

Čačanska banka a.d. Čačak

IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
za period od 01.01. do 30.06.2012. godine



Čačak, avgust 2012. godine



SADRŽAJ

	strana
I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
IV BILANS STANJA	8
1. Aktiva	8
1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	9
1.2 Opozivi depoziti i krediti	9
1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani	10
1.4 Hartije od vrednosti	13
2. Pasiva	14
2.1 Transakcioni i ostali depoziti	15
2.2 Primljeni krediti	16
2.3 Ostale obaveze	16
2.4 Kapital	17
V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	19
VI BILANS USPEHA	20
1. Prihodi	21
2. Rashodi	22
VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	23
VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM	24
IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	25
X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	27
XI LJUDSKI RESURSI	35
XII INVESTICIONI PLAN	36
XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	37
XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	38

BILANS STANJA NA DAN 30.06.2012. GODINE
BILANS USPEHA U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2012. GODINE
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
IZJAVA LICA ODGOVORNOG ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA



I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	30.06.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12. 2012. god	
Dobitak po osnovu kamata	597.788	587.895	1.231.720	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	234.497	237.433	535.886	
Dobitak pre oporezivanja	73.712	75.374	151.206	
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	55,46%	61,30%	59,91%	
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12. 2012. god	
Plasmani klijentima	18.881.806	21.114.863	20.581.169	
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	14.563.411	16.017.025	16.165.386	
Kapital	5.024.340	5.099.713	5.167.986	
Bilansna suma	30.390.661	33.154.274	33.733.635	
Vanbilansna suma	10.912.439	11.919.445	11.437.899	
Adekvatnost kapitala	21,05%	18,00%	18,00%	
Broj zaposlenih	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12. 2012. god	
	380	383	400	
Kretanje kursa	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12. 2012. god	
RSD/EUR	104,64	115,82	115,00	
Pokazatelji likvidnosti 2012.	april	maj	jun	Plan za 2012.
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti	1,88	2,01	2,17	1,50
Prosečni mesečni racio likvidne aktive	28,40%	28,92%	29,82%	24,00%

Poslovanje u prvih šest meseci 2012. godine Čačanska banka zaključuje sa ostvarenom bruto dobiti u iznosu od 75.374 hiljade RSD, što je za 2,25% više od dobiti ostvarene u istom periodu 2011. godine.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 30.06.2012. godine iznosi 45.073.719 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 9,13% u odnosu na kraj 2011. godine.

Ostvareno je povećanje bilansne aktive od 9,09% u odnosu na kraj 2011. godine, dok se kod vanbilansnog potencijala beleži povećanje od 9,23%.

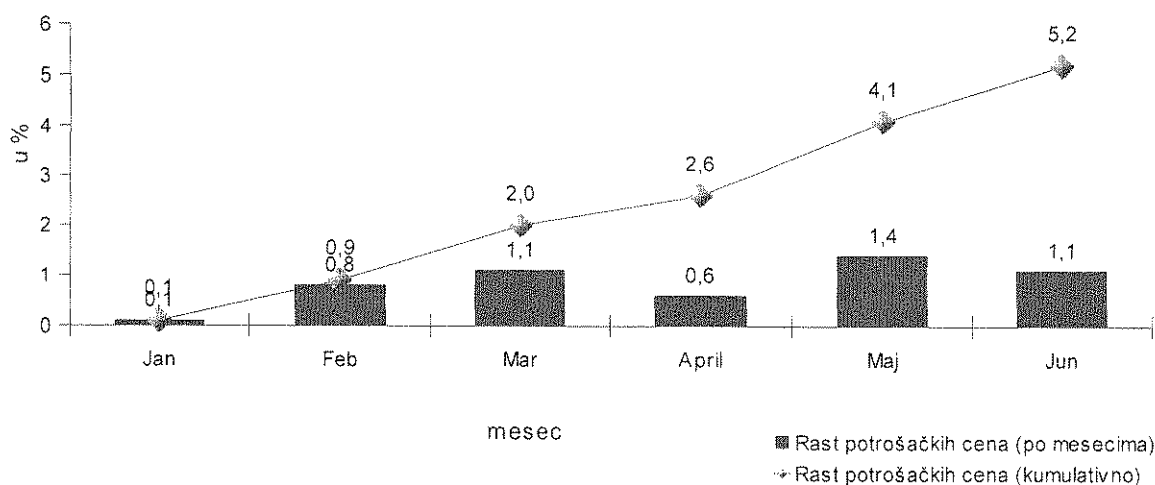
U odnosu na kraj 2011. godine, u prvih šest meseci 2012. godine došlo je do povećanja plasmana klijentima od 11,83%, dok su ukupni depoziti povećani za 9,98%.

U prvih šest meseci 2012. godine, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 3.647.087 naloga u iznosu od približno 319.910 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 2.508.733 naloga, u vrednosti od približno 163.983 miliona RSD. U odnosu na isti period 2011. godine, broj naloga klijenata povećan je za 0,72%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 5,67%.



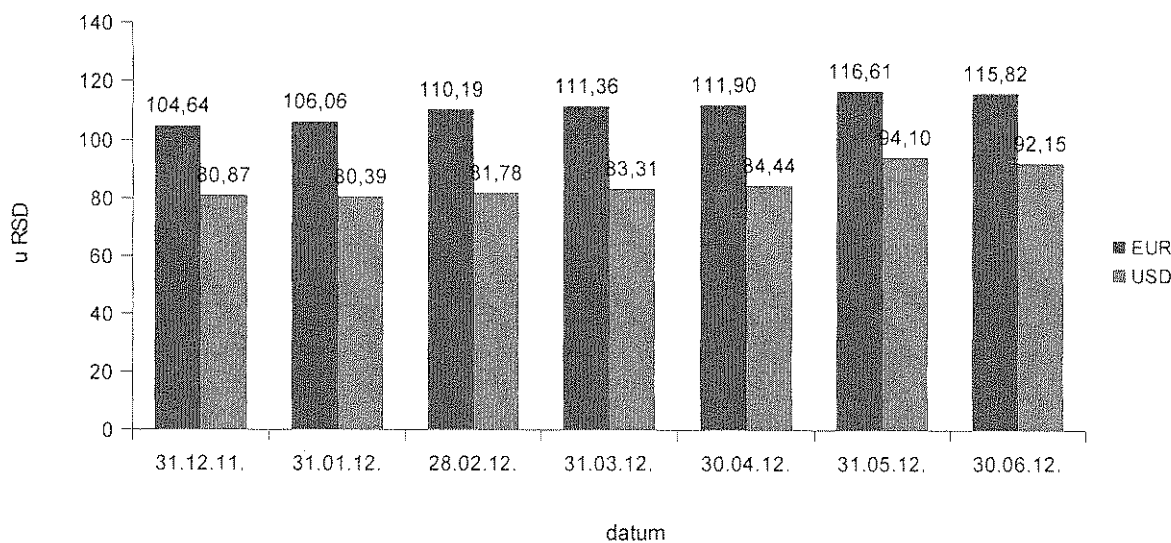
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



Tokom prvih šest meseci 2012. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, dostigao je 5,20%. Najveći mesečni rast ostvaren je u maju i iznosio je 1,4%.

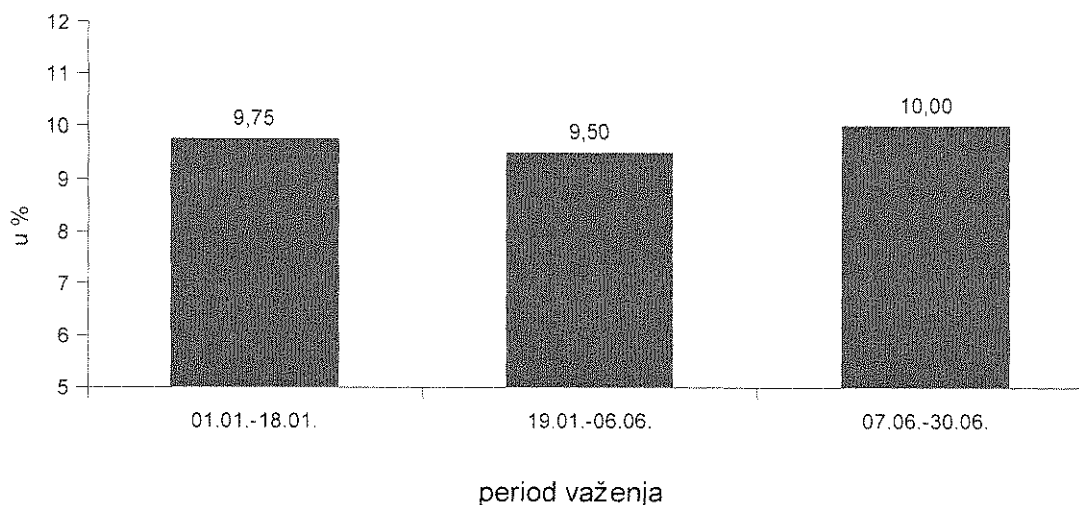
Kretanje deviznih kurseva



Tokom prvih šest meseci 2012. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 10,68%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 13,95%.



Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



NBS je polovinom januara 2012. godine snizila referentnu kamatnu stopu na 9,50%. Uzimajući u obzir nisku agregatnu tražnju, rast uvoznih cena, rizike iz međunarodnog okruženja i fiskalnu politiku, Izvršni odbor NBS do kraja prvog kvartala 2012. godine, nije menjao visinu referentne kamatne stope.

Na sednici održanoj 07.06.2012. godine Izvršni odbor NBS povećao je referentnu kamatnu stopu sa 9,50% na 10,00%. U obrazloženju je istaknuto da se od maja očekuje umeren porast međugodišnje inflacije, kao posledica rasta uvoznih cena, uticaja cena poljoprivrednih proizvoda kao i rasta regulisanih cena u drugoj polovini godine. Izvršni odbor NBS napomenuo je da stepen restriktivnosti monetarne politike u narednom periodu ključno zavisi od brzine donošenja, intenziteta i implementacije programa fiskalne konsolidacije, uz nastavak aranžmana sa MMF-om.

U cilju dalje podrške finansijskoj stabilnosti, Izvršni odbor NBS je na istoj sednici odlučio da:

- zadrži postojeće stope devizne obavezne rezerve, ali uz povećanje učešća dinarskog dela izdvajanja devizne obavezne rezerve sa 20% na 27% na izvore ročnosti do dve godine i sa 15% na 19% na izvore ročnosti preko dve godine i
- poveća stopu obavezne rezerve na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa 30% na 50% za sve ročnosti.

Navedene mere bi trebalo da umanje razliku između troškova zaduživanja u dinarima i devizama, doprinesu stabilizaciji kretanja na deviznom tržištu i dodatno podstaknu dugoročno zaduživanje u narednom periodu.



