



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Beograd
Srbija

Tel.: +381 (0)11 20 50 500
Fax: +381 (0)11 20 50 550
www.kpmg.com/rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izveštaja ProCredit bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od pojedinačnog bilansa stanja na dan 31. decembar 2015. godine, pojedinačnog bilansa uspeha, pojedinačnog izveštaja o ostalom rezultatu, pojedinačnog izveštaja o promenama na kapitalu i pojedinačnog izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i druge napomene.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, pojedinačni finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled nekonsolidovanog finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2015. godine, nekonsolidovanog rezultata njenog poslovanja i nekonsolidovanih tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Beograd, 31. mart 2016. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

Bilans uspeha u periodu od 1. januara do 31. decembar 2015. godine (pojedinačni)

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Broj napomene	2015.	2014.
Prihodi od kamata	4	5,647,784	6,534,373
Rashodi od kamata	4	(1,349,050)	(1,634,758)
Neto prihod po osnovu kamata	4	4,298,734	4,899,615
Prihodi od naknada i provizija	5	1,261,157	1,366,370
Rashodi naknada i provizija	5	(183,026)	(191,120)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	5	1,078,131	1,175,250
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	6	50,936	36,010
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	7	77,371	96,173
Ostali poslovni prihodi	8	68,811	89,855
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	(20,013)	(13,379)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		5,553,970	6,283,524
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(1,301,803)	(1,755,092)
Troškovi amortizacije	11	(291,026)	(301,345)
Ostali rashodi	12	(1,785,991)	(1,839,350)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		2,175,150	2,387,737
Porez na dobitak	13	(348,480)	(376,819)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		1,826,670	2,010,918
ZARADA PO AKCIJI	14		
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)		499	549
Umanjena zarada po akciji (u dinarima)		499	549

U Beogradu,
Dana 31. mart 2016. godine


Igor Anić
Član izvršnog odbora




Svetlana Tolmačeva Dingarac
Predsednik izvršnog odbora

Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembar 2015. godine
(pojedinačni)

(u hiljadama dinara)			
POZICIJA	Broj napomene	2015	2014
DOBITAK PERIODA		1,826,670	2,010,918
<i>Ostali rezultat perioda</i>			
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	32	385	2,000
Aktuarski dobici	32	1,754	13,295
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	32	11,139	8,547
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	13	(1,992)	(3,577)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda		11,286	20,265
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA		1,837,956	2,031,183

Bilans stanja na dan 31. decembar 2015. godine (pojedinačni)

POZICIJA	Broj napomene	31.12.2015.	(u hiljadama dinara) Iznos prethodne godine	
			31.12.2014.	01.01.2014.
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15	10,083,641	10,459,087	11,080,377
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16	74,267	56,671	40,765
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	17	4,211,225	1,043,227	3,386,595
Kredit i potraživanja od komitenata	18	64,022,655	58,901,195	51,371,825
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	19	2,855	192	106
Investicije u zavisna društva	20	127,752	127,752	127,752
Nematerijalna ulaganja	21	288,806	349,971	286,587
Nekretnine, postrojenja i oprema	22	2,807,410	2,383,155	2,309,195
Ostala sredstva	23	461,520	314,880	397,966
UKUPNO AKTIVA		82,080,131	73,636,130	69,001,168
PASIVA				
OBAVEZE				
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	24	4,792	1,383	4,116
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	25	14,501,525	13,133,804	12,761,128
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	26	49,848,845	43,675,398	40,207,443
Subordinirane obaveze	27	3,791,779	3,767,371	3,570,930
Rezervisanja	28	97,174	110,140	133,756
Tekuće poreske obaveze	29	4,389	28,471	34,914
Odložene poreske obaveze	30	58,110	55,309	28,866
Ostale obaveze	31	687,062	685,595	724,715
KAPITAL				
Akcijski kapital	32	6,439,757	6,439,757	6,439,757
Dobitak	32	4,335,060	3,438,550	2,815,456
Rezerve	32	2,311,638	2,300,352	2,280,087
UKUPNO KAPITAL	32	13,086,455	12,178,659	11,535,300
UKUPNO PASIVA		82,080,131	73,636,130	69,001,168

**Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine
(pojedinačni)**

	(u hiljadama dinara)	
POZICIJA	2015.	2014.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	7,475,839	7,927,108
Prilivi od kamata	5,533,143	6,121,927
Prilivi od naknada	1,376,862	1,329,446
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	565,834	475,735
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	-
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(4,923,126)	(5,799,591)
Odlivi po osnovu kamata	(1,446,554)	(1,684,110)
Odlivi po osnovu naknada	(183,744)	(191,452)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,287,884)	(1,713,901)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(167,476)	(396,486)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,837,468)	(1,813,642)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	2,552,713	2,127,517
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	6,059,183	6,275,910
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	6,059,183	6,275,910
Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(8,394,553)	(6,733,829)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(8,394,553)	(6,730,753)
Smanjenje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	(3,076)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	217,343	1,669,598
Plaćeni porez na dobit	(371,970)	(360,491)
Isplaćene dividende	(930,160)	(1,387,824)
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1,084,787)	(78,717)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	26,777	9,507
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	26,777	9,507
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(729,357)	(495,011)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	729,357	495,011
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(702,580)	(485,504)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	52,031,620	50,481,138
Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	20,702	195,802
Prilivi po osnovu uzetih kredita	1,829,780	-
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	50,181,138	50,285,336
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(50,242,151)	(52,677,881)
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	-	-
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	-	(2,499,583)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(50,242,151)	(50,178,298)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	1,789,469	(2,196,743)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	65,593,419	64,693,663
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(65,591,317)	(67,454,627)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	2,102	(2,760,964)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	5,662,840	8,586,253
KURSNE RAZLIKE, NETO	134,255	(162,449)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	5,799,197	5,662,840

Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine (pojedinačni)

OPIS	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacije rezerve	Dobitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2014. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	636,223	2,815,456	11,535,300
Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	636,223	2,815,456	11,535,300
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	20,265	-	20,265
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2,010,918	2,010,918
Isplata dividendi	-	-	-	-	(1,387,824)	(1,387,824)
Ukupne transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-	1,387,824	1,387,824
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	656,488	3,438,550	12,178,659
Početno stanje na dan 1. januara 2015. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	656,488	3,438,550	12,178,659
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	11,286	-	11,286
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1,826,670	1,826,670
Isplata dividendi	-	-	-	-	(930,160)	(930,160)
Ukupne transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-	930,160	930,160
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	667,774	4,335,060	13,086,455

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA 2015. GODINU

Sadržaj

1.	Opšte informacije.....	3
2.	Osnove za sastavljanje i značajne računovodstvene politike.....	4
3.	Upravljanje finansijskim rizicima	18
3.1.	Kreditni rizik.....	19
3.2.	Tržišni rizici.....	31
3.2.1.	Rizik od promene kamatnih stopa.....	31
3.2.2.	Devizni rizik – rizik od promene kursa valuta	35
3.2.3.	Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza	38
3.3.	Rizik likvidnosti	41
3.4.	Rizici izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	44
3.5.	Rizici ulaganja banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva	45
3.6.	Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena.....	45
3.7.	Operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje banke	45
3.8.	Upravljanje kapitalom.....	46
4.	Prihodi i rashodi od kamata.....	48
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija.....	48
6.	Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	49
7.	Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	49
8.	Ostali poslovni prihodi	49
9.	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	50
10.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	50
11.	Troškovi amortizacije	51
12.	Ostali rashodi	51
13.	Porez na dobitak	52
14.	Zarada po akciji	53
15.	Gotovina i sredstva kod centralne banke.....	53
16.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.....	54
17.	Kredit i potraživanja od banke i drugih finansijskih organizacija.....	55
18.	Kredit i potraživanja od komitenata	55
19.	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	56
20.	Investicije u zavisna društva	56
21.	Nematerijalna ulaganja.....	57
22.	Nekretnine, postrojenja i oprema.....	58
23.	Ostala sredstva	59
24.	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	60
25.	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	60
26.	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima.....	61
27.	Subordinirane obaveze	62
28.	Rezervisanja	62
29.	Tekuće poreske obaveze.....	63
30.	Odložene poreske obaveze.....	63
31.	Ostale obaveze	64
32.	Kapital	65
33.	Vanbilansne stavke.....	66
34.	Usaglašavanje potraživanja	67
35.	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije	67
36.	Odnosi sa povezanim stranama.....	67
37.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	70
38.	Događaji nakon dana bilansa stanja	70

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

1. Opšte informacije

“Procredit Bank” a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je Ugovorom o osnivanju “Micro Finance Bank” a.d. Beograd, zaključenim 31. marta 2001. godine između 5 osnivača – inostranih finansijskih institucija.

Banka je dobila dozvolu za rad Rešenjem Narodne banke Jugoslavije broj G.538 od 5. aprila 2001. godine. Banka je stekla svojstvo pravnog lica upisom u sudski registar Privrednog suda u Beogradu pod brojem V Fi-3571-01 od 9. aprila 2001. godine (registarski uložak 3-135-00).

