

**KPMG d.o.o. Beograd**

Studentski trg 4  
11000 Belgrade  
Serbia

Telephone: +381 11 328 28 92  
Fax: +381 11 328 11 93  
E-mail: info@kpmg.co.yu  
Internet: www.kpmg.co.yu

Agencija za privredne registre  
BD 7113  
Matični broj 17148656  
Račun 265-1100310000190-61  
Raiffeisen banka a.d. Beograd  
PIB 100058593

AKCIONARIMA  
ČAČANSKA BANKA A.D. ČAČAK

**Mišljenje o finansijskim izveštajima**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Čačanska banka a.d., Čačak (u daljem tekstu: Banka) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2007. godine i bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena. Prikazani iznosi koji se odnose na uporednu godinu bazirani su na finansijskim izveštajima Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2006. godine, koji su bili predmet revizije drugog revizora u čijem se izveštaju datiranom na 21. mart 2007. godine, izražava nekvalifikovano mišljenje na ove finansijske izveštaje.

*Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije. Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

*Odgovornost revizora*

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Međunarodnim standardima revizije izdatih od strane Međunarodnog saveza računovođa i Odlukom o spoljnoj reviziji banaka. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabir procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primenjenih u Banci. Revizija takođe obuhvata ocenu da li su računovodstvena načela i značajna procenjivanja koja je primenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

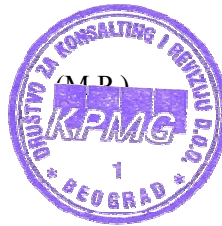


Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

*Mišljenje*

Po našem mišljenju finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2007. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 21. mart 2008. godine



KPMG d.o.o. Beograd

*Stana Jovanović*

Stana Jovanović  
Ovlašćeni revizor

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

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01.2007. до 31.12.2007.године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун 1	ПОЗИЦИЈА 2	Ознака за АОП 3	Број напомене 4	Текућа година 5	Претходна година 6
	<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>				
70	Приходи од камата	2 0 1	4	1.058.098	524.084
60	Расходи од камата	2 0 2	6	217.617	97.563
	<b>Добитак по основу камата (201-202)</b>	<b>2 0 3</b>		<b>840.481</b>	<b>426.521</b>
	<b>Губитак по основу камата (202-201)</b>	<b>2 0 4</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5	5	314.025	238.767
61	Расходи накнада и провизија	2 0 6	7	20.386	13.676
	<b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>	<b>2 0 7</b>		<b>293.639</b>	<b>225.091</b>
	<b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>	<b>2 0 8</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
722 мање 620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности и учешћа	2 0 9		8.423	306
620 мање 722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности и учешћа	2 1 0		-	-
721 мање 621	Нето приходи од курсних разлика	2 1 1		0	29.125
621 мање 721	Нето расходи од курсних разлика	2 1 2		4.971	-
	Нето приходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала (само у консолидованом билансу)	2 1 3			
	Нето расходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала (само у консолидованом билансу)	2 1 4			
720	Приходи од дивиденди и учешћа	2 1 5		760	8
73 и од 760 до 766	Остали пословни приходи	2 1 6	8,12	54.438	160.548
65	Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	2 1 7	13	78.943	24.232
63, 64, од 660 до 666	Остали пословни расходи	2 1 8	9	714.170	468.036
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2 1 9	10	417.699	55.078
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2 2 0	11	405.140	107.299
	<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215+216-217-218+219-220)	<b>2 2 1</b>		<b>412.216</b>	<b>297.110</b>
	<b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213-215-216+217+218-219+220)	<b>2 2 2</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

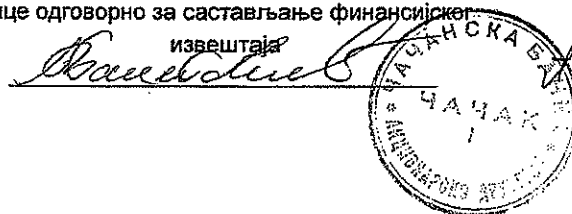
(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун 1	ПОЗИЦИЈА 2	Ознака за АОП 3			Број напо- мене 4	Текућа година 5	Претходна година 6
769-669	ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	2	3			
669-769	ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	2	4			
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (221-222+223-224)	2	2	5		412.216	297.110
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (222-221+224-223)	2	2	6			
847	Порез на добит	2	2	7	15	21.743	15.440
831	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	2	8			
830	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	2	9	246	1.491	4.019
	ДОБИТАК (225-226-227+228-229)	2	3	0		388.982	277.651
	ГУБИТАК (226-225+227-228+229)	2	3	1			
	НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА (само у консолидованом билансу)	2	3	2			
	НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА (само у консолидованом билансу)	2	3	3			
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	2	3	4			
	Основна зарада по акцији	2	3	5	31.в	3	3
	Умањена (разводњена) зарада по акцији	2	3	6			

У Чачку,  
28.02.2008.године

Лице одговорно за састављање финансијског  
извештаја

Законски заступник банке



Завобил Јован

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

## БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2007. год.

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напо- мене	Износ текуће године			Износ претходне године
				Бруто	Исправка вредности	Нето	
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВА</b>						
00	Готовина и готовински еквиваленти	0 0 1	16	2.808.351	-	2.808.351	635.043
01	Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	0 0 2	17	2.559.499	-	2.559.499	1.629.223
11, 16, 22, 27	Потраживања за камату и накнаду	0 0 3	18	99.116	8.244	90.872	48.150
10, 12, 13, 15, 17, 18	Пласмани банкама у земљи	0 0 4	19	192.438	14.708	177.730	43.501
20, 21, 23, 24, 25, 26, 28, 29	Пласмани комитентима	0 0 5	20	7.462.759	368.581	7.094.178	3.615.484
30	Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	0 0 6	21	85.065	-	85.065	26.004
31	Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	0 0 7	21	319.547	72	319.475	73.022
32	Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	0 0 8	21	6.291	932	5.359	6.092
	Учешћа у капиталу повезаних правних лица исказана по методу капитала ( само у консолидованом билансу)	0 0 9		-	-	-	-
378	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 1 0		-	-	-	-
391	Потраживања за више плаћен порез на добитак	0 1 1		-	-	0	-
333	Гудвил	0 1 2		-	-	-	-
33 осим 333	Нематеријална улагања	0 1 3		-	-	-	-
345	Инвестиционе некретности	0 1 4	22	259	26	233	240
34 осим 345	Основна средства	0 1 5	22	985.637	187.075	798.562	696.475
37, 38 осим 378	Остала средства и активна временска разграничења	0 1 6	23	62.418	10.996	51.422	21.061
390	Одложена пореска средства	0 1 7	24а	11.461	-	11.461	12.952
820	Губитак изнад износа капитала	0 1 8		-	-	-	-
	<b>УКУПНА АКТИВА ( од 001 до 018)</b>	0 1 9		<b>14.592.841</b>	<b>590.634</b>	<b>14.002.207</b>	<b>6.807.247</b>