Analiza bankarskog sektora u Srbiji u prvih šest meseci 2012. godine

(u 000 RSD)

Bankarski sektor	30.06.2012. godine	31.12.2011. godine	% rasta
Ukupna bilansna aktiva	2.810.478.149	2.649.927.513	6,06%
Ukupni plasmani	1.823.463.649	1.644.564.789	10,88%
Ukupni depoziti	1.626.155.764	1.526.096.943	6,56%
Kapital	567.836.544	545.879.913	4,02%
Akcijski kapital	423.588.487	409.972.579	3,32%
Vanbilans	3.071.999.968	2.927.046.123	4,95%

(u 000 RSD)

Čačanska banka	30.06.2012. godine			31.12.2011. godine			% rasta
	u 000 RSD	Trž. učešće	Rang	u 000 RSD	Trž. učešće	Rang	
Ukupna bilansna aktiva	33.154.274	1,18%	22.	30.390.661	1,15%	23.	9,09%
Ukupni plasmani	23.390.978	1,28%	19.	20.315.833	1,24%	20.	15,14%
Ukupni depoziti	16.017.025	0,98%	23.	14.563.411	0,95%	23.	9,98%
Kapital	5.099.713	0,90%	22.	5.024.340	0,94%	23.	1,50%
Akcijski kapital	3.048.483	0,72%	27.	3.048.483	0,74%	26.	0,00%
Vanbilans	11.919.445	0,39%	24.	10.912.439	0,37%	25.	9,23%

Bilansna suma bankarskog sektora, na dan 30.06.2012. godine iznosi 2.810 milijardi RSD i veća je za 6,06% u odnosu na kraj 2011. godine. Učešće Čačanske banke u ukupnoj bilansnoj aktivnosti bankarskog sektora u Srbiji na dan 30.06.2012. godine, je 1,18% i Banka se nalazi na 22. mestu po veličini bilansne aktive.

Ukupni plasmani svih banaka koje na dan 30.06.2012. godine posluju u Srbiji, iznose 1.823 milijarde RSD i povećani su za 10,88% u odnosu na kraj prethodne godine. Čačanska banka zabeležila je povećanje ukupnih plasmana u prvih šest meseci 2012. godine od 15,14%, tržišno učešće iznosi 1,28% i 30.06.2012. godine Banka zauzima 19. mesto po veličini ukupnih plasmana banaka u Srbiji.

Ukupni depoziti na nivou bankarskog sektora, u koje su uključeni transakcioni i ostali depoziti, na nivou sektora povećani su za 6,56%, u odnosu na kraj 2011. godine, dok su ukupni depoziti Čačanske banke povećani za 9,98%. Tržišno učešće Čačanske banke na dan 30.06.2012. godine iznosi 0,98% i Banka se nalazi na 23. mestu među svim bankama u Srbiji.

Bruto dobitak bankarskog sektora u prvih šest meseci 2012. godine iznosi 10.020 miliona RSD, što predstavlja smanjenje od 7.765 miliona RSD, odnosno, 43,66% u odnosu na isti period 2011. godine. U posmatranom periodu, 20 banaka ostvarilo je ukupnu dobit u iznosu od 20.495 miliona RSD, dok je 13 banaka iskazalo gubitke u iznosu od 10.475 miliona RSD. Čačanska banka se 30.06.2012. godine nalazi na 16. mestu po veličini bruto dobitka.



III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2012. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. U prvih šest meseci 2012. godine, bilansna suma povećana je za 9,09%, u odnosu na kraj 2011. godine, odnosno, u apsolutnom iznosu za 2.763.613 hiljada RSD. Ostvareno je 82,67% planiranog rasta bilansne aktive u 2012. godini. Na osnovu podataka za 30.06.2012. godine, učešće Čačanske banke u aktivi bankarskog sektora poraslo sa 1,15% na 1,18%.
2. Banka je tokom prvih šest meseci 2012. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2012. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,17 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 29,58% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2012. godine iznosio je 18,00% i na nivou je planirane vrednosti.
4. Banka je u prvih šest meseci 2012. godine ostvarila bruto dobit od 75.374 hiljade RSD, što predstavlja 49,85% od planirane dobiti za 2012. godinu i 2,25% je više od rezultata ostvarenog u istom periodu prethodne godine. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada za prvih šest meseci 2012. godine iznosi 61,30%, što je nešto lošije od plana za 2012. godinu.
5. Kreditni portfolio je u prvih šest meseci 2012. godine porastao u apsolutnom iznosu za 2.233.057 hiljada RSD, što predstavlja rast od 11,83% u odnosu na kraj 2011. godine. Ovaj rast je znatno veći od planiranog rasta kreditnog portfolija u 2012. godini, ali je značajnim delom uslovljen slabljenjem RSD u odnosu na EUR.
6. Depoziti klijenata privrede i stanovništva beleže rast u prvih šest meseci 2012. godine u odnosu na kraj 2011. godine od 9,41%, odnosno, u apsolutnom iznosu za 980.451 hiljadu RSD, što je 85,52% od planiranog rasta u 2012. godini.
7. Tokom prvih šest meseci 2012. godine, Banka je povukla EUR 648 hiljada kredita iz kreditne linije Vlade Republike Italije i EUR 400 hiljada iz Apeksa 4 EIB kreditne linije.
8. U pogledu razvoja alternativnih kanala prodaje usmerenih ka segmentu Stanovništva, tokom prvih šest meseci 2012. godine, u potpunosti je implementirana usluga Call centra i započete su aktivnosti na izradi Android aplikacije Banke. Projekat izrade novih aplikacija mBank i eBank nalazi se u završnoj fazi testiranja funkcionalnosti na svim operativnim sistemima. Tokom posmatranog perioda upućeno je preko 60.000 SMS reklamnih poruka usmerenih jasno profilisanim grupama klijenata, u cilju promocije Kredita za uštedu energije i Kredita za registraciju vozila.
9. U cilju uvođenja sistema za bezbedno korišćenje računarske mreže Banke (Security & Identity Management), izvršena je obuka zaposlenih u Službi za bezbednost i Službi za administraciju IT-a i nabavljene su SMART kartice za pristup mreži, izvršeno je testiranje kartica i pristupa računarskoj mreži pomoću kartica. Tokom juna 2012. godine IT Advisory tim KPMG-a sproveo je procenu IT kontrola i zrelosti informacionog sistema Banke, dok je "Ethical hacking" (proveru ranjivosti) obavio penetration tim iz IBM-a.
10. Agencija za osiguranje depozita je 03.07.2012. godine u ime Republike Srbije, Evropske banke za obnovu i razvoj, Međunarodne finansijske korporacije i Beogradske banke u stečaju, potpisala Ugovor o konsultantskim uslugama sa renomiranom računovodstvenom kućom Ernst & Young kao Zajedničkim finansijskim savetnikom.



IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 30.06.2012. godine iznosi 45.073.719 hiljada RSD i u toku prvih šest meseci 2012. godine beleži povećanje od 9,13%. Na kraju prvih šest meseci 2012. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 33.154.274 hiljade RSD (povećanje od 9,09%), a vanbilansni 11.919.445 hiljada RSD (povećane od 9,23%). U prvih šest meseci 2012. godine bilansna aktiva povećana je za 2.763.613 hiljada RSD. Najveći rast, od 3.029.976 hiljada RSD zabeležen je na poziciji Dati krediti i depoziti. U okviru ove pozicije plasmani klijentima porasli za 2.185.310 hiljada RSD, a dati depoziti bankama za 844.666 hiljada RSD.

1. Aktiva

AKTIVA	31.12.2011.	30.06.2012.	(u 000 RSD)
			Planirane vrednosti 31.12.2012.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	1.681.370	1.760.000
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	5.336.316	7.100.000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	145.991	159.320	150.000
Dati krediti i depoziti	20.195.266	23.225.242	22.012.840
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.176.396	1.455.052	1.315.148
Udeli (učešća)	18.265	18.325	18.500
Ostali plasmani	120.567	165.736	131.418
Nematerijalna ulaganja	24.464	23.195	35.000
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	844.852	821.526	944.852
Odložena poreska sredstva	18.627	18.627	18.627
Ostala sredstva	205.145	249.565	247.250
UKUPNA AKTIVA	30.390.661	33.154.274	33.733.635
VANBILANSNE POZICIJE	10.912.439	11.919.445	11.437.899
Poslovi u ime i za račun trećih lica	285.757	303.394	300.045
Preuzete buduće obaveze	6.594.369	7.134.961	6.924.087
Druge vanbilansne pozicije	4.032.313	4.481.090	4.213.767

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura pozicije Dati krediti i depoziti:

Dati krediti i depoziti	31.12.2011.	30.06.2012.	razlika	% rasta
Kreditni u RSD (u 000 RSD)	4.071.900	4.631.628	559.728	13,75%
Kreditni u EUR (u EUR)	155.410.739	160.538.481	5.127.742	3,30%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna je zastupljena sa 46,39%, a dugoročna sa 53,61%.



1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 30.06.2012. godine iznose 1.681.370 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	30.06.2012.
Žiro račun i gotovina u blagajni	698.613	862.019
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	904.973	786.657
Zlato i srebro neposredno unovčivo	40.150	32.694
Ukupno:	1.643.736	1.681.370

1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 5.336.316 hiljada RSD i odnosi se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	30.06.2012.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	3.006.473	2.204.097
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2.623.879	2.484.758
Opozivi depoziti bankama u stranoj valuti	-	347.461
Opozivi depoziti bankama u RSD	-	300.000
Višak likvidnih sredstava	367.000	-
Ukupno:	5.997.352	5.336.316

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve, 31.12.2011. godine i 30.06.2012. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	30.06.2012.
Obavezna rezerva – dinarski deo	594.383	1.016.737
Obavezna rezerva – devizni deo	2.623.879	2.484.758
Ukupno:	3.218.262	3.501.495

Tokom prvih šest meseci 2012. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS povećana su za 283.233 hiljade RSD. U posmatranom periodu izmenjena je struktura depozita, tako što je povećano stanje depozita sa valutnom klauzulom na račun dinarskih i deviznih depozita. Takođe u navedenom periodu NBS je u više navrata menjala način obračuna obavezne rezerve. Promene su se ogledale u povećanju stope obavezne rezerve na depozite sa valutnom klauzulom (na 50%) i promeni strukture izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve, tj. odnosa dela obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima i dela koji se izdvaja u devizama. U konkretnom slučaju efekat te promene je povećanje učešća izdvojenog dela devizne obavezne rezerve u dinarima sa 14,77% na 26,67% u odnosu na ukupno obračunatu deviznu obaveznu rezervu.

Rezultat navedenih promena je povećanje obaveze izdvajanja dinarske obavezne rezerve sa 594 miliona RSD na 1.017 miliona RSD i smanjenje obaveze izdvajanja devizne obavezne rezerve sa EUR 20,8 miliona na EUR 18,8 miliona.



1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani

U prvih šest meseci 2012. godine došlo je do povećanja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 15,14%. Struktura ove dve pozicije data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2011.	30.06.2012.	% rasta
Dati krediti i depoziti:	20.195.266	23.225.242	15,00%
- bankama i drugim fin. organizacijama	1.426.020	2.270.686	59,23%
- klijentima privrede i stanovništva	18.769.246	20.954.556	11,64%
Ostali plasmani:	120.567	165.736	37,46%
- bankama i drugim fin. organizacijama	8.007	5.429	-32,20%
- klijentima privrede i stanovništva	112.560	160.307	42,42%
Ukupno:	20.315.833	23.390.978	15,14%

U prvih šest meseci 2012. godine rast kreditnog portfolija iznosi 11,83% i time je premašen planirani rast za 2012. godinu.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan 31.12.2012.	% rasta
Klijenti privrede	16.200.384	18.030.517	17.577.417	11,30%
Klijenti stanovništva	2.681.422	3.084.346	3.003.752	15,03%
Ukupno:	18.881.806	21.114.863	20.581.169	11,83%

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast za 2012. godinu	Ostvareni rast u 2012. godini	% ostvarenja planiranog rasta
Klijenti privrede	1.377.033	1.830.133	132,90%
Klijenti stanovništva	322.330	402.924	125,00%
Ukupno:	1.699.363	2.233.057	131,41%

U izveštajnom periodu, Banka je odobrila 8.196.978 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 3.521.758 hiljada RSD, a preko jedne godine 4.675.220 hiljada RSD. Eskontovane su hartije od vrednosti u iznosu od 221.934 hiljada RSD.



- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2012. godine iznose 14.199.327 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2011.	Stanje 30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti za poljoprivredu	6.910	4.918	-28,83%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1.411.759	1.706.711	20,89%
Dugoročni HIT Energy krediti iz kreditne linije KfW	269.555	226.566	-15,95%
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	3.180.376	3.725.760	17,15%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1.091.513	1.407.129	28,92%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	501.748	497.325	-0,88%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	5.662.866	5.844.278	3,20%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	8.969	81.782	811,83%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	393.971	467.963	18,78%
Dugoročni krediti iz kreditne linije GGF	30.082	236.895	687,50%
Ukupno:	12.557.749	14.199.327	13,07%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2012. godine iznose 5.875.463 hiljade RSD i beleže povećanje od 5,35% u odnosu na kraj prethodne godine.

Banka je sa Evropskim investicionim fondom (EIF) krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji – Linija za garancije sa MSP/okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima.

Banka je u svoju ponudu uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01.02.2012. godine. Zaključno sa 30.06.2012. godine plasirano je 256 ovakvih kredita u ukupnom iznosu od EUR 3.232 hiljada.



- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 30.06.2012. godine, iznose 3.125.768 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2011.	Stanje 30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Kratkoročni potrošački krediti	17.274	18.562	7,46%
Dugoročni potrošački krediti – kupovina automobila	261.874	251.266	-4,05%
Dugoročni potrošački krediti – ostale namene	395.775	568.485	43,64%
Dugoročni gotovinski krediti	731.919	756.298	3,33%
Dugoročni stambeni krediti	1.153.107	1.346.853	16,80%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	37.345	32.789	-12,20%
Dozvoljen minus po tekućim računima	61.862	84.692	36,90%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	52.409	66.823	27,50%
Ukupno:	2.711.565	3.125.768	15,27%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD, u prvih šest meseci 2012. godine beleže povećanje od 15,27%.

Banka je 24.01.2012. godine zaključila Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u poslovima dugoročnog stambenog kreditiranja iz budžeta Republike Srbije u 2012. godini. Po ovom Ugovoru, u prvih šest meseci 2012. godine realizovana su sredstva u iznosu od 52.591 hiljada RSD.

U maju 2012. godine Banka je sa Republikom Srbijom – Fondom za zaštitu životne sredine, potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u realizaciji programa finansiranja Projekata unapređenja energetske efikasnosti u 2012. godini. Po ovom osnovu, u periodu od 15.05. do 30.06.2012. godine, realizovan je 351 kredit u ukupnom iznosu od 97.036 hiljada RSD

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u prvih šest meseci 2012. godine izdavala četiri vrste platnih kartica. Domaće DinaCard platne kartice su na raspolaganju fizičkim licima kroz opcije debitne i kreditne kartice, dok je internacionalni brend Visa zastupljen sa Visa Classic debitnom karticom za fizička lica i Visa Business karticom za pravna lica.

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2011.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	421	473	12,35%
Visa Classic	343	392	14,29%
Dina Debit	6.116	6.996	14,39%
Dina Credit	1.057	833	-21,19%
Ukupno:	7.937	8.694	9,54%



1.4 Hartije od vrednosti

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2011.	30.06.2012.
HoV kojima se trguje:	95.525	598.462
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	8.542	6.246
- akcije preduzeća	7.384	8.774
- obveznice Republike Srbije - devizna štednja	79.599	583.442
HoV koje se drže do dospeća:	1.080.871	856.590
- zapisi trezora Republike Srbije u RSD	543.893	379.328
- zapisi trezora Republike Srbije stranoj valuti	243.938	282.204
- eskontovane menice preduzeća	293.040	195.058
Ukupno hartije od vrednosti:	1.176.396	1.455.052

Trgovanje na Beogradskoj berzi u prvih šest meseci 2012. godine karakteriše relativno mala likvidnost tako da je ukupan promet iznosio 8.775 miliona RSD. Oba indeksa tokom prvih šest meseci imaju negativan trend, tako da su u junu dostigli svoje minimalne vrednosti, Belex 15 je 30.06.2012. godine iznosio 430,04 poena, a Belexline 874,05 indeksnih poena.

Banka je tokom prvih šest meseci 2012. godine, nastavila sa investiranjem u obveznice stare devizne štednje, posebno na vanberzanskom tržištu kroz kratkoročne transakcije kupovine i vezane prodaje sa Mediolanum Invest. Na dan 30.06.2012. godine, Banka je posedovala obveznica, nominalne vrednosti EUR 6.136 hiljada, odnosno 583.443 hiljade RSD. Ovo je predstavljalo 97,49% ukupnog portfolija Banke.

Banka na dan 30.06.2012. godine, u portfoliju ima 18 različitih akcija preduzeća i banaka, ukupne tržišne vrednosti 15.020 hiljada RSD što čini 2,51% ukupnog portfolija.

U prvih šest meseci 2012. godine nije bilo kupovine Trezorskih zapisa na aukcijama, već samo na sekundarnom tržištu, a većina ranije kupljenih zapisa je dospela, tako da 30.06.2012. godine Banka poseduje Trezorske zapise nominalne vrednosti EUR 2 miliona, diskontne stope 5,4% koji dospevaju 02.01.2013. godine, kao i zapisa nominalne vrednosti 387 miliona RSD koji dospevaju 06.09.2012. godine.



2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2012. godine iznosi 33.154.274 hiljade RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2011.	30.06.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.
Transakcioni depoziti	3.153.475	3.205.330	3.500.357
Ostali depoziti	11.409.936	12.811.695	12.665.029
Primljeni krediti	8.030.456	8.763.358	9.567.159
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	20.033	20.420	40.000
Rezervisanja	126.197	134.210	200.000
Obaveze za poreze	1.678	1.191	1.750
Obaveze iz dobitka	1.335	-	-
Ostale obaveze	2.623.211	3.118.357	2.591.354
UKUPNE OBAVEZE	25.366.321	28.054.561	28.565.649
Kapital	3.048.483	3.048.483	3.048.483
Rezerve iz dobiti	1.538.166	1.660.893	1.660.894
Revalorizacione rezerve	314.963	314.963	314.963
Dobitak	122.728	75.374	143.646
UKUPNI KAPITAL	5.024.340	5.099.713	5.167.986
UKUPNA PASIVA	30.390.661	33.154.274	33.733.635

Na kraju prvih šest meseci 2012. godine došlo je do povećanja ukupnih depozita klijenata, u iznosu od 1.453.614 hiljada RSD i odnosi se na:

- povećanje transakcionih depozita od 51.855 hiljada RSD i
- povećanje ostalih depozita od 1.401.759 hiljada RSD.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 42,91%, a dugoročna sa 57,09%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2011.	u %	30.06.2012.	u %
Dinarska	10.082.550	33,18%	10.314.763	31,11%
Devizna	20.308.111	66,82%	22.839.511	68,89%
Ukupno:	30.390.661	100,00%	33.154.274	100,00%



2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2011. godine i 30.06.2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2011.	30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	17.779	20.209	13,67%
Dugoročni depoziti FRK - EAR	1.148.391	1.364.595	18,83%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	10.421.936	11.402.387	9,41%
Depoziti banaka u stečaju i drugih fin. organizacija	2.975.305	3.229.834	8,55%
Ukupno:	14.563.411	16.017.025	9,98%

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koji čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 11.402.387 hiljada RSD, i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2011.	30.06.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.
Klijenti privrede	5.431.925	5.617.009	5.866.479
Klijenti stanovništva	4.990.011	5.785.378	5.701.870
Ukupno:	10.421.936	11.402.387	11.568.349

Depozitni potencijal klijenata privrede u prvih šest meseci 2012. godine beleži povećanje od 3,41%, dok depoziti stanovništva, beleže rast od 15,94%.

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u prvih šest meseci 2012. godine, iznosilo je 1.574.951 hiljadu RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.451.428 hiljada RSD ostvaren u martu, a najviši, od 1.752.336 hiljada RSD u januaru.

U izveštajnom periodu, depoziti fizičkih lica povećani su za iznos od 795.367 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 15,94% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2011.	30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	440.943	422.856	-4,10%
- po viđenju	374.814	352.921	-5,84%
- oročena	66.129	69.935	5,76%
Devizna sredstva	4.549.068	5.362.522	17,88%
- po viđenju	846.137	1.134.681	34,10%
- oročena	3.702.931	4.227.841	14,18%
Ukupno:	4.990.011	5.785.378	15,94%

Tokom prvih šest meseci 2012. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, povećala se za EUR 2.827 hiljade, odnosno 6,50%.



2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2011. godine i 30.06.2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2011.	30.06.2012.
Strane banke:	8.024.373	8.760.273
- dugoročni	8.024.373	8.760.273
Domaće banke:	191	79
- kratkoročni	191	79
Obaveze za neraspoređene prilive	5.892	3.006
Ukupno:	8.030.456	8.763.358

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2011. godine i 30.06.2012. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2011.	30.06.2012.
EBRD	491.812	544.356
KfW	298.974	248.187
EIB	6.178.208	6.725.376
Vlada Republike Italije	8.969	84.152
GGF	523.205	579.101
IFC	523.205	579.101
Ukupno:	8.024.373	8.760.273

2.3 Ostale obaveze

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

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2011.	30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	321.112	570.311	77,61%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.302.099	2.548.046	10,68%
Ukupno:	2.623.211	3.118.357	18,88%

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose 22 miliona EUR.



2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 30.06.2012. godine iznosi 5.099.713 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	30.06.2012.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Emisiona premija	1.227.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	314.963	314.963
Rezerve za procenjene gubitke	1.519.262	-
Rezerve za opšte bankarske rizike	18.904	-
Rezerve iz dobiti	-	1.660.893
Neraspoređena dobit	122.728	75.374
Ukupan kapital:	5.024.340	5.099.713

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2012. 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 ASSET MANAGEMENT - Stocholm	6.659	3,66
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.	MANDAT DOO - Beograd	2.334	1,28
10.	PRIVREDNA BANKA - Zagreb	2.100	1,15
11.	OSTALI	20.466	11,24
	UKUPNO:	182.116	100,00

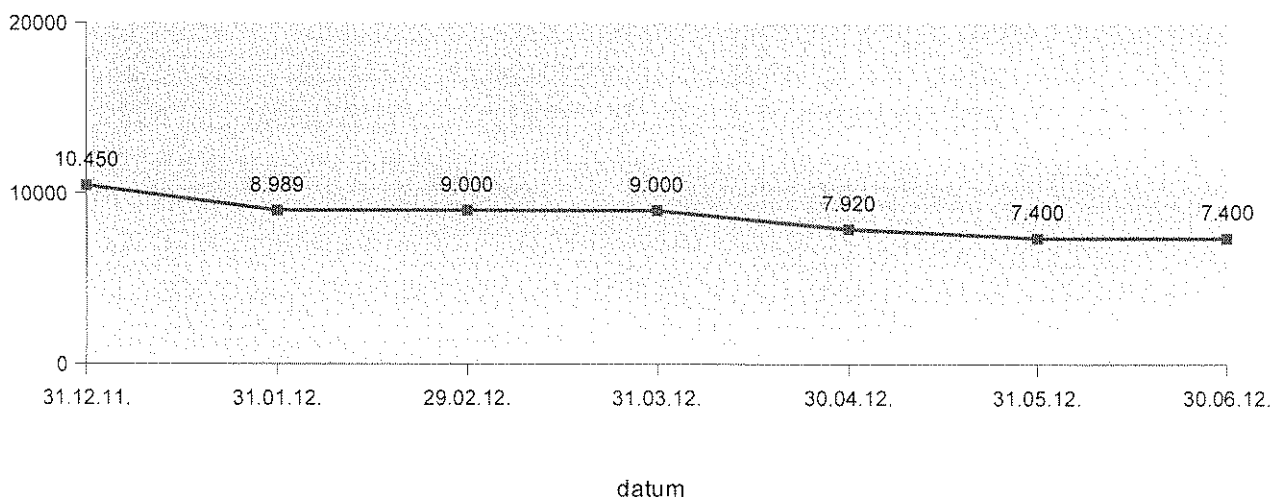


Podaci o broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2011.	30.06.2012.
Broj akcionara	454	452
Broj akcija	182.116	182.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27.588,68	28.002,55

Cena akcije Čačanske banke na dan 30.06.2012. godine iznosila je 7.400 RSD što predstavlja smanjenje od 29,19% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 30.06.2012. godine



Oba indeksa Beogradske berze tokom prvih šest meseci 2012. godine imaju negativan trend, a u junu dostižu svoje minimalne vrednosti, likvidnost je na veoma niskom nivou, tako da su i akcije Banke pretrpele pad vrednosti. Cena akcija Čačanske banke dana 16.05.2012. godine zabeležila je svoj istorijski minimum od 7.400 RSD. Tog dana samo je jedna akcija Banke promenila vlasnika, ali je cena do kraja posmatranog perioda ostala na istom nivou. Za prvih šest meseci 2012. godine karakterističan je veoma nizak nivo likvidnosti u trgovanju akcijama Banke, odnosno vlasnika je promenilo 25 akcija, što predstavlja 0,01% od ukupnog broja akcija Banke kojima se trguje, metodom kontinuiranog trgovanja na regulisanom tržištu (Open Market) Beogradske berze a.d. Beograd.