U skladu sa Zakonom o bankama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta novčanih depozita,
- davanje i uzimanje svih vrsta kredita,
- deviznim, devizno-valutnim, i menjačkim poslovima,
- izdavanjem hartija od vrednosti i novčanih kartica,
- čuvanjem sredstava i hartija od vrednosti i upravljanjem njima,
- kupovinom i prodajom hartija od vrednosti,
- izdavanjem jemstva, garancija, avala i drugih oblika jemstva,
- poslovima platnog prometa,
- posredovanje u trgovini hartijama od vrednosti,
- kupovanje i naplata potraživanja, kao i pružanje drugih finansijskih usluga.

Rešenjem Narodne banke Jugoslavije br. 85/2001 od 10. aprila 2001. godine Banka je dobila dozvolu za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom (“veliko ovlašćenje”).

U 2003. godini, Micro Finance Banka a.d. Beograd je promenila naziv u ProCredit Bank a.d. Beograd. Promena naziva je upisana u registar Trgovinskog suda u Beogradu 12. septembra 2003. godine pod brojem XVI-Fi-8824/03.

Banka je član ProCredit grupe, ProCredit Holding AG & CO KGaA je vlasnik 100% kapitala Banke i ujedno krajnji matični entitet Grupe.

Banka poslovanje obavlja u svom sedištu u Beogradu u ulici Milutina Milankovića 17 i u 7 ekspozitura – 2 u Beogradu, 2 u Novom Sadu, Kragujevacu, Nišu, Subotici; 29 poslovnica od kojih 10 u Beogradu, 2 u Novom Sadu, po jedna u Nišu, Kragujevcu, Loznici, Obrenovcu, Požarevcu, Valjevu, Staroj Pazovi, Jagodini, Kraljevu, Kikindi, Bečeju, Mladenovcu, Sremskoj Mitrovici, Kruševcu, Leskovcu, Vršcu, Užice i 11 uslužnih centara – 1 u Beogradu, po jedan u Čačku, Kragujevcu, Nišu, Pančevu, Smederevu, Novom Sadu, Somboru, Šapcu, Zrenjaninu i Subotici i u dve zone 24/7 u Novom Sadu i Beogradu.

Banka je osnovala ProCredit Leasing d.o.o. Beograd koji je registrovan kod Agencije za privredne registre u Beogradu pod registarskim brojem 1973/2005 od 17. februara 2005. godine. Banka je 100% vlasnik preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Beograd.

Banka je na dan 31. decembra 2015. godine imala 644 zaposlenih (na 31. decembra 2014. godine banka je imala 894 zaposlenih). Poreski identifikacioni broj je 100000215.

2. Osnove za sastavljanje i značajne računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje pojedinačnih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

2.1. Osnova za sastavljanje pojedinačnih finansijskih izveštaja

Pojedinačni finansijski izveštaji (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) Banke za 2015. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Kao što je objašnjeno u Napomeni 2.4., priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni na pojedinačnoj (nekonsolidovanoj) osnovi, a Banka je takođe sastavila i konsolidovane finansijske izveštaje na isti datum.

Standardi i tumačenja koja su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- Dopune MRS 19 Naknade zaposlenima – Planovi doprinosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010 - 2012 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011 - 2013 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

U trenutku sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, objavljeni su sledeći standardi i tumačenja koji su primenljivi u narednom periodu:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavicu. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

Banka je počela sa procenom potencijalnih efekata uvođenja ovog. Imajući u vidu prirodu poslovanja, Banke, očekuje se da će standard imati značajan uticaja na finansijske izveštavanje Banke.

- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine)
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012 - 2014 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine);
- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji” – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

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

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za nekretnine, derivata i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju, koji su vrednovani po fer vrednosti.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva upotrebu određenih kritičkih računovodstvenih procena. Takođe zahteva od menadžmenta da iskoristi svoj sud u procesu primene računovodstvenih politika. Iako se procene baziraju na najboljim saznanjima rukovodstva o tekućim događajima i aktivnostima, stvarni rezultati se mogu razlikovati od tih procena. Oblasti koje uključuju viši nivo prosuđivanja ili kompleksnosti, ili oblasti gde su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje prikazane su u Napomeni 2.3.

2.2. Uporedni podaci

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2014. godinu.