-nastavak na sledećoj strani-

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6	7	
	<b>ПАСИВА ОБАВЕЗЕ</b>						
40, 41, 43, 45, 46, 48	Обавезе према банкама у земљи	1	0	1	25	1.908.245	914.298
50, 51, 521 до 524, 53, 54, 55, 561 до 564, 57	Обавезе према комитентима	1	0	2	26	7.810.763	2.612.313
42, 47, од 525 до 529, од 565 до 569	Обавезе за камате и накнаде	1	0	3	27	40.739	14.004
580, 581	Обавезе по основу хартија од вредности	1	0	4			950
582	Обавезе из добитка	1	0	5			-
891	Обавезе по основу текућег пореза на добитак	1	0	6		4.138	9.765
807	Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1	0	7			-
од 583 до 589	Остале обавезе из пословања	1	0	8	28	30.590	21.138
800, 801, 803,	Резервисања	1	0	9	29	30.068	3.832
59, 806, 809	Остале обавезе и пасивна временска разграничења	1	1	0	30	557.735	-
890	Одложене пореске обавезе	1	1	1			-
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>	1	1	2		<b>10.382.278</b>	<b>3.576.300</b>
	<b>КАПИТАЛ</b>						
810, 811, 812, 819 мање 35	Акцијски и остали капитал	1	1	3	31	2.188.020	2.188.020
813, 814	Резерве	1	1	4		1.041.040	765.276
817, 818 мање 815 и 816	Акумулирана добит	1	1	5		390.869	277.651
815, 816 мање 817 и 818	Губитак до износа капитала	1	1	6			-
	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација (само у консолидованом билансу)	1	1	7			-
	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација (само у консолидованом билансу)	1	1	8			-
	<b>УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115-116+117-118)</b>	1	1	9		<b>3.619.929</b>	<b>3.230.947</b>
	Интерес мањинских власника (само у консолидованом билансу)	1	2	0			-
	<b>УКУПНО ПАСИВА (111+119)</b>	1	2	1		<b>14.002.207</b>	<b>6.807.247</b>
	<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 123 до 125)</b>	1	2	2		<b>8.641.955</b>	<b>4.156.943</b>
90	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	3	32	164.181	113.999
91, 92, 93	Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе	1	2	4	33	5.496.885	1.717.066
94	Друге ванбилансне позиције	1	2	5	34	2.980.889	2.325.889

У Чачку,  
28.02.2007. годинеЛице одговорно за састављање финансијског  
извештаја

Законски заступник банке



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

### ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2007. до 31.12.2007.године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА 1	Ознака за АОП 2	Износ	
		Текућа година 3	Претходна година 4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3 0 1	1.262.325	745.787
1. Приливи од камата	3 0 2	967.699	512.145
2. Приливи од накнада	3 0 3	293.363	231.500
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3 0 4	503	2.134
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 5	760	8
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3 0 6	876.509	543.179
5. Одливи по основу камата	3 0 7	188.155	89.070
6. Одливи по основу накнада	3 0 8	20.491	13.712
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 9	287.264	216.603
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 1 0	62.744	48.310
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 1 1	317.855	175.484
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3 1 2	385.816	202.608
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3 1 3		
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 319)	3 1 4	6.315.471	1.514.893
10. Смањење кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	3 1 5	0	0
11. Смањење кредита и пласмана комитената	3 1 6	0	0
12. Смањење хартија од вредности и других пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 1 7	0	0
13. Повећање депозита од банака и других финансијских организација	3 1 8	1.028.805	646.282
14. Повећање депозита комитената	3 1 9	5.286.666	868.611
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 321 до 325)	3 2 0	4.824.290	2.774.339
15. Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	3 2 1	1.089.846	1.029.794
16. Повећање кредита и пласмана клијената	3 2 2	3.388.953	1.673.008
17. Повећање хартија од вредности и других пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 2 3	345.491	71.537
18. Смањење депозита од банака и других финансијских организација	3 2 4	0	0
19. Смањење депозита клијената	3 2 5	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 320)	3 2 6	1.876.997	

- наставак на следећој страни -

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА 1	Ознака за АОП 2			Текућа година 3	Претходна година 4
	3	2	7		
VII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 320 минус 312 минус 314)	3	2	7		1.056.838
20. Плаћени порез на добит	3	2	8	27.371	5.675
21. Исплаћене дивиденде	3	2	9		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (326 минус 327 минус 328 минус 329)	3	3	0	1.849.626	
X. Нето одлив готовине из пословних активности (327 плус 328 плус 329 минус 326)	3	3	1		1.062.513
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 333 до 335)	3	3	2	5.314	13.404
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	3	3	745	801
2. Приливи од продаје учешћа и удела	3	3	4	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	5	4.569	12.603
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 337 до 339)	3	3	6	167.543	76.425
4. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	7	0	0
5. Одливи за куповину учешћа и удела	3	3	8	0	2.940
6. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	9	167.543	73.485
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (332 минус 336)	3	4	0		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (336 минус 332)	3	4	1	162.229	63.021
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 346)	3	4	2	520.049	1.400.203
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	1.185.750
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	491.961	214.453
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	686	0
4. Нето прилив по основу хартија од вредности	3	4	6	27.402	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 348 до 351)	3	4	7	0	28.772
5. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	4	8	0	0
6. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	9	0	0
7. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	3	5	0	0	0
8. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	1	0	28.772
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 347)	3	5	2	520.049	1.371.431
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (347 минус 342)	3	5	3		
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 332 плус 342)	3	5	4	8.103.159	3.674.287
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 320 плус 328 плус 329 плус 336 плус 347)	3	5	5	5.895.713	3.428.390
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (354 минус 355)	3	5	6	2.207.446	245.897
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (355 минус 354)	3	5	7		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 15.) (356, кол.3=001, кол.8)	3	5	8	635.043	405.157
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	5	9	31.074	11.655
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	0	65.212	27.666
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 15.) (356 минус 357 плус 358 плус 359 минус 360) (361, кол.3=001, кол.7 и 361, кол.4=001, кол.8) (361, кол.4=358, кол.3)	3	6	1	2.808.351	635.043