V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom prvih šest meseci 2012. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. Vanbilansni potencijal se u tom periodu povećao za 1.007.006 hiljada RSD, odnosno 9,23%.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	30.06.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	285.757	303.394	300.045
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	6.594.369	7.134.961	6.924.087
Druge vanbilansne pozicije	4.032.313	4.481.090	4.213.767
Ukupno:	10.912.439	11.919.445	11.437.899

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 30.06.2012. godine i 31.12.2011. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2011.	30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	3.873.336	3.811.170	-1,60%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	102.694	161.904	57,66%
Činidbene garancije	1.584.659	1.934.874	22,10%
Dati avali i akcepti menica	298.949	246.480	-17,55%
Preuzete neopozive obaveze	734.731	980.533	33,45%
Ukupno:	6.594.369	7.134.961	8,20%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 2.796.723 hiljade RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01.-30.06.2011.	01.01.-30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.092.493	1.031.111	-5,62%
Nepokriveni akreditivi	150.860	168.343	11,59%
Činidbene garancije	1.257.752	1.570.853	24,89%
Avali i akcepti menica	21.999	26.417	20,08%
Ukupno:	2.523.104	2.796.723	10,84%

U prvih šest meseci 2012. godine, Banka je izdala više činidbenih garancija u odnosu na isti period 2011. godine, dok je kod plativih garancija zabeleženo smanjenje, usled daljeg pada privredne aktivnosti i politike kreditiranja Fonda za razvoj i odobravanja kredita na bazi direktnih hipoteka.



VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prvih šest meseci 2012. godine, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa zapisima NBS.

U prvih šest meseci 2012. godine ostvaren je dobitak u iznosu od 75.374 hiljade RSD, što predstavlja 49,85% od ukupne planirane dobiti pre oporezivanja za 2012. godinu.

(u 000 RSD)

POZICIJA	30.06.2011.	30.06.2012.	Planirane vrednosti 31.12.2012.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	1.074.917	1.095.834	2.236.307	49,00%
Rashodi kamata	477.129	507.939	1.004.587	50,56%
Dobitak po osnovu kamata	597.788	587.895	1.231.720	47,73%
Prihodi od naknada i provizija	259.467	266.502	589.886	45,18%
Rashodi naknada i provizija	24.970	29.069	54.000	53,83%
Dobitak po osnovu naknada i provizija	234.497	237.433	535.886	44,31%
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	1.000	-
Neto gubitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-231	-35.989	-	-
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	308.492	-1.544.708	-705.000	-
Prihodi od dividendi i učešća	470	439	4.600	9,54%
Ostali poslovni prihodi	1.569	1.671	5.000	33,42%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-272.938	-275.751	-580.000	47,54%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-198.962	-230.387	-461.000	49,98%
Troškovi amortizacije	-37.685	-42.860	-84.000	51,02%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-224.935	-244.338	-517.000	47,26%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-334.353	1.621.969	720.000	-
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	73.712	75.374	151.206	49,85%

Bruto dobitak ostvaren u prvih šest meseci 2012. godine je za 2,25% veći u odnosu na dobitak ostvaren u istom periodu 2011. godine. Operativni rashodi su na nešto višem nivou u odnosu na isti period 2011. godine, ali su na nivou planskih vrednosti za 2012. godinu. Rashodi po osnovu ispravke vrednosti plasmana su za 1,03% veći od ovih rashoda u istom periodu 2011. godine i na nivou su planskih vrednosti za 2012. godinu.



1. Prihodi

Struktura prihoda u prvih šest meseci 2011. i 2012. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	30.06.2011.	30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	1.074.917	1.095.834	1,95%
Prihodi od naknada i provizija	259.467	266.502	2,71%
Prihodi od prodaje HOV	274	11	-95,99%
Prihodi od dividendi	470	439	-6,60%
Prihodi od kursnih razlika	1.968.862	982.304	-50,11%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	351.780	314.179	-10,69%
Ostali poslovni prihodi	1.569	1.671	6,50%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	940.194	1.869.064	98,80%
Ukupno:	4.597.533	4.530.004	-1,47%

Prihodi od kamata u prvih šest meseci 2012. godine veći su za 1,95% od ovih prihoda u prvih šest meseci 2011. godine, dok su prihodi od naknada i provizija porasli za 2,71%. Ostvareni rast ipak je nešto niži od plana za posmatrani period, odnosno ostvareno je 98,00% planiranih prihoda od kamata i 90,36% planiranih prihoda od naknada i provizija za prvih šest meseci 2012. godine.



2. Rashodi

Struktura rashoda u prvih šest meseci 2011. i 2012. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	30.06.2011.	30.06.2012.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	477.129	507.939	6,46%
Rashodi naknada i provizija	24.970	29.069	16,42%
Gubici po osnovu prodaje HOV	505	36.000	7.028,71%
Rashodi od kursnih razlika	1.660.370	2.527.012	52,20%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	624.718	589.930	-5,57%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	198.962	230.387	15,79%
Drugi troškovi poslovanja:	261.899	285.861	9,15%
- troškovi materijala	27.746	28.160	1,49%
- troškovi proizvodnih usluga	66.253	75.897	14,56%
- troškovi amortizacije	37.685	42.860	13,73%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	83.679	91.715	9,60%
- troškovi poreza i doprinosa	41.872	47.203	12,73%
- ostali troškovi poslovanja	4.664	26	-99,44%
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1.274.547	247.095	-80,61%
Ostali rashodi	721	1.337	85,44%
Ukupno:	4.523.821	4.454.630	-1,53%

Rashodi kamata u prvih šest meseci 2012. godine veći su za 6,46% od ovih rashoda u istom periodu 2011. godine, dok su rashodi naknada i provizija veći za 16,42%. Ostvareni iznos rashoda od kamata za prvih šest meseci 2012. godine veći je od plana za 1,12%, dok je kod rashoda od kamata i naknada plan premašen za 7,66%.

Iznos od 36 miliona RSD iskazan na poziciji Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti, predstavlja kapitalni gubitak koji je Banka ostvarila prodajom akcija Credy banke. Ukupan neto efekat prodaje ovih akcija na rezultat Banke u 2012. godini je dobitak od 181 hiljadu RSD, jer je Banka knjiženjem efekata svođenja na tržišnu vrednost ostvarila prihod od 36.181 hiljadu RSD, koji je evidentiran na poziciji Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza. Neto dobitak je ostvaren jer je tržišna vrednost akcija na dan 31.12.2011. godine bila niža od prodajne cene ostvarene 07.03.2012. godine.



VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I-VI 2011.	I-VI 2012.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.317.502	1.307.896	-9.606
Kamata	1.010.637	994.644	-15.993
Naknada	305.792	311.783	5.991
Ostali poslovni prihodi	865	1.462	597
Dividenda i učešće u dobitku	208	7	-201
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	860.215	938.745	78.530
Kamata	431.076	474.921	43.845
Naknada	28.859	26.358	-2.501
Zarade	168.590	195.146	26.556
Porezi i doprinosi	41.006	47.821	6.815
Drugi troškovi poslovanja	190.684	194.499	3.815
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	457.287	369.151	-88.136

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2012. godine iznosi 369.151 hiljadu RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2012. godine beleže smanjenje od 9.606 hiljada RSD u odnosu na isti period 2011. godine, a odlivi gotovine, povećanje od 78.530 hiljada RSD.

Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti za prvih šest meseci 2012. godine, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 88.136 hiljada RSD, u odnosu na isti period 2011. godine.

U prvih šest meseci 2012. godine Banka je zadržala profitabilnost na nivou iz 2011. godine ali je neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti umanjen jer je struktura rezultata ostvarenog u prvih šest meseci 2012. godine nepovoljnija od strukture u istom periodu prethodne godine. Naime, negativan efekat kursnih razlika i revalorizacije u prvih šest meseci 2011. godine umanjio je rezultat za 26 miliona RSD, dok je u istom periodu 2012. godine ostvaren pozitivan efekat na bruto dobitak od 41 miliona RSD.



VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM

U prvih šest meseci 2012. godine Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 169.204 hiljade.

Tabelarni prikaz deviznih priliva i odliva na računima pravnih lica (rezidenata i nerezidenata) (u 000 EUR)

Elementi	01.01.- 30.06.2011.	01.01.- 30.06.2012.	Plan 2012.	% ostvarenja plana
Priliv	92.870	85.617	216.355	39,57%
Plaćanje	88.029	80.856	198.832	40,66%
Ukupno:	180.899	166.473	415.187	40,10%

Obim platnog prometa sa inostranstvom pravnih lica u prvih šest meseci 2012. godine nešto je niži od planiranih vrednosti za prvo polugodište 2012. godine, ali je broj transakcija premašio planirane vrednosti.

Tabelarni prikaz deviznih priliva i odliva na računima fizičkih lica (rezidenata i nerezidenata) (u 000 EUR)

Elementi	01.01.- 30.06.2011.	01.01.- 30.06.2012.	Plan 2012.	% ostvarenja plana
Priliv	1.810	2.065	5.716	36,13%
Plaćanje	579	666	1.723	38,65%
Ukupno:	2.389	2.731	7.439	36,71%

Platni promet sa inostranstvom fizičkih lica u prvih šest meseci 2012. godine, na nešto je nižem nivou od planiranih vrednosti za prvo polugodište 2012. godine.

Broj transakcija deviznih priliva i plaćanja u prvih šest meseci 2012. godine iznosi 22.176 dok je u istom periodu 2011. godine bilo 19.941 transakcija, odnosno, došlo je do povećanja od oko 11,21%.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom za prvih šest meseci 2012. godine:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 30.06.2012. godine		Plan za 2012. godinu		Ostvareni rast u odnosu na planirani za 2012. (u %)	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	31	1.513	60	2.746	51,67%	55,10%
Nostro garancije	86	3.384	145	8.468	59,31%	39,96%
Loro akreditivi	10	351	18	1.145	55,56%	30,66%
Loro garancije	10	108	20	718	50,00%	15,04%

Tokom prvih šest meseci 2012. godine Banka je izdala loro inkasa u ukupnom iznosu od EUR 460 hiljada i nostro inkasa u ukupnom iznosu od EUR 222 hiljade.



IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U toku prvih šest meseci 2012. godine svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 30.06.2012.
Visina kapitala Banke	min 10.000.000 €	44.031.254 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	18,00%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	4,68%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,16
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2,11%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	4,61%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	19,97%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	113,33%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0,35%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	17,87%



Usklađenost poslovanja sa odredbama Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa 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) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 30.06.2012. godine, Banka je bila usklađena sa svim pokazateljima propisanim ovim ugovorima osim:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost
EFSE	Problematicni krediti ¹	10,00%	16,56%
KfW	Pokazatelj rizičnog portfolija ²	8,00%	15,07%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti ³	25,00%	30,69%

Porast pokazatelja rizičnog portfolija i problematičnih kredita je direktna posledica pada ekonomske aktivnosti i nelikvidnosti privrede, što je uticalo i na nelikvidnost klijenata Banke.

Evropski fond za Jugoistočnu Evropu (EFSE) je Banci 15.02.2012. godine dostavio Pismo o namerama kojim potvrđuje da ne namerava da traži pre vremenu otplatu kredita zbog neusaglašenosti sa propisanim finansijskim pokazateljem.

Shodno Ugovoru, Nemačka razvojna banka (KfW) može tražiti od Banke da obezbedi dodatna sredstva obezbeđenja u slučaju da ne postupa u skladu sa zahtevima finansijskih racija, ali do sada takav zahtev nije dostavljen.

Shodno Ugovoru, Banka redovno izveštava Međunarodnu finansijsku korporaciju (IFC) o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama uz detaljno obrazloženje postupaka koji dovode do kršenja propisanih limita. Imajući u vidu prilično konzervativni pristup prilikom definisanja problematičnih izloženosti za potrebe preračuna ovog pokazatelja, kao i zadovoljavajući nivo pokrivenosti stvarnih problematičnih kredita (prema regulatornoj definiciji) obračunatim IFRS rezervama, koji se kreće iznad proseka za bankarski sektor u Srbiji, Banka je detaljno obrazložila IFC-u da je trenutni, nepokriveni nivo problematičnih izloženosti u odnosu na kapital ispod propisanog limita. IFC ima u vidu navedena obrazloženja Banke i za sada nije uputio zahtev za pre vremena vraćanje kredita niti obavestio Banku da je u statusu neizvršenja obaveza.

¹ Pokazatelj Problematicnih kredita predstavlja odnos bruto problematičnih kredita (kredita klasifikovanih u G i D) izuzev kredita Pariskog i Londonskog kluba i bruto kreditnog portfolija bez kredita Pariskog i Londonskog kluba.

² Pokazatelj Rizičnog portfolija predstavlja odnos bruto plasmana klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana i bruto kreditnog portfolija Banke.

³ Pokazatelj Otvorene kreditne izloženosti predstavlja odnos problematičnih izloženosti umanjene za rezervisanja i ukupnog kapitala. Pod problematičnim izloženostima podrazumeva se ukupna bilansna i vanbilansna izloženost na nivou ekonomskih grupa NPL klijenata uvećana za izloženosti kod kojih su produženi rokovi otplate, a klijenti bili u kašnjenju bar jedan dan pri produženju i uvećana za sredstva stečena naplatom potraživanja. Pod rezervisanjima podrazumevaju se ukupna rezervisanja u skladu sa IFRS Metodologijom. Pod ukupnim kapitalom podrazumeva se regulatorni kapital bez umanjenja za potrebnu rezervu.



X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

Kreditni rizik

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

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2011.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 30.06.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2012. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	16.223	50,33%	82,42%	18.868	51,71%	80,46%	17.073	49,10%	81,30%
B	10.346	32,09%		10.493	28,76%		11.196	32,20%	
V	1.796	5,57%	5,57%	2.742	7,52%	7,52%	2.017	5,80%	5,80%
G	294	0,91%	12,01%	463	1,26%	12,02%	417	1,20%	12,90%
D	3.577	11,10%		3.923	10,75%		4.068	11,70%	
Ukupno:	32.236	100,00%		36.488	100,00%		34.711	100,00%	

Na dan 30.06.2012. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 80,46% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 12,02%, pa je kreditni rizik Banke na dan 30.06.2012. godine svrstan u kategoriju srednjeg rizika.

Kvalitet aktive nije bitno promenjen u odnosu na 31.12.2011. godine, osim što je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B smanjeno je za 1,96%, za koliko se i povećalo učešće potraživanja klasifikovano u kategoriju V. Potraživanja klasifikovana u kategoriju G i D ostala su na približno istom nivou.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12.2012.
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	3.845.279	4.315.327	4.311.113
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	248.818	307.917	364.446
Ukupno:	4.094.097	4.623.244	4.675.559



Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12.2012.
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	1.981.348	2.260.292	2.751.814
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	83.111	91.122	124.889
Ukupno:	2.064.459	2.351.414	2.876.703

Potrebna rezerve za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12.2012.
Potrebna rezerva	2.054.380	2.326.960	2.589.422

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 30.06.2012. godine potrebna rezerva iznosi 2.326.960 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2011. potrebna rezerva se povećala za 272.580 hiljada RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti pokazatelja likvidnosti u prvih šest meseci 2012. godine

30. jun	2,16
Prosečna vrednost	2,17
Maksimalna vrednost	2,54
Minimalna vrednost	1,76

U toku prvih šest meseci 2012. godine likvidnost, merena Pokazateljem likvidnosti, je bila u kategoriji niskog rizika.



Dodatna racija likvidnosti u prvih šest meseci 2012. godine

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	27,92%	31,43%	29,58%
Racio neto kr.prema uk.dep.	128,60%	141,13%	135,18%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	98,64%	100%	99,99%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	80,86%	86,56%	84,17%
Racio otvorene devizne pozicije	1,80%	9,98%	5,46%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u toku prvih šest meseci 2012. godine imala visok nivo likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u prvih šest meseci 2012. godine

30. jun	4,68%
Prosečna vrednost	4,81%
Maksimalna vrednost	9,82%
Minimalna vrednost	1,57%

U prvih šest meseci 2012. godine, devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se konstantno kretao u kategoriji niskog rizika, sa prosečnom vrednošću od 4,81%.

Operativni rizik

Zaključno sa 30.06.2012. godine prijavljeno je 32 događaja operativnog rizika. Svi događaji su u kategoriji niskog rizika.

01.01.2012. – 30.06.2012.	
Broj događaja	32
Bruto gubitak u EUR	7.342
Neto gubitak u EUR	1.328



Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2012. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	216.300	4,61%
Velike izloženosti	5.312.542	113,33%

Zbir svih velikih izloženosti Banke je na dan 30.06.2012. godine bila u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 30.06.2012. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 10% 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 30.06.2012. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	16.247	821.526	837.773
Učešće u kapitalu	0,35%	17,52%	17,87%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
Slovenija	Nizak
SAD	Nizak



Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih prodaji na dan 30.06.2012. godine iznosi 598.462 hiljade RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2011.		30.06.2012.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	8.542	57.026	6.246	19.537
Akcije drugih preduzeća	7.384	17.425	8.774	19.289
Obveznice stare devizne štednje	79.599	64.428	583.442	498.994
Ukupno:	95.525	138.879	598.462	537.820

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

Tokom prvih šest meseci 2012. godine Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je izvršila kontrole u filijalama u Kraljevu, Nišu, Kruševcu, Arandelovcu i Valjevu kao i u Ekspozituri u Ivanjici i Odeljenju dinarskog platnog prometa.

Ocena nalaza izvršenih kontrola u navedenim organizacionim delovima je Pihvatljivo uz određene korekcije jer se kontrolisani poslovi obavljaju u skladu sa odgovarajućom zakonskom regulativom i procedurama Banke.

Kontrolom gotovinskih transakcija u iznosu EUR 15.000 i više i lica učesnika u transakcijama, Upravi za sprečavanje pranja novca je prijavljeno 871 redovna transakcija. Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija u cilju smanjenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma klijenata preko računa Banke. U posmatranom periodu Upravi su prijavljene 4 sumnjive transakcije. Smanjenje broja prijavljenih sumnjivih transakcija uslovljeno je postupanjem u skladu sa preporukama upućenim poslovnim bankama od strane Uprave za sprečavanje pranja novca. Zauzet je stav da se u svakom pojedinačnom slučaju gde se utvrdi postojanje nekog od indikatora za prepoznavanje sumnje kod vršenja transakcija ili gde se po istom osnovu javljaju učestale transakcije, sačini beleška kao dokaz da je transakcija analizirana. Ovakav pristup uticao je na znatno smanjenje broja prijavljenih transakcija kao sumnjivih transakcija.



Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2011. i 30.06.2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12. 2011.	30.06. 2012.	% promene
Bruto iznos NPL	3.166.644	3.618.216	14,26%

Bruto iznos NPL je sa 30.06.2012. godine povećan u odnosu na 31.12.2011. godine za 451.572 hiljade RSD.

U toku prvih šest meseci 2012. godine ukupno je naplaćeno 137.743 hiljade RSD problematičnih potraživanja, i to 12.421 hiljadu RSD od klijenata stanovništva i 125.321 hiljadu RSD od klijenata privrede. U ovom periodu Banka nije naplaćivala potraživanja sticanjem imovine od dužnika.

Portfolio stečene imovine na dan 30.06.2012. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2011.	30.06.2012.	
Investicione nekretnine		138.148	136.387	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	41.237	40.705	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	96.911	95.682	Stambeni prostor je izdat u zakup. U toku je postupak prenosa vlasništva stambenog prostora na Banku.
Materijalna sredstva stečena naplatom		25.074	18.440	
- Stambeni prostor, Beograd, Novopazarska 43, površine 58 m ²	24.06.2011.	8.497	8.332	Stan je prodat po bruto knjigovodstvenoj vrednosti ostvarena kupoprodajna cena je u celosti isplaćena Banci zaključno sa 24.07.2012. godine.
- Poslovni prostor, Čačak, Bulevar Oslobođenja, površine 489 m ²	20.12.2011.	16.577	10.108	Banka je stekla svojina nad poslovnim prostorom. U toku je postupak prodaje.
Ukupno stečena imovina		163.222	154.827	



Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12.2012.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	14,97%	15,21%	16,80%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	6,69%	7,27%	7,70%

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 ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans), uz cilj da se održava na nivou višem od 140%;
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke (tzv. Loan loss reserve), uz cilj da se održava na nivou višem od 130% i
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan za 31.12.2012.
Ukupna obračunata rezerva za procenjene gubitke/NPL	129%	128%	140%
Obračunata rezerva za procenjene gubitke po bilansnim plasmanima/NPL	121%	119%	130%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita/NPL	61%	61%	55%

Na dan 30.06.2012. godine Banka nije ostvarila ciljne pokazatelje pokrića problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans) i obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke i ovi pokazatelji imaju približno istu vrednost kao i 31.12.2011. godine.

Banka je ispunila Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, zbog korišćenja konzervativnog pristupa prilikom procene i obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja i zbog suspenzije kamate.

Za bruto problematične kredite u iznosu od 3.618.216 hiljada RSD, ukupan iznos rezervi formiran jednim delom na teret rashoda Banke putem ispravke vrednosti i rezervisanja, a drugim delom na teret kapitala Banke po osnovu potrebne rezerve za procenjene gubitke, prema podacima sa stanjem na dan 30.06.2012. godine iznosi 3.536.319 hiljada RSD i predstavlja pokriće od 97,74% ukupnih problematičnih plasmana.

Na osnovu prethodno navedenog može se zaključiti da je dostignuti nivo rezervi za procenjene gubitke i dalje na adekvatnom nivou koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u prvom polugodištu 2012. godine je 27.947 hiljada RSD, odnosno 0,14% bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od definisanog nivoa.