Sledeće reklasifikacije su izvršene sa ciljem uporedivosti između perioda:

Reklasifikacija na dan 31. decembar 2014. godine u hiljadama RSD

Stara pozicija Bilansa Stanja 31.12.2014./ Nova pozicija Bilansa Stanja 31.12.2014.	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Ostale obaveze	Ukupno 31.12.2014. godine pre korekcije
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	725	(725)	-	-	-	-	1,042,502
Kredit i potraživanja od komitenata	-	110,566	-	-	-	-	58,793,255
Ostala sredstva	-	(1,901)	1,901	-	-	-	312,979
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	364,953	-	-	12,768,851
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	(364,953)	-	44,040,351
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	110,565	575,029
Ukupno 31.12.2014. godine posle korekcije	1,043,227	58,901,195	314,880	13,133,804	43,675,398	685,595	

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Reklasifikacija na dan 1. januar 2014. godine

Stara pozicija Bilansa Stanja 01.01.2014 Nova pozicija Bilansa Stanja 01.01.2014.	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Depoziti i ostale obaveze prema	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Ostale obaveze	Ukupno 01.01.2014. godine pre korekcije
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	665	(665)	-	-	-	-	3,385,930
Kredit i potraživanja od komitenata	-	49,861	-	-	-	-	51,323,243
Ostala sredstva	-	(614)	614	-	-	-	397,352
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	739,556	-	-	12,021,572
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	(739,556)	-	40,946,999
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	49,861	674,854
Ukupno 31.12.2014. godine posle korekcije	3,386,595	51,371,825	397,966	12,761,128	40,207,443	724,715	

Reklasifikacije se odnose na:

- Iznos od 725 hiljada dinara na dan 31. decembar 2014. godine (665 hiljada dinara na dan 1. januar 2014. godine) se odnosi na razgraničena proviziju i reklasifikovan je iz bilansne pozicije Kredit i potraživanja od komitenata u Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u bilansu stanja zbog korekcije sektorske strukture (Napomena 17)
- Iznos od 1,901 hiljada dinara na dan 31. decembar 2014. godine (614 hiljada dinara na dan 1. januar 2013. godine) se odnosi na proviziju po ugovoru o poslovnoj saradnji i reklasifikovan je iz bilansne pozicije Kredit i potraživanja od komitenata u Ostala sredstva u bilansu stanja zbog korekcije na ispravnu grupu konta (Napomena 23)
- Iznos od 110,565 hiljada dinara na dan 31. decembar 2014. godine (49,861 hiljada dinara na dan 1. januar 2014. godine) se odnosi na razgraničen prihod od subvencionisane kamate, a reklasifikovan je iz bilansne pozicije Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u Ostale obaveze u bilansu stanja zbog korekcije na ispravnu grupu konta (Napomena 31)
- Iznos od 364,953 hiljada dinara na dan 31. decembar 2014. godine (739,556 hiljada dinara na dan 1. januar 2014. godine) koji se odnosi na primljene kredite i reklasifikovan je iz bilansne pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima u Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci u bilansu stanja zbog korekcije sektorske strukture (Napomena 25).

2.3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Banka vrši procene i pretpostavke koje utiču na iznose sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima za sledeću finansijsku godinu. Procene i mišljenja se neprekidno evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

a) Rashodi indirektnog otpisa plasmana

Banka najmanje na mesečnoj bazi revidira svoje kreditne portfolije radi procene obezvređenja. Pri utvrđivanju da li bi rashodi indirektnog otpisa trebalo da se evidentiraju u bilansu uspeha, Banka donosi sud da li postoje bilo kakvi dostupni podaci koji ukazuju na to da postoji merljivo smanjenje procenjenih budućih tokova gotovine od nekog portfolija kredita pre nego što to smanjenje bude moglo da se identifikuje sa pojedinačnim kreditom u tom portfoliju. Ovi dokazi mogu da uključe dostupne podatke koji ukazuju na to da je nastala nepovoljna promena u statusu zajmoprimca u banci u pogledu plaćanja ili nacionalnim/lokalnim ekonomskim uslovima koji su u korelaciji sa neizvršenjima obaveza po osnovu sredstava u banci. Kada planira buduće tokove gotovine rukovodstvo planira procene zasnovane na istorijskom iskustvu sa gubicima po sredstvima sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima obezvređenja koji su slični karakteristikama sredstva u portfoliju. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenjivanje iznosa i rasporeda budućih tokova gotovine redovno se revidiraju radi smanjenja svih razlika između procena gubitka i stvarnog iskustva sa gubitkom.

b) Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja, i ako je procenjeno da će događaj nastati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze. Banka primenjuje princip konzervativnosti u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da odstupa od konačnog ishoda spora. Metodologija obračuna rezervisanja za pravne rizike opisana je u Napomeni 2.18.

c) Porez na dobitak

Banka je obveznik poreza na dobitak u Republici Srbiji. Utvrđivanje poreske obaveze zahteva primenu određenih procena. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena.

d) Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost investicija kotiranih na aktivnim tržištima zasniva se na tekućim cenama ponude (finansijska sredstva) ili tražnje (finansijske obaveze). Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike procene koje koriste učesnici na tržištu. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili posle datuma merenja. Za period bilansa uspeha, rukovodstvo Banke je revidiralo modele kako bi se postaralo da na odgovarajući način odslikavaju tekuće tržišne uslove, uključujući relativnu likvidnost tržišta i kamatne marže.

e) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme („osnovnih sredstava“) se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, tehničkom razvoju i promenama na koji utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za korišćenje korisnog veka trajanja.

f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima prilikom odlaska u penziju nakon ispunjenja zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

2.4. Pojedinačni finansijski izveštaji i konsolidacija

Banka je 100% vlasnik preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Beograd i sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje. Ovi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke u kojima nisu konsolidovani finansijski izveštaji zavisnog lica. Banka je na isti datum sastavila i pripremila i konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

2.5. Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom nastavka poslovanja, koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

2.6. Funkcionalna i valuta prikazivanja

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke prikazuje se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje ("funkcionalna valuta"). Finansijski izveštaji su prikazani u dinarima (RSD) koji predstavljaju funkcionalnu i valutu prikazivanja.

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

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, kao i one u koje je ugrađena valutna klauzula, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Pozitivne i 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 dobici ili gubici od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

Kursevi najznačajnijih valuta koji su korišćeni prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti, utvrđeni od strane Narodne banke Srbije, bili su sledeći:

U RSD	31.12.2015.	31.12.2014.
USD	111.2468	99.4641
EUR	121.6261	120.9583
CHF	112.5230	100.5472

2.7. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim finansijskih sredstava koja se klasifikuju kao raspoložive za prodaju ili su određeni po fer vrednost kroz bilans uspeha se priznaju u okviru 'prihoda od kamata' i 'rashoda od kamata' u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope. Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza, odnosno kada nije moguće pouzdano proceniti tokove gotovine ili očekivano trajanje finansijskog instrumenta, koriste se ugovorni tokovi gotovine tokom celog ugovorenog perioda finansijskog instrumenta.

Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene metode efektivne kamatne stope. Naknade po osnovu odobrenih kredita prikazane su u okviru Prihoda od kamata.

Nakon identifikacije objektivnih dokaza obezvređenja (Napomena 3.1.) i priznavanja umanjenja vrednosti, prihod od kamata na ova potraživanja obračunava se primenom efektivne kamatne stope na neto osnovicu, odnosno korišćenjem kamatne stope koja se koristila za diskontovanje budućih tokova gotovine u svrhu odmeravanja gubitaka od umanjenja vrednosti. Banka nastavlja obračun zatezne kamate nakon obezvređenja plasmana i u svrhu evidencije ukupnog potraživanja po osnovu kamata, ali ovako obračunata kamata ne utiče na kamatne prihode već se samo evidentira u vanbilansnoj evidenciji Banke. Banka zaustavlja obračun zatezne kamate nakon raskida ugovora i nakon stavljanja kredita na dospeće.

2.8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija se priznaju u momentu nastanka usluge, a po načelu uzročnosti prihoda i rashoda na obračunskoj osnovi. Ostale naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

2.9. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

2.10. Finansijska sredstva i obaveze

- **Klasifikacija**

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: zajmovi i potraživanja, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva koje se drže do dospeća. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su finansijska sredstva pribavljena. Rukovodstvo vrši klasifikaciju svojih finansijskih plasmana u momentu inicijalnog priznavanja.

Banka klasifikuje finansijske obaveze kao obaveze koje se mere po amortizovanoj vrednosti ili kao obaveze namenjene trgovanju.

- **Inicijalno priznavanje**

Finansijska sredstva i obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva ili obaveze koja se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva i obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim obavezama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno na datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

- **Naknadno merenje**

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se nakon inicijalnog priznavanja iskazuju po fer vrednosti.

Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i opciju modela formiranja cena maksimalnim korišćenjem informacija sa tržišta.

Finansijske obaveze se nakon početnog priznavanja vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope.

- ***Prestanak priznavanja***

Banka prestaje da priznaje finansijsko sredstvo kada su ugovorena prava na tokove gotovine datog finansijskog sredstva istekla ili kada Banka prenese finansijsko sredstvo transakcijom u kojoj se na kupca prenose suštinski svi rizici i koristi vlasništva nad sredstvom ili u kojoj ni ne prenosi ni ne zadržava rizike i koristi proizašle iz vlasništva, ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Po prestanku priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i zbira primljene naknade i eventualnih kumulativnih dobitaka ili gubitaka koji su prethodno bili priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata priznaje se u bilansu uspeha.

Banka prestaje da priznaje finansijsku obavezu kada je ugovorna obaveza izmirena, ukinuta ili istekla.

- ***Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava***

Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivan dokaz da je finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava obezvređena.