У Чачку,  
28.02.2008. године

Лице одговорно за састављање финансијског  
извештаја

Законски  
заступник банке





Попуњава банка или друга финансијска организација

0	7	6	0	1	0	9	3	1	0	0	8	9	5	8	0	9
Матични број								Шифра делатности								
								ПИБ								
Попуњава Народна банка Србије																
1	2	3														
Врста посла			19													
Назив :			"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.													
Седиште :			ЧАЧАК													

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
у периоду од 31.12.2006. до 31.12.2007. године

(Износи у хиљадама динара)

Ред. бр	ОПИС	Акцијски капитал (рн. 810,811)	Остали капитал (рн.819)	Неуплаћени уписани капитал (рн. 350)	Емисиона премija (рн. 812)	Резерве (рн.814)	Резервационе резерве (рн.813)	Нераспоредени добитак (рн. 817,818)	Губитак до висине капитала (рн. 815,816)	Сопствена акција (рн. 355)	Укупно (+5+6+7+8-9-10)	Губитак изнад висине капитала
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године	885.300	0		0	321.538	253.669	124.633			1.565.040	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање										0	
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење										0	
4.	Користило почетно стање на дан 1. јануара претходне године 2006 (редни број 1+2+3)	885.300	0		0	321.538	253.669	124.633			1.565.040	
5.	Укупна повећања у претходној години	470.900	0		852.120	124.635	65.534	277.651			1.790.540	
6.	Укупна смањења у претходној години					0	0	124.633			124.633	
7.	Стање на дан 31. децембра претходне године 2006 (редни број 4+5-6)	1.356.900	0		852.120	446.173	319.103	277.651			3.290.947	
8.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години – повећање										0	
9.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години – смањење										0	
10.	Користило почетно стање на дан 1. јануара текуће године 2007 (редни број 7+8-9)	1.356.900	0		852.120	446.173	319.103	277.651			3.230.947	
11.	Укупна повећања у текућој години					277.651	1.887	277.651			668.520	
12.	Укупна смањења у текућој години					0	0	277.651			279.538	
13.	Стање на дан 31. децембра текуће године 2007 (редни број 10+11-12)	1.356.900	0		852.120	723.824	317.216	390.869			3.619.929	

У Чачку  
Дана 28.02.2008. године

Лице одговорно за састављање финансијских извештаја



*З. Замовић*  
Заступник банке

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

### 1.1. *Osnivanje*

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

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskih 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").

Dana 07. jula 2005. godine, u skladu sa Zakonom o registraciji privrednih subjekata, Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata, koji predstavlja jedinstvenu, centralnu, javnu, elektronsku bazu podataka o privrednim subjektima na teritoriji Republike Srbije.

### 1.2. *Poslovanje*

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

Na dan 31. decembra 2007. godine, Banka u svom sastavu ima pored sedišta u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu i Novom Sadu kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Guči i u Čačku (četiri ekspoziture).

Banka je na dan 31. decembra 2007. godine imala 355 zaposlenih radnika, a na dan 31. decembra 2006. godine 292 zaposlena radnika.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2007. godine vodila poslovne knjige i sastavljala finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i ostalim propisima važećim u Republici Srbiji koji se baziraju na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i propisima Narodne banke Srbije.

U februaru 2008. godine u Službenom glasniku RS 16/08 objavljeno je Rešenje o objavljivanju Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, koje stupa na snagu počev od 20. februara 2008. godine. Banka ima nameru da novoprevedene standarde primeni pri sastavljanju finansijskih izveštaja za period koji počinje 1. januara 2008. godine.

Pregled osnovnih računovodstvenih politika, korišćenih pri sastavljanju finansijskih izveštaja za 2007. godinu, je prikazan u Napomeni 3 uz ove finansijske izveštaje.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji. Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja.

## 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

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

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

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

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

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

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

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

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

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

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

Građevinski objekti na dan 31. decembra 2007. godine su iskazani kao njihova procenjena tržišna vrednost, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2006. godine, umanjena za ispravku vrednosti u 2007. godini. Ostale nekretnine postrojenja i oprema pribavljeni pre 31. decembra 2002. godine na dan 31. decembra 2007. godine su iskazani po revalorizovanoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti. Revalorizacija ostalih nekretnina, postrojenja i opreme je izvršena do 31. decembra 2002. godine primenom zvanično objavljenih koeficijenata revalorizacije zasnovanih na kretanju indeksa rasta cena na malo. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema, nabavljeni nakon 01. januara 2003. godine iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

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

Tokom 2007. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,5%-3,33%
Komputerska oprema	33,3%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.5. *Kredit*

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

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

#### 3.6. **Pojedinačna ispravka vrednosti potraživanja**

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

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

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

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

Banka vrši procenu obevređenja kao pojedinačnu i grupnu procenu.

Banka procenjuje ispravku vrednosti za svaki pojedinačno značajan kredit. Pojedinačnom procenom kredita utvrđuju se očekivani tokovi gotovine po osnovu naplate kredita i ti tokovi gotovine se diskontuju primenom ugovorene kamatne stope. Razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i neto sadašnje vrednosti utvrđene diskontovanjem, predstavlja ispravku vrednosti koja vrednost plasmana svodi na njegovu neto sadašnju vrednost.

Ispravke vrednosti se procenjuju grupno po kreditima koji nisu pojedinačno značajni.

Direktan otpis dospelih i nedospelih potraživanja Banke vrši se na teret rashoda, po osnovu sudske odluke ili po osnovu procene o nenaplativosti potraživanja zbog stečaja, likvidacije ili na osnovu odluke Upravnog odbora Banke.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od menica izdatih od strane preduzeća.

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

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

Hartije od vrednosti kojima se trguje se sastoje od obveznica Republike Srbije emitovanih na osnovu devizne štednje i akcija banaka, osiguravajućih društava i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi.

Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

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

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od akcija i udela kod preduzeća i finansijskih organizacija koje se ne drže radi trgovanja.

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

#### **3.10. *Gotovina i gotovinski ekvivalenti***

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

#### **3.11. *Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica***

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

#### **3.12. *Porezi i doprinosi***

-Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS12 Porezi iz dobitka i Zakon o porezu na dobit preduzeća.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

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

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjene poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo.

