreditni rizik

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

### Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2013. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19,731	55.45%	81.21%	18,267	52.94%	77.38%	19,870	49.10%	79.28%
B	9,165	25.76%		8,433	24.44%		9,586	32.20%	
V	1,590	4.47%	4.47%	2,265	6.56%	6.56%	1,170	5.80%	3.15%
G	889	2.50%	14.33%	303	0.88%	16.06%	1,401	1.20%	17.57%
D	4,209	11.83%		5,237	15.18%		5,127	11.70%	
<b>Ukupno:</b>	<b>35,584</b>	<b>100.00%</b>		<b>34,505</b>	<b>100.00%</b>		<b>37,154</b>	<b>100.00%</b>	

Na dan 31.12.2013. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 77,38% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 16,06%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2013. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31.12.2012. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,83 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 2,09 p.p. i učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se povećalo za 1,73 p.p. Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti i slabljenje likvidnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

### Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	4,588,397	5,583,706	5,605,939
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	238,216	179,444	308,747
<b>Ukupno:</b>	<b>4,826,613</b>	<b>5,763,150</b>	<b>5,914,686</b>

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	2,555,107	3,283,744	3,156,754
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	80,927	65,526	94,280
<b>Ukupno:</b>	<b>2,636,034</b>	<b>3,349,270</b>	<b>3,251,034</b>

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Potrebna rezerva	2,308,903	2,510,737	2,663,652

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 31.12.2013. godine potrebna rezerva iznosi 2.510.737 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2012. godine potrebna rezerva se povećala za 201.834 hiljade RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u 2013. godini

	Pokazatelji likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31. decembar	2.66	1.63
Prosečna vrednost	2.67	1.78
Maksimalna vrednost	3.55	2.29
Minimalna vrednost	2.10	1.22

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

### Dodatna racija likvidnosti u 2013. godini

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	28.03%	32.45%	30.57%
Racio neto kr.prema uk.dep.	118.58%	133.25%	126.02%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	100.00%	100.00%	100.00%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	74.55%	85.09%	81.05%
Racio otvorene devizne pozicije	1.54%	12.42%	5.66%
Racio koncentracije depozita	28.46%	37.63%	34.42%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u 2013. godini imala visok nivo likvidnosti. Vrednost Racija koncentracije depozita na kraju godine iznosila je 28,46% i značajno je smanjena u odnosu na početak 2013. godine kada je vrednost ovog Racija bila iznad 37%. Smanjenje vrednosti Racija najvećim delom je posledica smanjenja depozita banaka u stečaju. U sprovedenim stres testovima vrednosti svih pokazatelja bile su u kategoriji niskog, odnosno srednjeg rizika.

### Devizni rizik

#### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2013. godini

Vrednost na dan 31. decembar	1.73%
Prosečna vrednost	4.66%
Maksimalna vrednost	13.05%
Minimalna vrednost	1.46%

U 2013. godini, devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću Pokazatelja od 4,66%.

### Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2013. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 2,32% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

## Operativni rizik

Zaključno sa 31.12.2013. godine prijavljeno je 63 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 5.809.

01.01.2013 – 31.12.2013.	
Broj događaja	63
Bruto gubitak u EUR	51,917
Neto gubitak u EUR	5,809

## Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2013. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	222,265	5.77%
Velike izloženosti	3,315,772	86.09%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2013. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 31.12.2013. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

## Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2012.	31.12.2013.	Propisana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	25.59%	24.81%	Max 30%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1,5 mil	38.60%	29.11%	Max 40%

Racio koncentracije koji predstavlja odnos izloženosti Banke prema 20 najvećih ekonomskih grupa i ukupne izloženosti Banke, kao i racio koncentracije preko 1,5 mil EUR na dan 31.12.2013. godine iznosi 24,81% odnosno 29,11%.

## Rizik ulaganja

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

### Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2013. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15,184	775,304	790,488
Učešće u kapitalu	0.39%	20.13%	20.52%

## Rizik zemlje

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

### Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 20% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 31.12.2013. godine iznosila je 337.964 hiljade RSD odnosno 8,77% kapitala i odnosila se na depozit dat Halk banci.

## Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju na dan 31.12.2013. godine iznosila je 796.797 hiljada RSD.

### Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2012.		31.12.2013.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	6,651	19,246	7,399	19,468
Akcije drugih preduzeća	9,894	19,342	13,277	18,597
Obveznice stare devizne štednje	187,222	181,042	776,121	740,052
<b>Ukupno:</b>	<b>203,767</b>	<b>219,630</b>	<b>796,797</b>	<b>778,117</b>

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

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

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

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2013. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

### Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2013. godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovornim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
17	2	15	-	32	-

U 17 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je „Prihvatljivo uz određene korekcije“ u dogovorenim rokovima, a u dva izveštaja ocena izvršene kontrole je „Usklađeno“ jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

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

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi za sprečavanje pranja novca. U toku 2013. godine prijavljeno je 2.050 transakcija.

Gotovinske transakcije u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti		Sumnjive transakcije	
2012.	2013.	2012.	2013.
1,960	2,050	6	3

Posebna pažnja posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca prijavljene su 3 sumnjive transakcije.



## Naplata i pokrće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2012. i 31.12.2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

### Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2012.	31.12.2013.	% promene
Bruto iznos NPL	4,305,117	5,655,966	31.38%

Bruto iznos NPL je u 2013. godini povećan za 1.350.849 hiljada RSD, u odnosu na 2012. godinu.

U toku 2013. godine ukupno je naplaćeno 391.017 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 357.260 hiljada RSD od klijenata privrede i 33.757 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

### Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2013. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2012.	31.12.2013.	
<b>Investicione nekretnine</b>		<b>124,929</b>	<b>121,591</b>	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m <sup>2</sup>	30.11.2009.	37,740	36,740	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m <sup>2</sup>	15.04.2011.	87,189	84,851	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>		-	<b>14,277</b>	
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m <sup>2</sup>	03.06.2013.	-	6,827	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m <sup>2</sup>	26.12.2013.	-	2,572	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,031m <sup>2</sup>	28.11.2013.	-	4,878	Zemljište je predviđeno za prodaju.

### Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	17.56%	22.56%	19.72%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	8.82%	11.85%	9.55%

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	31.12.2012.	31.12.2013.	Plan za 31.12.2013.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	114.86%	103.61%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	58.25%	57.01%	55%

U odnosu na 31.12.2012. na dan 31.12.2013. godine, pokazatelji pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, se smanjio za 11,25 p.p., dok se pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, smanjio za 1,24 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 2013. godini je 50.942 hiljade RSD, odnosno 0,20% bruto kreditnog portfolija što je znatno manje od Strategijom definisanog nivoa.

## X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

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

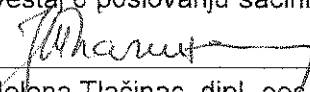
Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke: [www.cacanskabanka.co.rs](http://www.cacanskabanka.co.rs)

U Čačku,

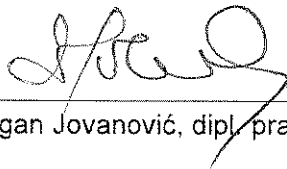
Izveštaj o poslovanju sačinila

Zakonski zastupnik

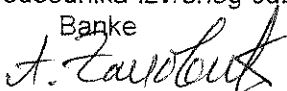
27.02.2014. godine

  
Jelena Tlačinac, dipl. oec.