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
	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	
Visok – Lista isključenja	1	1	7.452	7.041	-411
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	6	93.863	327.298	233.435
Visok	212	216	6.466.204	6.902.602	436.398
Srednji	822	834	8.008.237	9.279.939	1.271.702
Nizak	1.799	1.862	13.613.538	15.836.411	2.222.873
Ukupno:	2.839	2.919	28.189.294	32.353.291	4.163.997

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 31.12.2011. godine za 411 hiljada RSD i iznosi svega 7.041 hiljadu RSD.

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

U odnosu na 31.12.2011. došlo je do povećanje plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju visok rizik (436.398 hiljada RSD), plasmana u delatnosti svrstane u kategoriju Visok - kategorija A (233.435 hiljada RSD), plasmana u delatnosti svrstane u srednji rizik (1.271.702 hiljade RSD) i nizak rizik (2.222.873 hiljade RSD).



XI LJUDSKI RESURSI

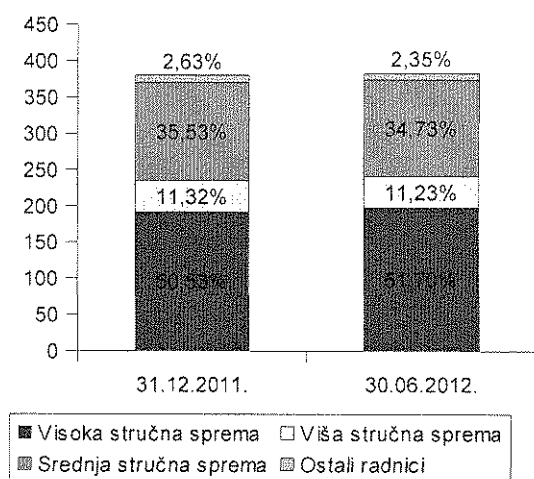
Broj zaposlenih u Banci, tokom prvih šest meseci 2012. godine nije značajno promenjen.

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, dat je u sledećoj tabeli:

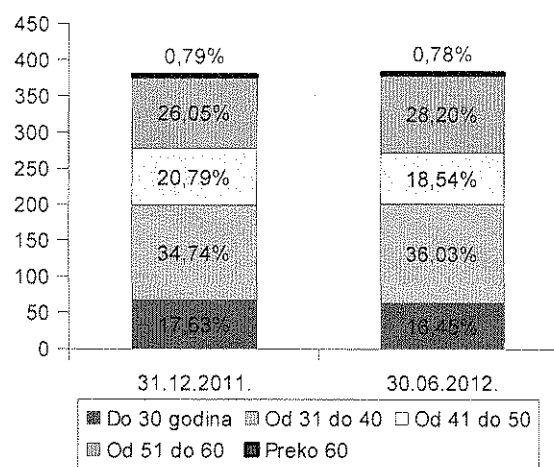
Broj zaposlenih	31.12.2011.	30.06.2012.	Plan 31.12.2012.
Centrala	162	162	166
Filijale i ekspoziture	218	221	234
Ukupno:	380	383	400

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 30.06.2012. godine u odnosu na 31.12.2011. godine.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih



Starosna struktura zaposlenih



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 51,70% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 52,48%, što je takođe u okvirima planiranog. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u prvih šest meseci 2012. godine iznose 230.387 hiljada RSD, što predstavlja 49,98% od ukupno planiranog budžeta za 2012. godinu.

Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u prvih šest meseci 2012. godine iznose 1.580 hiljada RSD, što predstavlja 29,81% od planiranog budžeta.



XII INVESTICIONI PLAN

U prvih šest meseci 2012. godine došlo je do povećanja vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja od 18.264 hiljade RSD.

Promene su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Stanje - 01.01.2012. godine	564.364	142.131	138.355	24.466	869.316
Povećanja:	1.074	15.476	-	1.714	18.264
- IT	-	8.276	-	1.714	9.990
- Bezbednost	-	1.966	-	-	1.966
- Ostalo	1.074	5.234	-	-	6.308
Smanjenja:	(8.775)	(29.334)	(1.765)	(2.985)	(42.859)
Amortizacija	(8.775)	(29.334)	(1.765)	(2.985)	(42.859)
Prodaja	-	-	-	-	-
Rashodovanje	-	-	-	-	-
Realizovano 01.01.- 30.06.2012. godine	556.663	128.273	136.590	23.195	844.721

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na računare, monitore i uređaj za kopiranje. Izvršena je i nabavka novih telefona i softvera za postojeće, kako bi se u potpunosti implementirala usluga Call centra. Ulaganja u ostalu opremu odnose se na opremanje prostorija arhive, koja je urađena po najsavremenijim standardima. Uvedena je kanalna klima u prostorije Službe za projektovanje i programiranje i izvršena adaptacija kancelarija back-office u Centrali Banke. Takođe je izvršena nabavka novih uređaja za neprekidno napajanje kao i SMART kartica za pristup mreži i uređaja za kontrolu pristupa, sve kao deo uvođenja sistema za bezbedno korišćenje računarske mreže Banke (Security & Identity Management).



XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u prvih šest meseci 2012. godine, iskorišćena su sredstva u iznosu od 24.601 hiljada RSD, što predstavlja 37,82% ukupno planiranog marketing budžeta za 2012. godinu. U ukupnim troškovima marketinga, od početka januara do kraja juna 2012. godine, troškovi sponzorstva i donatorstva učestvuju sa 74,40%, troškovi reklame i propagande sa 24,68%, dok je udeo troškova koji se odnose na prigodne poklone 0,92%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Od 01.01.do 30.06.2012.	Plan za 31.12.2012.	% od plana
ZAJEDNIČKI TROŠKOVI	940	5.300	17,74%
Nabavka reklamnog materijala	929	4.000	23,23%
Obeležavanje Dana Banke	0	1.000	0,00%
Brendiranje filijala	11	300	3,67%
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	5.130	20.200	25,40%
Centrala	5.006	19.570	25,58%
Filijale	124	630	19,68%
TROŠKOVI SPONZORSTVA I DONATORSTVA	18.304	39.000	46,93%
Centrala	17.579	36.200	48,56%
Filijale	725	2.800	25,89%
PRIGODNI POKLONI	227	550	41,27%
Prigodni pokloni	227	550	41,27%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	24.601	65.050	37,82%

U prvih šest meseci 2012. godine najviše sredstava je uloženo u promovisanje dinarskih gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje putem TV reklame, flajera i oglasa, u ukupnom iznosu od 1.142 hiljade RSD. Za promociju kredita za ušedu energije iskorišćeno je 762 hiljade RSD i to za Hit energy kredite za pravna lica 428 hiljada RSD, za subvencionisane kredite za ušedu energije 65 hiljada RSD i za kredite za ušedu energije za fizička lica 269 hiljada RSD.

Za promociju Banke putem sajta, reklamnih panoa i štampanih izdanja iskorišćeno je 344 hiljade RSD.

Krajem juna 2012. godine, Banka je unapredila svoju dosadašnju uslugu pružanja informacija, uvođenjem Call centra namenjenog fizičkim i pravnim licima. Osnovni cilj je da uvođenjem Call centra klijenti dobiju adekvatnu informaciju u vezi sa onim što ih interesuje u delu bankarskog poslovanja, ali i da zaposleni u Banci bolje razumeju pitanja i potrebe klijenata, kako bi kvalitet bankarskih usluga podigli na još viši nivo.



XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u prvih šest meseci 2012. godine održavala, razvijala i poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2012. godinu, kako za filijale tako i za pojedine organizacione delove u Banci.

U skladu sa Rasporedom internih provera u prvih šest meseci 2012. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom internih provera nije bilo većih neusaglašenosti, a o uočenim zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

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

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS Beograd (Societe Generale de Surveillance) d.o.o. Beograd, sprovedena je 15. marta 2012. godine u organizacionim delovima Banke koji su bili predmet provere. Tokom provere, (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšanja sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti, pa je predložio da Čačanska banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

U maju i junu 2012. godine Služba sistema kvaliteta održala je obuku za kvalitet za zaposlene vezanu za opšte teme – zahteve standarda ISO 9001 u svim organizacionim delovima Banke.

U prvih šest meseci 2012. godine obavljene su obuke za 10 novih zaposlenih i realizovana su 104 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se odnosile na usaglašavanje dokumentacije sa tehnologijom rada i zakonskim propisima.





Период извештавања:

од

01.01.2012

до

30.06.2012

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **Чачанска банка а.д. Чачак**

Матични број (МБ): **07601093**

Поштански број и место: **32000**

Чачак

Улица и број: **Пиварска 1**

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

Интернет адреса: **www.cacanskabanka.co.rs**

Усвојен (да/не): **не**

Ревидиран (да/не): **не**

Особа за контакт: **Петар Пантовић**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **032/302-148**

Факс: **032/225-057**

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

Презиме и име: **Драган Јовановић, дипл. правник, председник ИО Банке**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан **30.06.2012**

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	1.681.379	1.843.736
Опозиви депозити и кредити	002	5.336.316	5.997.352
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	159.320	145.991
Дати кредити и депозити	004	23.225.242	20.195.266
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	1.455.052	1.176.396
Удели (учешћа)	006	18.325	18.265
Остали пласмани	007	165.736	120.587
Нематеријална улагања	008	23.195	24.464
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	821.526	844.852
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	0	0
Одложена пореска средства	011	16.627	16.627
Остала средства	012	249.565	205.145
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	33.154.274	30.390.661
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	3.205.330	3.153.475
Остали депозити	102	12.811.895	11.409.936
Примљени кредити	103	8.763.358	8.030.456
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	20.420	20.033
Резервисања	106	134.210	126.197
Обавезе за порезе	107	1.191	1.678
Обавезе из добитка	108	0	1.335
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	0	0
Остале обавезе	111	3.116.357	2.623.211
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	28.054.561	25.366.321
КАПИТАЛ			
Капитал	113	3.046.483	3.048.483
Резерве из добити	114	1.660.863	1.538.166
Ревалоризационе резерве	115	314.863	314.863
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	0	0
Добитак	117	75.374	122.728
Губитак до нивоа капитала	118	0	0
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	5.099.713	5.024.340
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	33.154.274	30.390.661
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	303.394	285.757
Преузете будуће обавезе	123	7.134.961	6.594.369
Примљена јемства за обавезе	124	0	0
Деривати	125	0	0
Друге ванбилансне позиције	126	4.481.090	4.032.313

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2012 до 30.06.2012

у хиљадама динара

Позиција	АСП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	1.095,834	1.074,917
Расходи од камата	202	507,939	477,129
Добитак по основу камата (201-202)	203	587,895	597,788
Губитак по основу камата (202-201)	204	0	0
Приходи од накнада и провизија	205	266,502	259,467
Расходи накнада и провизија	206	29,069	24,970
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	237,433	234,497
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	35,989	231
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0
Нето приходи од курсних разлика	219	0	308,492
Нето расходи од курсних разлика	220	1.544,706	0
Приходи од дивиденди и учешћа	221	439	470
Остали пословни приходи	222	1,671	1,569
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	275,751	272,938
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	230,387	198,962
Трошкови амортизације	226	42,860	37,885
Оперативни и остали пословни расходи	227	244,338	224,935
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	1,869,064	940,194
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	247,095	1,274,547
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	230	75,374	73,712
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	231	0	0
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233	0	0
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	75,374	73,712
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235	0	0
Порез на добит	236	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	0	0
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	75,374	73,712
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240	0	0
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	414	405
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	0	0
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243		





ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период од 01.01.2012 до 30.06.2012