#### -Odloženi porez

Odloženi porez na dobit se obračunava na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike na dan bilansa stanja između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih za svrhe finansijskog izveštavanja, što će rezultirati oporezivim iznosima u budućim periodima. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i efekte prenetog gubitka na poreski bilans Banke, koji se mogu prenositi, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak može umanjiti.

#### -Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata.

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

#### 3.13. *Poštena (fer) vrednost*

Poštena (fer) vrednost je tržišna vrednost sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

Poštenu (fer) vrednost građevinskih objekata čini njihova tržišna vrednost koja se utvrđuje procenom nezavisnog ovlašćenog procenjivača.

#### 3.14. *Kapital i rezerve*

Kapital Banke je ostatak imovine banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira posebnu rezervu za procenjene gubitke, rezervu za opšte

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

#### **3.14. Kapital i rezerve**

bankarske rizike i druge rezerve.

Posebna rezerva za procenjene gubitke Banke izračunava se kao pozitivna razlika između obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i zbira ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama formiranih u skladu sa računovodstvenim politikama Banke.

Posebna rezerva za procenjene gubitke procenjuje se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Plasmani se klasifikuju u kategorije u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke obračunava se primenom procenta u rasponu od 1% do 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, od 5 do 15% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, od 20% do 35% na plasmane klasifikovane u kategoriju V, od 40% do 75% na plasmane klasifikovane u kategoriju G i 100% na plasmane klasifikovane u kategoriju D.

Rezervu za opšte bankarske rizike Banka obračunava u skladu sa procedurama za identifikovanje, merenje, procenjivanje i upravljanje rizicima.

#### **3.15. Beneficije zaposlenih**

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2007. godine. Na dan 31. decembra 2007. godine Banka je po prvi put izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i jubilarnih nagrada, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara.

#### **3.16. Promene računovodstvenih politika**

Banka je u 2006. godini usvojila i primenila novu metodologiju za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim plasmanima primenjujući metod amortizovane vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope i formirajući ispravke vrednosti na osnovu diskontovanja očekivanih budućih novčanih tokova. Korekcije vrednosti finansijskih potraživanja i obaveza opteretile su u celosti bilans uspeh Banke za 2006. godinu, što odstupa od zahteva MRS 8 "Neto dobitak ili gubitak perioda, fundamentalne greške i promene računovodstvenih politika".

Banka nije izvršila procenu sadašnje vrednosti obaveza po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i jubilarnih nagrada retroaktivno, što odstupa od MRS 8 "Neto dobitak ili gubitak perioda, fundamentalne greške i promene računovodstvenih politika" u skladu sa kojim se finansijski izveštaji, uključujući uporedne informacije za prethodni period, prikazuju kao da je nova računovodstvena politika bila uvek u upotrebi, a svaka korekcija koja iz toga proizilazi iskazuje se



**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

kao korekcija neraspoređenog dobitka na početku perioda.

**4. PRIHODI OD KAMATA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Banke:		
- domaće banke	32.421	4.306
- strane banke	664	87
- Narodna banka Srbije	136.199	49.463
Preduzeća	722.450	383.979
Javni sektor	-	143
Drugi komitenti	1.864	688
Stanovništvo	139.333	80.492
Hartije od vrednosti	25.167	4.926
	<u>1.058.098</u>	<u>524.084</u>

**5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Naknade za bankarske usluge	188.101	167.952
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	50.564	27.815
Ostale naknade i provizije	75.360	43.000
	<u>314.025</u>	<u>238.767</u>

**6. RASHODI KAMATA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Banke:		
- domaće banke	61.465	30.737
- strane banke	42.465	23.248
- Narodna banka Srbije	24.070	11.894
Preduzeća	42.898	12.265
Javni sektor	14.616	636
Drugi komitenti	5.740	1.009
Stanovništvo	26.363	17.774
	<u>217.617</u>	<u>97.563</u>

**7. RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	15.468	9.458
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	2.033	1.358
Ostale naknade i provizije	2.885	2.860
	<u>20.386</u>	<u>13.676</u>

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Prihodi od zakupnina	147	839
Drugi prihodi iz poslovanja	1.786	7.068
	<u>1.933</u>	<u>7.907</u>

**9. OSTALI POSLOVNI RASHODI**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Materijal i energija	34.519	23.951
Troškovi reklame i propagande	32.316	17.957
Troškovi zakupnina	31.906	7.332
Troškovi održavanja stalnih sredstava	18.589	8.127
PTT usluge	25.156	18.438
Administrativni i opšti troškovi	97.235	78.107
Troškovi neto zarada i naknada	193.482	142.443
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	76.507	65.190
Ostali lični troškovi	17.273	8.876
Amortizacija	47.868	34.635
Indirektni porezi i doprinosi	63.621	47.850
Drugi rashodi i troškovi poslovanja	75.698	15.130
	<u>714.170</u>	<u>468.036</u>

**10. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Prihodi od promene vrednosti plasmana	369.730	51.825
Prihodi od promene vrednosti HoV	28.042	270
Prihodi od promene vrednosti obaveza	19.927	2.983
	<u>417.699</u>	<u>55.078</u>

**11. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Rashodi od promene vrednosti plasmana	366.260	107.299
Rashodi od promene vrednosti HOV	27.934	-
Rashodi od promene vrednosti obaveza	10.946	-
	<u>405.140</u>	<u>107.299</u>

**12. PRIHODI OD UKIDANJA REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja po osnovu indirektnih otpisa plasmana	49.740	126.478
Prihodi po osnovu ukidanja rezervisanja po vanbilansnim stavkama	2.765	26.163
	<u>52.505</u>	<u>152.641</u>

**13. RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	49.942	24.232
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	9.793	-
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	19.208	-
	<u>78.943</u>	<u>24.232</u>

**14. KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI POTRAŽIVANJA**

	Kamata i naknada (napomena 18)	Plasmani bankama (napomena 19)	Plasmani klijentima (napomena 20)	Učešća i ostale HOV (napomena 21)	U hiljadama dinara	
					Ostala sredstva (napomena 23)	Ukupno
<b>Pojedinačne ispravke vrednosti</b>						
Stanje na početku godine	8.453	14.708	402.772	1.047	8.494	435.474
Indirektni otpisi plasmana (napomena 13.)	5.796	-	41.915	72	2.159	49.942
Prihodi od ukidanja rezervisanja (napomena 12.)	(4.171)	-	(43.810)	(115)	(1.644)	(49.740)
Kursne razlike	(17)	-	(19.466)	-	-	(19.483)
Otpis	(1.817)	-	(12.830)	-	(762)	(15.409)
Ostale promene	-	-	-	-	2.749	2.749
<b>Stanje na kraju godine</b>	<u>8.244</u>	<u>14.708</u>	<u>368.581</u>	<u>1.004</u>	<u>10.996</u>	<u>403.533</u>