Predsednik Izvršnog odbora Banke

  
Dragan Jovanović, dipl. pravnik

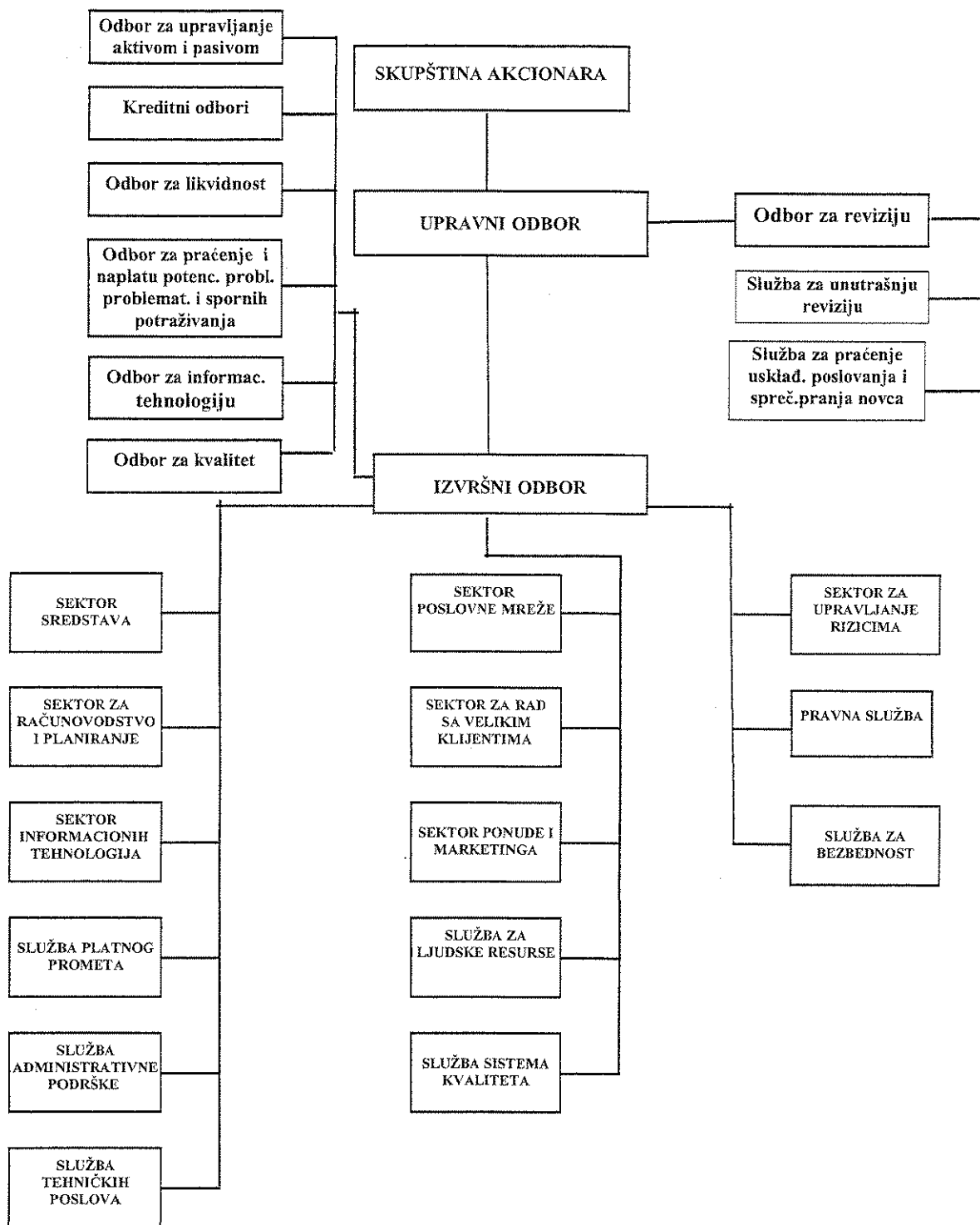
Zamenik Predsednika Izvršnog odbora  
Banke

  
Aleksandar Čalović, dipl. oec.





ORGANIZACIONA ŠEMA ČAČANSKE BANKE A.D.  
PREMA NADLEŽNOSTIMA





Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXX redovnoj sednici održanoj 28.02.2014. godine doneo je

## ODLUKU

Usvaja se Izveštaj o poslovanju Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 31.12.2013. godine.

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

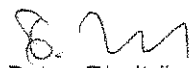
- Upravni odbor -

Broj: 1028 / 14

Datum: 28.02.2014. godine



PREDSEDNIK

  
Prof. dr Bojan Dimitrijević