у милионима динара

Позиција	АОП	у милионима динара	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходно-године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)			
1. Приливи од камата	302	1.307.886	2.710.851
2. Приливи од накнада	303	894.844	2.078.900
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	311.783	637.737
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	1.462	1.944
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)			
5. Одливи по основу камата	307	934.309	1.903.882
6. Одливи по основу накнада	308	474.921	947.744
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зараде и других личних расхода	309	195.146	414.718
8. Одливи по основу пореза, деприсирања и других дажбина на терет прихода	310	47.584	34.058
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	194.495	387.956
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)			
312 988.888 815.989			
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 311)			
313 0 0			
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)			
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316	241.601	576.656
12. Повећање депозита од банана и комитента	317	370.837	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)			
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	451.567	2.805.236
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	320	0	0
15. Смањење депозита од банана и комитента	321	0	592.219
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)			
322 632.888 0			
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)			
323 0 2.095.927			
16. Плаћени порез на добит	324	5.453	3.517
17. Исплаћене дивиденде	325	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)			
326 627.435 0			
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)			
327 0 2.099.444			
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)			
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	62.166
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	0	11.116
4. Приливи по основу продаје инвестиционих имовности	332	0	31.650
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 338)			
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	17.477	69.556
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	17.477	68.605
9. Одливи по основу набавке инвестиционих имовности	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)			
340 0 0			
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)			
341 17.477 27.401			
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)			
1. Приливи по основу узећања капитала	343	0	2.204.671
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	680.463
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	0	1.364.108
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)			
7. Одливи по основу ступа сопствених акција	350	549.694	63.921
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	125.210	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	424.476	63.921
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)			
355 0 2.140.750			
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)			
356 549.694 0			
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)			
357 1.623.794 5.542.247			
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 326 плус 334 плус 348)			
358 1.660.389 6.428.341			
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)			
359 36.595 103.506			
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)			
360 36.595 103.506			
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)			
361 1.843.736 1.554.993			
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ			
362 96.726 96.786			
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ			
363 27.335 110.948			
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 5) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)			
364 1.991.270 1.943.736			



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

Промена	31.12.2011		30.06.2012	
	401	414	427	439
Акциони капитал (рн. 800)	1.325.800	414	427	439
Остали капитал (рн. 801)				
Уписани и неплаћени акциони капитал (рн. 803)				
Емисиона премија (рн.802)	393.120	433	440	452
Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	1.445.029	453	460	464
Реклоритационе резерве (група рачуна 82, осим рн. 823)	314.853	468	467	477
Добитак (група рачуна 83)	63.307	479	480	480
Губитак до висине капитала (рн. 840, 841)				
Сопствене акције (рн.128)				
Нереализовани губици по основу КОВ рас. за продају (рн. 823)				
Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	4.041.190	544	546	546
Губитак изнад износа капитала (рн. 842)				
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	415	428	441
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	416	429	442
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године (р.бр. 1+2-3)	404	417	430	443
Укупна повећања у претходној години	405	418	431	444
Укупна смањења у претходној години	406	419	432	445
Стање на дан 31.12. претходне године (р.бр. 4+5-6)	407	420	433	446
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408	421	434	447
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409	422	435	448
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године (р.бр. 7+8-9)	410	423	436	449
Укупна повећања у текућој години	411	424	437	450
Укупна смањења у текућој години	412	425	438	451
Стање на дан 30.06. текуће године (р.бр. 10+11-12)	413	426	439	452



 ЗРАЧНА БАНКА II

 ANONIMNO Društvo

 Директор

ČAČANSKA BANKA A.D. ČAČAK

NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2012. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

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

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

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

1.2. Poslovanje

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

Na dan 30. jun 2012. 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, kao i trinaest ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Guči, Lučanima, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mrčajevcima, Mladenovcu, Staroj Pazovi i Čačku (dve ekspoziture). Banka je u 2011. godini otvorila i prvi kreditni centar, sa sedištem u Bepgradu.

Banka je na dan 30. juna 2012. godine imala 383 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2011. godine 380 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u prvih šest meseci 2012. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, propisima Narodne banke Srbije i standardima i interpretacijama odobrenim od Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji nose naziv Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Ovi standardi i interpretacije su prethodno imali naziv Međunarodni računovodstveni standardi.

Banka sve poslovne promene evidentira na računima otvorenim u skladu sa Kontnim okvirom za banke na osnovu Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke "Službeni glasnik RS" broj 98/2007, 57/2008 i 3/2009 i 5/2010.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

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.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka vrši obračun suspendovane kamate. Suspendovana kamata je kamata obračunata na kredite i plasmane za koje je izvršeno indirektno smanjenje vrednosti. Prihodi od kamata se ne priznaju u bilansu uspeha, već se evidentiraju u okviru druge vanbilansne evidencije. Suspenzija prihoda od kamata se vrši na osnovu Odluke o suspenziji potraživanja po osnovu obračunate kamate nadležnog kreditnog odbora i to u sledećim situacijama:

- prilikom donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- prilikom donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja i
- prilikom identifikovanja potraživanja sa veoma niskim stepenom naplativosti.

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

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

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

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Učinci promena kurseva razmena 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, investicione nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti na dan 30. jun 2012. godine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2009. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2010. i 2011. i prvih šest meseci 2012. godini.

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka drži radi izdavanja u zakup. Investicione nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

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

Tokom prvih šest meseci 2012. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

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

3.5. Nematerijalna ulaganja

Na dan 30. jun 2012. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

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

3.6. Krediti

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke iskazuju se na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti.

Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

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

3.7. Pojedinačna ispravka vrednosti potraživanja

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umanjene 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.

Direktan otpis dospelih i nedospelih potraživanja Banke vrši se na teret rashoda, a po osnovu pravosnažne sudske odluke ili odluke nadležnog organa Banke donete u skladu sa datim ovlašćenjima.

3.8. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća predstavljaju hartije za koje postoji namera i mogućnost držanja do roka dospeća. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije i 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.

3.9. Hartije od vrednosti kojima se trguje

Hartije od vrednosti kojima se trguje predstavljaju hartije od vrednosti koje se drže radi ostvarivanja dobiti u kratkom vremenskom roku. Hartije od vrednosti kojima se trguje se sastoje od obveznica Republike Srbije, 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-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

3.10. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju hartije od vrednosti koje nije moguće klasifikovati kao finansijska sredstva kojima se trguje ni kao finansijska sredstva koja se drže do dospeća. 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.

3.11. 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.

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

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

3.13. Poštena (fer) vrednost

Poštena (fer) vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva 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 rezerve iz dobiti.

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 30. jun 2012. godine.

Rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, Banka vrši na kraju godine, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Na kredite u dinarima:		
- bankama	7.403	6.923
- preduzećima	575.918	651.328
- preduzetnicima	65.289	67.101
- javnom sektoru	0	0
- stanovništvu	169.506	145.009
- drugim komitentima	934	1.339
	<u>819.050</u>	<u>871.700</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	56.877	46.088
- preduzetnicima	3.723	2.044
	<u>60.600</u>	<u>48.132</u>
Na depozite bankama:		
- u dinarima	15.803	8.859
- u stranoj valuti	7.549	14.173
	<u>23.352</u>	<u>23.032</u>
- Na hartije od vrednosti u dinarima	192.010	131.908
- Na ostale plasmane u dinarima	822	145
	<u>192.832</u>	<u>132.053</u>
UKUPNO:	<u>1.095.834</u>	<u>1.074.917</u>

b) Rashodi po osnovu kamata

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Na kredite u dinarima		
-od banaka	85	2.425
Na kredite u stranoj valuti		
-od banaka	200.578	147.784
Na depozite u dinarima		
- od banaka	65.839	88.179
- od javnih preduzeća	13.664	17.807
- od preduzeća	44.572	66.811
- od preduzetnika	847	645
- od stanovništva	7.743	5.334
- od ostalih komitenata	8.242	12.396
	<u>140.907</u>	<u>191.172</u>
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	34.625	31.596
- od preduzeća	30.747	30.511
- od preduzetnika	334	
- od stanovništva	97.466	71.168
- od stranih lica	2.760	1.912
- od ostalih komitenata	437	561
	<u>166.369</u>	<u>135.748</u>
UKUPNO:	<u>507.939</u>	<u>477.129</u>

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od finansijskih institucija	5.913	5.110
- od preduzeća	182.966	181.561
- od stanovništva	71.141	66.785
- od ostalih komitenata	1.887	2.012
U stranoj valuti	4.595	3.999
UKUPNO	266.502	259.467

b) Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
- rashodi naknada i provizija u dinarima	24.837	22.093
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	4.232	2.877
UKUPNO	29.069	24.970

6. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA, REZERVISANJA I SUSPENDOVANE KAMATE

a) knjiženja (nateret)/u korist rezultata

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	561.401	538.204
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	15.651	64.539
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	12.878	21.975
Ukupno rashodi	589.930	624.718
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	289.161	324.527
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	7.639	6.594
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	0	0
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	0	0
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	17.379	20.659
Ukupno prihodi	314.179	351.780
Neto (rashodi)/prihodi	275.751	272.938

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	kamata i naknada (napomena 13.)	Dati krediti i depoziti (napomena 14.)	Učešća i ostale HOV (napomena 15.)	Ostali plasmani (napomena 16.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	26.331	1.807.594	31.189	96.233	20.001	1.981.348
Indirektni otpisi plasmana (napomena 6.)	22.370	573.069	2.395	(45.562)	2.496	554.768
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 6.)	(15.575)	(275.273)	(1.463)	(20.168)	(1.701)	(314.180)
Kursne razlike	8	52.127	0	1	371	52.507
Otpis	0	(1.208)	0	0	(72)	(1.280)
Suspenzija kamate	(12.858)	0	0	0	0	(12.858)
Stanje na 30.06.2012	<u>20.276</u>	<u>2.066.192</u>	<u>32.121</u>	<u>120.621</u>	<u>21.095</u>	<u>2.260.305</u>

7. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Troškovi zarada i naknada zarada	160.773	139.408
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	24.873	21.395
Trškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	39.038	33.835
Ostali lični rashodi	5.703	4.324
UKUPNO:	<u>230.387</u>	<u>198.962</u>

8. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	28.160	27.746
- Troškovi proizvodnih usluga	75.897	66.253
- Nematerialni troškovi	91.715	83.679
- Troškovi poreza	6.321	6.374
- Troškovi doprinosa	40.882	35.498
- Ostali troškovi	1.288	5.358
	<u>244.263</u>	<u>224.908</u>
Ostali poslovni rashodi		
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	0	1
- Ostali rashodi	75	26
	<u>75</u>	<u>27</u>
Ukupno:	<u>244.338</u>	<u>224.935</u>

9. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	1.793.089	857.759
- hartija od vrednosti	69.070	18.273
- obaveza	6.905	64.162
	<u>1.869.064</u>	<u>940.194</u>
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(175.680)	(1.233.370)
- hartija od vrednosti	(13.739)	(11.258)
- obaveza	(57.676)	(29.919)
	<u>(247.095)</u>	<u>(1.274.547)</u>
Ukupno:	<u>1.621.969</u>	<u>(334.353)</u>

10. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Zlato i ostali plemeniti metali	32.695	40.149
Gotovina u blagajni u dinarima	162.992	194.138
Žiro račun	699.028	504.475
Devize-efektivan strani novac	507.078	375.818
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	4.450	124.734
- inostranih banaka	275.129	404.422
UKUPNO:	<u>1.681.372</u>	<u>1.643.736</u>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012 i 57/2012).

U skladu sa tačkom 7. ove Odluke Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Kamatna stopa na izdvojena sredstva na redovnom računu obavezne rezerve u prvih šest meseci 2012. godini iznosila je 2,5%.

Dinarska obavezna rezerva na 30.06.2012. godine iznosila je 1.017 miliona RSD.

11. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Obavezna rezerva u stranoj valuti	2.484.758	2.623.878
Depoziti viškova likvidnih sredstava	0	367.000
Opozivi depoziti bankama u stranoj valuti	347.461	0
Opozivi depoziti bankama u dinarima	300.000	0
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	2.204.097	3.006.473
	<u>5.336.316</u>	<u>5.997.351</u>

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalnu rezervu deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012 I 57/2012). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu po stopi od 29% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godina, 22% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine i 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

12. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	153.838	146.192
- u stranoj valuti	4.056	2.885
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	20.395	20.298
Druga potraživanja	1.307	2.947
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(20.276)	(26.331)
	<u>159.320</u>	<u>145.991</u>

13. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Dati krediti		
- u stranoj valuti	1.202.271	1.018.724
- u dinarima	22.136.662	19.758.625
Dati depoziti u dinarima	200.000	0
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	1.747.869	1.360.332
- namenski depozit - Centralni registar	4.633	4.186
Ukupno dati krediti i depoziti	25.291.435	22.141.867
Minus ispravke vrednosti (napomena 6)	(2.066.192)	(1.807.594)
Umanjenje za razgraničene nadknade	0	(139.008)
Neto dati krediti i depoziti	<u>23.225.243</u>	<u>20.195.265</u>

14. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

a) Hartije od vrednosti

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	6.246	8.542
- Akcije preduzeća kojima se trguje	8.774	7.384
- Obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje	865.646	323.537
	<u>880.666</u>	<u>339.463</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Državni zapisi RS	379.327	543.893
- Menice preduzeća	225.969	323.018
	<u>605.296</u>	<u>866.911</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(30.910)</u>	<u>(29.978)</u>
	<u>1.455.052</u>	<u>1.176.396</u>

Na dan 30. jun 2012. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

Na dan 30.06.2012. godine Banka je u svom portfoliju posedovala obveznice nominalne vrednosti 583.433 hiljade dinara, kao i 18 različitih akcija preduzeća i banaka ukupne tržišne vrednosti 15.020 hiljada dinara.

b) Učešće u kapitalu

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica	19.536	19.476
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(1.211)</u>	<u>(1.211)</u>
	<u>18.325</u>	<u>18.265</u>

Na dan 30. jun 2012. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 16.187 hiljada dinara (8,5% učešća), Beogradska berza a.d. Beograd u iznosu od 1.812 hiljada dinara (1,44% učešća), Tržište novca d.o.o. Beograd u iznosu od 640 hiljada dinara (0,64% učešća), Srbokoka doo u iznosu od 60 hiljada dinara (0,05% učešća).

15. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po grancijama	263.855	201.886
- Ostalo	22.491	14.904
	<u>286.346</u>	<u>216.790</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(120.610)	(96.223)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
- Ostali kratkoročni finansijski plasmani drugim bankama u stranoj valuti	0	0
- Ostalo	12	11
	<u>12</u>	<u>11</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(12)	(11)
Ukupno:	<u><u>165.736</u></u>	<u><u>120.567</u></u>

16. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	u hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	oprema i ostala sredstva	investicione nekretnine	nematerijalna ulaganja	ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1.januar 2012. godine	697.763	471.815	141.139	33.117	1.343.834
Povećanja	1.074	15.475	0	1.714	18.263
Prodaja	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Stanje 30 jun 2012. godine	<u><u>698.837</u></u>	<u><u>487.290</u></u>	<u><u>141.139</u></u>	<u><u>34.831</u></u>	<u><u>1.362.097</u></u>
Ispravka vrednosti					
Stanje 1.januar 2012. godine	133.398	329.682	2.784	8.653	474.517
Amortizacija	8.775	29.336	1.765	2.984	42.860
Prodaja	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Stanje 30 jun 2012. godine	<u><u>142.173</u></u>	<u><u>359.018</u></u>	<u><u>4.549</u></u>	<u><u>11.637</u></u>	<u><u>517.377</u></u>
Neotpisana vrednost					
Stanje 30 jun 2012. godine	<u><u>556.664</u></u>	<u><u>128.272</u></u>	<u><u>136.590</u></u>	<u><u>23.194</u></u>	<u><u>844.720</u></u>

17. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Dati avansi	8.340	5.299
Potraživanja od zaposlenih	12.779	8.606
Razgraničene kamate	135.746	94.540
Razgraničene naknade	26.031	29.138
Sredstva stečena naplatom potraživanja	25.073	24.669
Razgraničeni ostali troškovi	7.424	13.647
Materijal i inventar	25.537	23.033
Više plaćen porez na dobit	4.068	0
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	6.058	6.084
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	43.739	36.245
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 6.)	(21.094)	(20.001)
Minus: Ispravka vrednosti	(24.141)	(16.115)
Ukupno:	<u>249.560</u>	<u>205.145</u>

18. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	1.278	1.525
- javna preduzeća	33.423	30.231
- druga preduzeća	1.180.040	1.342.513
- preduzetnici	267.891	246.923
- javni sektor	69.483	82.630
- stanovništvo	326.715	349.695
- poljoprivredna gazdinstva	13.306	27.457
- strana lica	13.594	6.764
- ostalo	6.111	4.487
	<u>1.911.841</u>	<u>2.092.225</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	27.947	69.711
- javna preduzeća	1.213	98
- druga preduzeća	679.112	606.599
- preduzetnici	105.889	92.432
- stanovništvo	445.334	268.325
- strana lica	33.994	24.086
	<u>1.293.489</u>	<u>1.061.251</u>
Ukupno:	<u>3.205.330</u>	<u>3.153.476</u>

19. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	70.232	66.845
- depoziti po osnovu datih kredita	1.092	1.242
- namenski depoziti	32.559	35.076
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1.416.944	1.363.444
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	120.109	140.072
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1.179.163	1.589.297
- kratkoročni depoziti preduzetnika	3.301	2.183
- kratkoročni depoziti drugih komitenata	13.040	11.782
	<u>2.836.440</u>	<u>3.209.941</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	4.416.529	3.912.759
- depoziti po osnovu datih kredita	749.359	424.273
- namenski depoziti	32.159	8.070
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1.783.665	1.540.625
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1.602.773	1.142.302
- kratkoročni depoziti preduzetnici	20.383	18.343
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1.370.387	1.153.623
	<u>9.975.255</u>	<u>8.199.995</u>
Ukupno:	<u>12.811.695</u>	<u>11.409.936</u>

20. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Primljeni krediti:		
- u dinarima	72	144
- u stranoj valuti	8.760.896	8.025.499
	<u>8.760.968</u>	<u>8.025.643</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	7	48
- u stranoj valuti	2.383	4.765
	<u>2.390</u>	<u>4.813</u>
Ukupno:	<u>8.763.358</u>	<u>8.030.456</u>

U prvih šest meseci 2012. godine Banka nije povlačila nove kredite.

21. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	19.170	18.698
- u stranoj valuti	337	26
	<u>19.507</u>	<u>18.724</u>
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	913	1.309
Ukupno:	<u>20.420</u>	<u>20.033</u>

22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Stanje na dan 1. januara	83.110	13.296
Nova rezervisanja (napomena 6)	15.652	76.839
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	7.639	7.025
Ostalo		
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	<u>91.123</u>	<u>83.110</u>

penziju i neiskorišćene dane godišnjeg odmora

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	91.123	83.110
Stanje na dan 1. januara	42.247	30.280
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	14.259
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	2.292
Stanje na da 30. jun 2012. godine	<u>42.247</u>	<u>42.247</u>
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	<u>133.370</u>	<u>125.357</u>

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	133.370	125.357
Stanje na dan 1. januara	840	0
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	840
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	0
Stanje na da 30. jun	<u>840</u>	<u>840</u>
Ukupna rezervisanja	<u>134.210</u>	<u>126.197</u>

23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.548.047	2.302.100
PVR - razgraničene kamate na depozite	234.735	176.192
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	239.736	89.238
Osrane obaveze	95.839	55.681
	<u>3.118.357</u>	<u>2.623.211</u>
UKUPNO:	<u>3.118.357</u>	<u>2.623.211</u>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 30. jun 2012. godine iznose 22 miliona evra i odnose se na sredstva primljena od EFSE - Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu na period od 10 godina. Kamatna stopa na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6%.

24. KAPITAL

Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banka

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 redovne akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne Banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2012. godine iznosio je 18,00% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne Banke Srbije.

Banka je u prvih šest meseci 2012. godine izvršila raspodelu dobiti u korist kapitala. Dobitak ostvaren u 2011. godini u iznosu od 122.728 hiljada dinara u celosti je raspoređen u Rezerve iz dobiti Banke.

25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
a) Poslovi u imae i zaračun trećih lica		
- u dinarima	303.393	285.757
preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
- u dinarima	4.876.718	4.625.961
- u stranoj valuti	1.031.230	934.728
	5.907.948	5.560.689
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	246.480	270.696
- u stranoj valuti	0	28.253
	246.480	298.949
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	965.673	673.888
- u stranoj valuti	14.860	60.844
	980.533	734.732
v) Druge vanbilansne pozicije		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	885.440	663.917
- hartije od vrednosti primljene u zalog	0	0
- druga vanbilansna evidencija	3.595.651	3.368.395
	4.481.091	4.032.312
Ukupno:	<u>11.919.445</u>	<u>10.912.439</u>

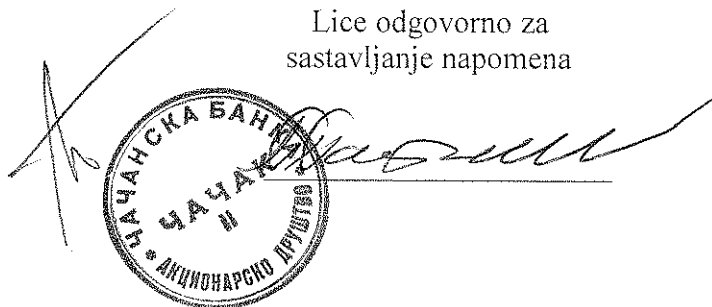
26. DEVIZNI KURS

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

	<u>30. jun 2012.</u>	U dinarima <u>31. decembar 2011.</u>
USD	92,1476	80,8662
EUR	115,8203	104,6409
CHF	96,3724	85,9121

U Čačku,
31.08.2012. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena



A handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp contains the text "ЧАЧАНСКА БАНКА" at the top, "ЧАЧАК" in the center, and "АНЦИПОНАРНО ДРУШТВО" at the bottom. The signature is a cursive script that extends across the right side of the stamp.



U skladu sa članom 52. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS br. 31/2011), odgovorno lice za satavljanje polugodišnjeg finansijskog izveštaja ČAČANSKE BANKE AD, ČAČAK daje sledeću izjavu

IZJAVA

Polugodišnji finansijski izveštaj za period 01.01.- 30.06.2012. godine je prema mom najboljem saznanju sastavljen uz primenu međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i Zakona o računovodstvu i reviziji i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, kapitalu, dobicima i gubicima , kao i informacije o finansijskom položaju i poslovanju Čačanska banka a.d. Čačak.

NAPOMENA: Polugodišnji finansijski izveštaj je sastavljen u skladu sa MRS 34 – Periodično finansijsko izveštavanje, Zakona o računovodstvu i reviziji i Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS br. 31/2011) i podzakonskih propisa donetih na osnovu ovog zakona. U pitanju su nerevidirani finansijski izveštaji sastavljeni samo za potrebe izveštavanja Komisije za hartije od vrednosti i Beogradske berze, ne dostavljaju se Agenciji za privredne registre.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja



Petar Pantović
Petar Pantović
Direktor sektora za računovodstvo
i planiranje