## 15. OBAVEZE ZA POREZ NA DOBIT

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
<b>Dobitak/gubitak poslovne godine</b>	<b>412.216</b>	<b>297.110</b>
Minus:		
- kapitalni dobitak	(6.133)	-
- iznos amortizacije obračunat u poreske svrhe	(61.723)	(34.470)
Plus:		
- kapitalni gubitak	5.070	-
- kamata zbog neblagovremenog plaćanja poreza, doprinosa i drugih dažbina	10	3
- novčane kazne i penali	800	6
- troškovi koji nisu nastali u svrhu obavljanja delatnosti	3.153	-
- obračunate, a neisplaćene otpremnine i jubilarne nagrade	19.208	-
- troškovi ispravki koji se ne priznaju	14.087	11.531
- iznos amortizacije obračunat u finansijskim izveštajima	47.868	34.635
<b>Oporeziva dobit</b>	<b>434.556</b>	<b>308.815</b>
Povećanje za:		
- ostatak kapitalnog dobitka	1.062	-
Umanjenje za:		
- iznos prihoda po osnovu dividendi	(760)	(8)
<b>Poreska osnovica</b>	<b>434.858</b>	<b>308.807</b>
<b>Obračunati porez po nominalnoj poreskoj stopi</b>	<b>43.486</b>	<b>30.881</b>
Umanjenja za:		
- iznos 20% ulaganja u osnovna sredstva, do visine 50% obračunatog poreza	21.743	15.441
<b>Obračunati porez po umanjuju</b>	<b>21.743</b>	<b>15.440</b>

## 16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Zlato i ostali plemeniti metali	20.929	19.307
Gotovina u blagajni u dinarima	138.349	49.715
Žiro račun	601.525	381.916
Višak likvidnih sredstava kod NBS	995.000	-
Devize – efektivni strani novac	134.457	47.648
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	8.634	15.479
- inostranih banaka	909.457	120.978
	<b>2.808.351</b>	<b>635.043</b>

**17. DEPOZITI KOD NBS I KRATKOROČNE HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE MOGU REFINANSIRATI KOD NBS**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	856.497	576.673
Plasmani NBS po repo transakcijama	1.703.002	1.052.550
	<b>2.559.499</b>	<b>1.629.223</b>

Obavezna rezerva u dinarima i stranoj valuti predstavlja minimalnu rezervu dinarskih i deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 116/2006).

U skladu sa tačkom 7. ove Odluke Banka dinarsku obaveznu rezervu izdvaja na svoj žiro račun. Na dan 31. decembra 2007. godine dinarska obavezna rezerva je izdvojena u iznosu od 574.877 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2007. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

**18. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Potraživanja za kamatu i naknadu od banaka		
- u dinarima	5.373	3.755
Potraživanja za kamatu i naknadu od komitenata		
- u dinarima	87.120	46.378
- u stranoj valuti	6.623	6.470
	99.116	56.603
Minus:		
Ispravka vrednosti	(8.244)	(8.453)
	<b>90.872</b>	<b>48.150</b>

**19. PLASMANI BANKAMA**

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Kratkoročni krediti bankama		
- u dinarima	179.453	6.000
- u stranoj valuti	-	39.500
Ostali finansijski plasmani		
- u dinarima	9.808	9.541
- u stranoj valuti	3.177	3.168
	192.438	58.209
Minus:		
Ispravka vrednosti	(14.708)	(14.708)
	<b>177.730</b>	<b>43.501</b>

## 20. PLASMANI KLIJENTIMA

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Kratkoročni krediti i plasmani		
- u dinarima	2.840.289	1.940.905
- u stranoj valuti	236.321	430.357
Tekuća dospeća dugoročnih kredita i plasmana		
- u dinarima	1.443.623	336.355
- u stranoj valuti	189.305	99.458
Dugoročni krediti i plasmani		
- u dinarima	2.255.289	729.384
- u stranoj valuti	554.804	512.937
	<u>7.519.631</u>	<u>4.049.396</u>
Minus:		
Razgraničeni prihodi po osnovu naknada	(56.872)	(31.140)
Ispravka vrednosti plasmana	<u>(368.581)</u>	<u>(402.772)</u>
	<b><u>7.094.178</u></b>	<b><u>3.615.484</u></b>

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

Kreditni do jedne godine u dinarima su odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 13,00% do 25,34%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 5% do 15,60%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa zaštitnom klauzulom (rast cena na malo ili valutna klauzula) i u stranoj valuti. Struktura dugoročnih kredita je sledeća:

- 726.400 hiljada dinara se odnosi na sredstva plasirana iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobreni malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok dospeća kredita je od 3 do 5 godina, uz grace period od 6 do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini tromesečnog EURLIBOR-a uvećanog za marginu u rasponu od 3,5% do 4,5%.

- 257.430 hiljada dinara se odnosi na sredstva plasirana iz kreditne linije Evropske banke za obnovu i razvoj – EBRD. Sredstva su namenjena za razvoj privatnog sektora, prvenstveno malim i srednjim privrednim društvima i preduzetnicima za finansiranje osnovnih i obrtnih sredstava. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grace period do 12 meseci i kamatnu stopu u visini šestomesečnog EURIBOR-a uvećanog za marginu u rasponu od 7% do 14% godišnje. Prosečna ostvarena kamatna stopa po kojoj je Banka plasirala sredstva iz ove linije u 2007. godini je iznosila 12,14% na godišnjem nivou. Do juna 2007. godine sva sredstva iz navedene kreditne linije plasirana su krajnjim korisnicima.

## 20. PLASMANI KLIJENTIMA (nastavak)

- 241.661 hiljada dinara predstavlja refinansirane kredite privrednim društvima, odobrene od strane Pariskog i Londonskog kluba poverilaca i inostranih banaka, a pribavljenih preko Beogradske banke a.d. Beograd. Obaveze po ovim kreditima su prebijene sa potraživanjima od Beogradske banke a.d. Beograd – u stečaju ili su konvertovane u akcijski kapital Banke u vlasništvu Republike Srbije. Rok otplate ovih kredita je od 3 do 22 godine uz kamatne stope od 1,31% do 6,00% na godišnjem nivou.