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici pri obezvređenju se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva (slučaj gubitak) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjeni.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju uključuju:

- Značajni finansijski problemi emitenta ili dužnika
- Kršenje ugovornih obaveza, kao što je kašnjenje u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate
- Ako Banka učini zajmoprimcu iz ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na finansijske probleme zajmoprimca, ustupak koji zajmodavac inače ne bi razmatrao
- Ako postaje verovatno da će zajmoprimac pasti pod stečaj ili biti podvrgnut drugoj finansijskoj reorganizaciji
- Nestanak aktivnog tržišta za to finansijsko sredstvo zbog finansijskih problema
- Dostupni podaci koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje procenjenih budućih tokova gotovine od neke grupe finansijskih sredstava od početnog priznavanja tih sredstava, iako se to smanjenje još ne može povezati sa pojedinačnim finansijskim sredstvima u toj grupi, uključujući nepovoljne promene u statusu zajmoprimca u grupi u pogledu plaćanja ili nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su u korelaciji sa neizvršenjima obaveza po osnovu sredstava u Banci.

Banka prvo procenjuje da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju pojedinačno za finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, uključuje sredstvo u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno ih procenjuje za obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procenjivanje obezvređenja. Individualna procena obezvređenja je tehnika utvrđivanja potencijalnog gubitka za izloženosti koje se smatraju pojedinačno značajnim.

Iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstava i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali), diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Iznos knjigovodstvene vrednosti sredstava se smanjuje upotrebom računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je tekuća efektivna kamatna stopa određena prema ugovoru.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika (tj. na bazi procesa klasifikacije od strane Banke koji uzima u obzir vrstu sredstva, delatnost, geografsku lokaciju, vrstu instrumenta obezbeđenja, status dospelih a nenaplaćenih potraživanja i druge relevantne faktore). Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava koja ukazuju na sposobnost poverioca da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Budući novčani tokovi u grupi finansijskih sredstava koja se grupno procenjuju za obezvređenje su procenjeni na bazi ugovorenih novčanih tokova sredstva u Banci i istorijskog iskustva u ostvarivanju gubitaka za sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika koje ima Banka kada su u pitanju nerestrukturirana potraživanja i Procredit Grupe kada su u pitanju restrukturirana potraživanja i vanbilansne izloženosti. Iskustvo u ostvarivanju gubitaka je prilagođeno na bazi tekućih podataka koji se mogu uočiti da bi odrazilo efekte tekućeg stanja koje nije uticalo na period u kojem je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno i da bi otklonilo efekte uslova u prethodnom periodu koji trenutno ne postoje.

Kada je kredit nenaplativ, umanjenje vrednosti se radi preko računa ispravke vrednosti za obezvređenje kredita. Takvim kreditima se umanjuje vrednost nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je obezvređenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak zbog obezvređenja se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti. Iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava.

2.10.1 Krediti i potraživanja

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

Svi kredit i potraživanja se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Svi kredit i pozajmice priznaju se kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem ugovorene kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktno umanjenje vrednosti. Amortizovana vrednost se izračunava uzimanjem u obzir svih troškova odobravanja kredita kao i svih popusta ili premija u vezi sa izmirenjem obaveza.

2.10.2 *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha*

Ova kategorija uključuje dve potkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva namenjena trgovanju se klasifikuju u ovu kategoriju ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, ili ako je tako označeno od strane rukovodstva. Derivatni finansijski instrumenti su takođe klasifikovani kao instrumenti koji se drže radi prodaje osim ako su određeni kao instrumenti zaštite od rizika.

Kupoprodaje finansijskih sredstava priznaju se po fer vrednosti na datum trgovanja, tj. dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Dobici i gubici proistekli iz promena u fer vrednosti derivata koji se vode zajedno sa određenim finansijskim sredstvima ili finansijskim obavezama se uključuju u neto dobitke/(gubitke) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju.

2.10.3 *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju*

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivativna sredstva koja su svrstana u ovu kategoriju ili nisu klasifikovana ni u jednu drugu kategoriju.

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se vrednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju po nabavnoj vrednosti. Fer vrednost finansijskih sredstava koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim berzanskim cenama.

Nerealizovani dobitci i gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok to sredstvo nije obezvređeno. Kada se finansijska sredstva klasifikovana kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjiže se u bilansu uspeha kao dobitci ili gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Banka poseduje nederivativna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju. Nekotirane akcije čija se vrednost ne može pouzdano izmeriti iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Sva ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se iskazuju po fer vrednosti.

2.10.4 *Depoziti, krediti i subordinirane obaveze*

Depoziti, krediti i subordinirane obaveze su osnovni izvor finansiranja Banke, početno se vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati. Depoziti, obaveze po kreditima i subordiniranim obavezama se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti. Sve razlike između priliva sredstava umanjenog za transakcione troškove i otkupne vrednosti se priznaje u bilansu uspeha i razgraničavaju se na period korišćenja kredita primenom metoda efektivne kamatne stope.