- 454.564 hiljade dinara su HIT krediti, čiji su korisnici mala i srednja privredna društva i preduzetnici. Namena je finansiranje osnovnih i obrtnih sredstava sa rokom otplate do 5 godina. Prosečna ostvarena kamatna stopa po kojoj je Banka plasirala sredstva iz ovog izvora u 2007. godini je iznosila 12,90% na godišnjem nivou.

- 1.130.038 hiljade dinara čine sredstva plasirana iz potencijala Banke. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima za ulaganja u osnovna i trajna obrtna sredstva, kao i fizičkim licima (stambeni krediti, krediti za kupovinu automobila, krediti za gasifikaciju i toplifikaciju, potrošački i gotovinski krediti). Maksimalan rok otplate kredita kod klijenata privrede je 7 godina, a kod klijenata stanovništva 25 godina (stambeni krediti).

### 20.1. Koncentracija kredita

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

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Prerađivačka industrija	3.335.344	2.291.245
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	117.621	74.225
Trgovina	2.412.897	1.037.218
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	34.145	30.384
Rudarstvo i energetika	232.495	42.753
Građevinarstvo	326.415	118.402
Stanovništvo	543.484	300.088
Saobraćaj i veze	426.794	111.209
Obrazovanje	5.231	4.537
Ostali	85.205	39.335
	<u>7.519.631</u>	<u>4.049.396</u>
Minus :		
Razgraničeni prihodi po osnovu naknada	(56.872)	(31.140)
	<u>7.462.759</u>	<u>4.018.256</u>

## 21. HARTIJE OD VREDNOSTI

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje		
- obveznice RS emitovane po osnovu devizne štednje	588	26.004
- akcije banaka, akcije preduzeća i drugih komitenata	84.477	-
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- menice	319.547	72.433
- obveznice SRJ	-	704
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- učešća u kapitalu	6.291	7.024
	<u>410.903</u>	<u>106.165</u>
Minus:		
Ispravka vrednosti	(1.004)	(1.047)
	<u><b>409.899</b></u>	<u><b>105.118</b></u>

Na dan 31. decembra 2007. godine, hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje sastojali su se od obveznica RS (serije od 2009 do 2016) i akcija banaka i preduzeća, koje su iskazane po tržišnoj vrednosti na dan bilansa na Beogradskoj berzi.

## 22. OSNOVNA SREDSTVA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	UKUPNO
Nabavna ili revalorizovana vrednost				
Stanje 1. januara 2007.	672.769	181.282	259	854.310
Povećanja kupovinom	11.572	147.301	-	158.873
Otuđivanje i rashodovanje	(10.267)	(18.145)	-	(28.412)
Ostalo (avansi)	(81)	1.205	-	1.124
Stanje 31. decembra 2007.	<u>673.993</u>	<u>311.643</u>	<u>259</u>	<u>985.895</u>
Ispravka vrednosti osnovnih sredstava				
Stanje 1. januara 2007.	41.508	116.068	19	157.595
Amortizacija	17.300	30.561	7	47.868
Otuđivanje i rashodovanje	(347)	(18.016)	-	(18.363)
Stanje 31. decembra 2007.	<u>58.461</u>	<u>128.613</u>	<u>26</u>	<u>187.100</u>
NEOTPISANA VREDNOST				
Stanje 31. decembar 2007.	<u><b>615.532</b></u>	<u><b>183.030</b></u>	<u><b>233</b></u>	<u><b>798.795</b></u>
Stanje 31. decembar 2006.	<u><b>631.261</b></u>	<u><b>65.214</b></u>	<u><b>240</b></u>	<u><b>696.715</b></u>



## 23. OSTALA SREDSTVA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Potraživanja po osnovu prodaje	751	682
Potraživanja od zaposlenih	5.141	138
Potraživanja po osnovu ostalih preplaćenih poreza	-	8
Dati avansi	7.003	6.094
Ostala sredstva	19.677	15.802
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	29.846	6.831
	<u>62.418</u>	<u>29.555</u>
Minus		
ispravka vrednosti	(10.996)	(8.494)
	<u>51.422</u>	<u>21.061</u>

U okviru ostalih aktivnih vremenskih razgraničenja nalaze se razgraničenja rashoda kamate, koja se odnose na oročene depozite na koje banka ne plaća kamatu, a čije je iskazivanje neophodno zbog obračuna EKS po utvrđenoj metodologiji banke, i to u iznosu od 11.632 hiljade dinara. Ovde se nalaze i razgraničeni rashodi naknada po uzetom subordiniranom kreditu od EFSE u iznosu od 7.867 hiljada dinara. Ostala aktivna vremenska razgraničenja odnose se na unapred plaćene troškove zakupnina i publikacija.

## 24. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I POREZ NA DOBIT

### a. Odložena poreska sredstva

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Odložena poreska sredstva po osnovu:		
- prenetih poreskih gubitaka	-	-
- poreskog kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	11.654	11.695
- privremene razlike u troškovima amortizacije	(193)	1.257
	<u>11.461</u>	<u>12.952</u>

### b. Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava u 2007. godini

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Smanjenje odloženih poreskih sredstava tokom godine:		
- po osnovu iskorišćenja PK za ulaganja u osnovna sredstva	21.743	15.440
- po osnovu smanjenja privremenih razlika u troškovima amortizacije	2.151	10
Povećanje odloženih poreskih sredstava tokom godine:		
- po osnovu formiranog PK za ulaganja u osnovna sredstva	(22.403)	(11.431)
Gubitak	<u>1.491</u>	<u>4.019</u>

## 25. OBAVEZE PREMA BANKAMA

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Depoziti po viđenju		
- u dinarima	-	262
- u stranoj valuti	136.578	-
Kratkoročni depoziti		
- u dinarima	506.000	361.000
- u stranoj valuti	613.459	253.018
- tekuća dospeća dugoročnih depozita	152.611	99.037
Dugoročni depoziti		
- u stranoj valuti	651.070	298.093
- tekuća dospeća dugoročnih depozita	(152.611)	(99.037)
Dugoročni krediti		
- u dinarima	718	1.274
Ostale obaveze	420	651
	<u>1.908.245</u>	<u>914.298</u>

Dugoročni depoziti u stranoj valuti u iznosu 651.070 hiljada dinara predstavljaju sredstva Narodne banke Srbije – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita pribavljena preko Evropske agencije za rekonstrukciju, a namenjena kreditiranju malih i srednjih preduzeća. Kratkoročni depoziti u dinarima i u stranoj valuti čine oročeni depoziti banaka u stečaju, penzionih fondova i drugih finansijskih organizacija.