2.10.5 *Prebijanje finansijskih instrumenata*

Finansijska sredstva i obaveze se prebijaju a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja kada postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se izvrši izmirenje na neto bazi ili da se istovremeno realizuje i sredstvo i obaveza.

2.10.6 Sporazumi o prodaji i ponovnoj kupovini

Hartije od vrednosti kupljene po sporazumu o ponovnoj prodaji („reverse repos“) evidentiraju se kao Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija. Reverse repos su uključeni u poziciju Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija ukoliko im je rok dospeća kraći od tri meseca od datuma kupovine. Razlika između cena prodaje i ponovne kupovine tretira se kao kamata i razgraničava se na period trajanja sporazuma primenom metoda efektivne kamatne stope.

2.11. Rezerve za procenjene gubitke finansijskih sredstava u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki („Službeni glasnik RS“, br. Sl. glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/201 i 38/2015) Banka vrši obračun rezerve za procenjene gubitke za bilansnu i vanbilansnu aktivu prema kriterijumima definisanim u navedenoj Odluci.

Prema odredbama ove Odluke utvrđeni su uslovi pod kojima je Banka dužna da obračuna rezerve za procenjene gubitke koje se obračunava kao zbir :

- 0 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju A;
- 2 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju B;
- 15 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju V;
- 30 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju G;
- 100 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju D.

Kredit, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih instrumenata obezbeđenja.

Obračunate rezerve za procenjene gubitke umanjuju se za izvršene ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, utvrđene internom metodologijom, koja obuhvata primenu MRS 39, pri čemu utvrđena pozitivna razlika predstavlja odbitnu stavku kod obračuna adekvatnosti kapitala.

2.12. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina i sredstva kod centralne banke iskazani su po amortizovanom trošku u okviru bilansa stanja i obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući gotovinu na žiro račun, gotovinu u trezoru i blagajni kako u dinarima tako i u stranoj valuti, obaveznu deviznu rezervu izdvoenu kod Narodne banke Srbije, kao i deponovane viškove likvidnih sredstava kod Narodne Banke Srbije. Za potrebe sastavljanja Izveštaja o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se: gotovina na žiro račun, gotovina u blagajni i trezoru u dinarima i stranoj valuti, čekovi i ostala novčana sredstva u dinarima, depoziti kod NBS, opozivi depoziti i krediti, potraživanja u obračunu u dinarima, gotovina u stranoj valuti, devizni računi, gotovina u blagajni u stranoj valuti, čekovi i ostala novčana sredstva u valuti, potraživanja u obračunu u stranoj valuti, plasmani koji se odobravaju u dinarima i dospevaju u roku od jednog dana, ostali plasmani u stranoj valuti.

Investicije u zavisna društva

Povezana pravna lica su preduzeća u kojima Banka ima značajan uticaj.

Ulaganja u povezana preduzeća se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. Na dan bilansa stanja ulaganja u povezana preduzeća su vrednovana po nabavnoj vrednosti. Banka na 31. decembar 2015. godine poseduje 100% vlasništva privrednog društva ProCredit Leasing d.o.o. Beograd.

Naknadno vrednovanje ulaganja u zavisna društva je po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

2.13. *Nekretnine, postrojenja i oprema*

Osnovna sredstva čine nekretnine, oprema, ostala osnovna sredstva i osnovna sredstva u pripremi.

Sva osnovna sredstva izuzev nekretnina prikazuju se po istorijskoj (nabavnoj) vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i ukupan iznos gubitaka zbog obezvređenja. Istorijska vrednost uključuje izdatke koji se mogu direktno pripisati nabavci tih pozicija.

Nekretnine se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. Vrednovanja nekretnine nakon njenog početnog priznavanja po nabavnoj vrednosti vrši se po modelu revalorizacije (fer vrednosti). Nakon početnog priznavanja nekretnine, evidentiranje po revalorizovanom iznosu, koji predstavlja njenu fer vrednost na dan revalorizacije umanjuje se za ukupnu naknadnu akumuliranu amortizaciju.

Naknadni troškovi se uključuju u iskazani iznos sredstava ili priznaju kao posebno sredstvo, kako je prikladno, samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi vezane za tu poziciju priticati Banci i kada vrednost pozicije može pouzdano da se izmeri. Sve druge popravke i održavanje evidentiraju se na teret bilansa uspeha tokom finansijskog perioda u kojem nastaju.