## 26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Depoziti po viđenju		
- u dinarima	3.172.740	1.155.143
- u stranoj valuti	1.873.425	676.137
Kratkoročni depoziti		
- u dinarima	1.626.566	44.965
- u stranoj valuti	421.911	138.497
- tekuća dospeća dugoročnih depozita	195.601	188.879
Dugoročni depoziti		
- u dinarima	18.749	8.119
- u stranoj valuti	338.369	187.816
- tekuća dospeća dugoročnih depozita	(195.601)	(188.879)
Dugoročni krediti		
- u stranoj valuti	343.850	400.103
- tekuća dospeća	(97.024)	(112.857)
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	97.024	112.857
Ostale obaveze	15.153	1.533
	<u>7.810.763</u>	<u>2.612.313</u>

## 26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA (nastavak)

Dugoročni krediti u stranoj valuti obuhvataju i iznos od 339.584 hiljada dinara kredita Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) iz Okvira za Zapadni Balkan. Čačanska banka je prva Banka u Srbiji koja je dobila kreditnu liniju iz ovog okvira i to u iznosu od 5 miliona evra. Kamata je definisana po stopi jednakoj zbiru marže i međubankarskog kursa za određeni kamatni period.

Obaveze prema klijentima imaju sledeću strukturu:

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Javni sektor	293.005	13.046
Preduzeća	4.993.925	1.010.106
Strana lica	268.326	174.211
Strane banke	339.584	398.817
Stanovništvo	1.641.280	976.851
Ostali klijenti	274.643	39.282
	<b>7.810.763</b>	<b>2.612.313</b>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500 hiljada dinara i u rasponu je od 1,7% do 4,25% na godišnjem nivou.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni.

Dinarski štedni ulozi po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 2,4% .

Devizni štedni ulozi po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 1,67% za EUR i 1,25% za sve ostale valute.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 6,8% do 10,2%, odnosno u rasponu od 1,92% do 3,42%.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 6,00% do 13,20%, u zavisnosti od rokova dospeća.

Dugoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti deponovani su uz kamatne stope u rasponu od 11,0% do 15,0%, odnosno u rasponu od 2,25% do 6,60%.

**27. OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU**

	U hiljadama dinara 2007.	2006.
Obaveze za kamatu i naknadu prema bankama		
- u dinarima	4.156	4.112
- u devizama	21.504	2.969
Obaveze za kamatu i naknadu prema klijentima		
- u dinarima	15.079	3.105
- u stranoj valuti	-	3.818
	<u>40.739</u>	<u>14.004</u>

**28. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA**

	U hiljadama dinara 2007.	2006.
Obaveze za poreze	2.967	2.097
Obaveze prema dobavljačima	13.227	7.045
Obaveze za primljene avanse		
- u dinarima	3.564	37
- u stranoj valuti	4.230	2.559
Ostale obaveze	6.602	9.400
	<u>30.590</u>	<u>21.138</u>

**29. REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara 2007.	2006.
Rezervisanja za vanbilansne stavke	10.860	3.832
Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	19.208	-
	<u>30.068</u>	<u>3.832</u>

**30. OSTALE OBAVEZE I PVR**

	U hiljadama dinara 2007.	2006.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti - EFSE	554.653	-
Razgraničene obaveze za kamatu	3.082	-
Stanje na kraju godine	<u>557.735</u>	<u>-</u>

U okviru pozicije ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja nalazi se iznos od 554.653 hiljade dinara, odnosno 7 miliona Evra, a odnosi se na subordinirani kredit koji je Banka dobila od EFSE - Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu na period od 10 godina, uz kamatnu stopu u iznosu šestomećecni EURIBOR plus 3,6% p.a. prvih pet godina, a drugih pet godina margina iznosi 6% p.a.

## 31. KAPITAL

### a. Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banke

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

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

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

Akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2007. godine iznosi 1.335.900 hiljada dinara i sastoji se od 1.334.560 hiljada dinara običnih akcija i 1.340 hiljade dinara prioritetnih akcija.

### b. Adekvatnost kapitala

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12% ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke, na dan 31. decembra 2007. godine, iznosi 28,98% (u 2006. godini 53,21%).

### v. Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Neto dobitak	388.982	277.651
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	133.590	97.515
Zarada po akciji	2,91	2,85

### 32. SREDSTVA PO POSLOVIMA U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica		
- u dinarima	164.181	113.999
	<u>164.181</u>	<u>113.999</u>

Na dan 31. decembra 2007. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 164.181 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva Ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju zaposlenih. Banka po ovim poslovima obračunava proviziju u rasponu od 0,2% do 1% godišnje.

### 33. GARANCIJE, JEMSTVA, IMOVINA ZA OBEZBEĐENJE OBAVEZA I PREUZETE NEOPOZIVE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Plative garancije:		
- u dinarima	941.380	262.285
- u stranoj valuti	818.719	109.494
Činidbene garancije		
- u dinarima	1.008.318	241.794
- u stranoj valuti	156.330	36.865
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	86.379	55.708
Avali i akcepti menica	747.274	521.151
Preuzete neopozive obaveze	<u>1.738.485</u>	<u>489.758</u>
Preuzete i potencijalne obaveze	<u>5.496.885</u>	<u>1.717.055</u>

Pozicija preuzete neopozive obaveze na dan 31. decembra 2007. godine obuhvata i iznos od 182.173 hiljada dinara koji predstavlja neiskorišćen iznos odobrenog kredita stanovništvu po DINA CARD kreditnim karticama.

### 34. DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
Obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje	1.197.838	1.254.483
Primljene HOV po REPO poslovima od NBS	1.700.000	1.050.000
Druga vanbilansna evidencija	<u>83.051</u>	<u>21.406</u>
Druga vanbilansna evidencija	<u>2.980.889</u>	<u>2.325.889</u>

### 35. USAGLAŠENOST SA REGULATORNIM ZAHTEVIMA

Banka je bila dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim aktima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa odnosima koje propisuje Narodna banka Srbije.

Na dan 31. decembra 2007. godine svi Bančini pokazatelji su bili usklađeni sa propisanim odnosima.

### 36. ANALIZA ROČNOSTI SREDSTAVA I OBAVEZA

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

Rukovodstvo Banke procenjuje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja.

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

	U hiljadama dinara				
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.808.351	-	-	-	2.808.351
Depoziti kod NBS	2.559.499	-	-	-	2.559.499
Potraživanja za kamatu i naknadu	90.872	-	-	-	90.872
Plasmani bankama	4.278	90.168	83.284	-	177.730
Plasmani klijentima	491.760	880.054	3.082.120	2.640.244	7.094.178
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	79.633	-	4.640	792	85.065
Ulaganja u HOV koje se drže do dospeća	34.863	151.280	133.332	-	319.475
Učešća u kapitalu i druge HOV	-	-	-	5.359	5.359
Investicione nekretnine	-	-	-	233	233
Osnovna sredstva	-	-	-	798.562	798.562
Ostala aktiva i AVR	32.216	745	2.968	15.493	51.422
Odložena poreska sredstva	-	-	-	11.461	11.461
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>6.101.472</b>	<b>1.122.247</b>	<b>3.306.344</b>	<b>3.472.144</b>	<b>14.002.207</b>
<b>PASIVA</b>					
Obaveze prema bankama	401.222	452.460	85.715	968.848	1.908.245
Obaveze prema klijentima	6.082.796	1.037.128	533.204	157.635	7.810.763
Obaveze za kamate i naknade	40.739	-	-	-	40.739
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	4.138	-	-	-	4.138
Ostale obaveze	30.590	-	-	-	30.590
Rezervisanja	-	-	-	30.068	30.068
Ostale obaveze i PVR	4.817	8.150	20.549	524.219	557.735
Kapital	-	-	-	3.619.929	3.619.929
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>6.564.302</b>	<b>1.497.738</b>	<b>639.468</b>	<b>5.300.699</b>	<b>14.002.207</b>
Ročna neusklađenost:					
- 31. decembar 2007. godine	(462.830)	(375.491)	2.666.876	(1.828.555)	-
- 31. decembar 2006. godine	755.048	166.900	1.376.658	(2.298.606)	-

Bilansne pozicije sa neodređenim periodom ročnosti svrstane su u kategoriju ročnosti preko 1 godine.



**37. PREGLED RIZIKA OD PROMENA KAMATNIH STOPA**

	Kamatonosna aktiva	Nekamatonosna aktiva	Ukupno
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	574.877	2.233.474	2.808.351
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	1.703.003	856.496	2.559.499
Potraživanja za kamatu i naknadu	90.872	-	90.872
Plasmani bankama	174.542	3.188	177.730
Plasmani klijentima	7.094.178	-	7.094.178
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	85.065	-	85.065
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	319.475	-	319.475
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	5.359	5.359
Investicione nekretnine	-	233	233
Osnovna sredstva	-	798.562	798.562
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	-	51.422	51.422
Odložena poreska sredstva	-	11.461	11.461
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>10.042.012</b>	<b>3.960.195</b>	<b>14.002.207</b>
<b>PASIVA</b>			
Obaveze prema bankama	1.771.298	136.947	1.908.245
Obaveze prema klijentima	4.390.394	3.420.369	7.810.763
Obaveze za kamate i naknade	40.739	-	40.739
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	4.138	4.138
Ostale obaveze iz poslovanja	-	30.590	30.590
Rezervisanja	-	30.068	30.068
Ostale obaveze i PVR	3.082	554.653	557.735
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>6.205.513</b>	<b>4.176.765</b>	<b>10.382.278</b>
<b>Neto izloženost riziku od promena kamatnih stopa</b>			
- 31. decembar 2007. godine	3.836.499	(216.570)	3.619.929
- 31. decembar 2006. godine	2.991.355	239.592	3.230.947

**38. DEVIZNI PODBILANS**

	U hiljadama dinara					
	USD	EUR	Ostale valute	Devizni podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i ekvivalenti	19.259	958.361	95.858	1.073.478	1.734.873	2.808.351
Depoziti kod NBS	77.616	778.881	-	856.497	1.703.002	2.559.499
Potraživanja za kamatu i naknadu	711	4.522	-	5.233	85.639	90.872
Plasmani bankama	-	3.178	-	3.178	174.552	177.730
Plasmani klijentima	190.000	*3.313.157	65.420	3.568.577	3.525.601	7.094.178
HOV i drugi plasmani kojima se trguje	-	588	-	588	84.477	85.065
HOV koje se drže do dospeća	-	-	-	-	319.475	319.475
Učešća u kapitalu i ostale HOV	-	-	-	-	5.359	5.359
Investicione nekretnine	-	-	-	-	233	233
Osnovna sredstva	-	-	-	-	798.562	798.562
Ostala sredstva i AVR	-	12.740	-	12.740	38.682	51.422
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	11.461	11.461
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>287.586</b>	<b>5.071.427</b>	<b>161.278</b>	<b>5.520.291</b>	<b>8.481.916</b>	<b>14.002.207</b>
<b>PASIVA</b>						
Obaveze prema bankama	247.770	1.153.337	-	1.401.107	507.138	1.908.245
Obaveze prema klijentima	51.577	2.916.947	24.183	2.992.707	4.818.056	7.810.763
Obaveze za kamate i naknade	-	21.504	-	21.504	19.235	40.739
Obaveze po osnovu tek.por.na dobitak	-	-	-	-	4.138	4.138
Ostale obaveze iz poslovanja	4	4.674	10	4.688	25.902	30.590
Rezervisanja	-	-	-	-	30.068	30.068
Ostale obaveze i PVR	568	556.489	-	557.057	678	557.735
Kapital	-	-	-	-	3.619.929	3.619.929
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>299.919</b>	<b>4.652.951</b>	<b>24.193</b>	<b>4.977.063</b>	<b>9.025.144</b>	<b>14.002.207</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>						
- 31. decembar 2007. godine	(12.333)	418.476	137.085	543.228	(543.228)	-
- 31. decembar 2006. godine	(42.908)	609.895	24.124	591.111	(591.111)	-

\*Na poziciji Plasmani klijentima izraženi u EUR, uključena su i potraživanja indeksirana valutnom klauzulom u neto iznosu od 2.918.089 hiljada dinara.

39. DEVIZNI KURS

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

	31. decembar <u>2007.</u>	U dinarima 31. decembar <u>2006.</u>
USD	53,7267	59,9757
EUR	79,2362	79,0000
CHF	47,8422	49,1569

U Čačku,  
28.02.2008.godine

Lice odgovorno za  
sastavljanje napomena

Zakonski  
zastupnik banke

*Handwritten signature of the legal representative of the bank*