Amortizacija se obračunava na revalorizovanu vrednost nekretnina, odnosno nabavnu vrednost za ostala osnovna sredstva po proporcionalnom metodu, primenom amortizacionih stopa, koje su određene tako da se izvrši njihovo potpuno amortizovanje u toku korisnog veka trajanja. Obračun amortizacije počinje od narednog meseca od kada se ova sredstva stave u upotrebu.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

Opis	% za 2015.	% za 2014.
Poslovne zgrade	2.50%	2.50%
Računarska oprema	20%	20%
Nameštaj	10%	10%
Sefovi	15.50%	15.50%
Bankomati	14.30%	14.30%
		prema roku
Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima	prema roku zakupa poslovnog prostora	zakupa poslovnog prostora

Rezidualna vrednost sredstava i korisni vek upotrebe se revidiraju i odgovarajuće koriguju na svaki datum bilansa stanja.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih poslovnih prihoda/ostalih rashoda.

2.15. *Nematerijalna ulaganja*

Nematerijalna ulaganja stečena kupovinom se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja. Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i nematerijalna ulaganja u pripremi.

Stečene licence računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu softvera. Ovi troškovi se amortizuju tokom njihovog procenjenog veka upotrebe i perioda na koji su licence izdate.

Izdaci vezani za razvoj ili održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softverskim proizvodima koje kontroliše Banka i koji će verovatno generisati ekonomsku korist veću od troškova duže od godinu dana, priznaju se kao nematerijalna ulaganja.

Amortizacija se obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja po proporcionalnom metodu, primenom amortizacionih stopa, koje su određene tako da se izvrši njihovo potpuno amortizovanje u toku korisnog veka trajanja. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja počinje od narednog meseca od kada se ova sredstva stave u upotrebu. Procenjeni korisni vek nematerijalnih ulaganja iznosi pet godina, amortizaciona stopa iznosi 20% (2014: 20%), osim ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se amortizacija vrši u rokovima predviđenim ugovorom.

2.16. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Za sredstva koja podležu amortizaciji proverava se da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se kada događaji ili izmenjene okolnosti ukazuju da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.17. Lizing / Zakupi

Banka kao zakupac

Zakup u kome značajan deo rizika i koristi od vlasništva ostaje na zakupodavcu klasifikuje se kao poslovni zakup.

Banka uglavnom zaključuje ugovore o poslovnom zakupu. Ukupna plaćanja po osnovu poslovnog zakupa terete rashode u bilansu uspeha na osnovi proporcionalnoj periodu zakupa. Kada se poslovni zakup okonča pre isteka perioda zakupa, svaka se isplata koju zahteva zakupodavac kao kaznu, priznaje kao rashod u periodu u kome se desio prestanak zakupa.

2.18. Rezervisanja

Rezervisanja za odštetne zahteve po sudskim sporovima se priznaju kada: Banka ima postojeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je u većoj meri verovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza, verovatnoća da se zahteva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao celine. Rezervisanje za pravne rizike priznaje se u punom iznosu ako je verovatnoća odliva sredstava veća od verovatnoće da do odliva sredstava neće doći.

Rezervisanja se odmeravaju po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i specifične rizike povezane sa obavezom. Povećanje rezervisanja zbog protoka vremena se priznaje kao trošak rezervisanja.

Kod rezervisanja za pravne sporove kao diskontna stopa koristi se prosečna kamatna stopa za plasmane Banke u EUR i RSD (u zavisnosti od valute obračuna) iz aktuelnog cenovnika Banke u skladu sa prosečnom visinom rezervisanja po sporu i prosečnim procenjenim vremenom trajanja spora. S obzirom na to da se obračun rezervisanja radi dva puta godišnje, diskont se ne radi za sporove kod kojih se okončanje spora očekuje u narednom obračunskom periodu.

2.19. Ugovori o finansijskoj garanciji

Ugovori o finansijskim garancijama su ugovori koji zahtevaju da izdavalac vrši određena plaćanja da obešteti imao ca za gubitak koji je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanja u roku a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta. Pomenute finansijske garancije izdaju se bankama, finansijskim institucijama i drugim organima u ime klijenata u cilju obezbeđenja kredita, obezbeđenja prekoračenja po računima i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u vanbilansnoj evidenciji po fer vrednosti na dan izdavanja garancije. Nakon inicijalnog priznavanja obaveze Banke po osnovu pomenutih garancija se vrednuju po vrednosti većoj od inicijalnog odmeravanja, korigovanoj za amortizaciju obračunatu s ciljem da se u bilansu uspeha prizna prihod od naknade ostvaren na proporcionalnoj osnovi u toku važenja garancije i najbolje moguće procene potrebnog troška kako bi se izmirile sve finansijske obaveze nastale na dan bilansa stanja. Ove procene se utvrđuju na osnovu iskustva stečenog na sličnim transakcijama i gubicima nastalim u prošlosti kao i na osnovu prosuđivanja rukovodstva.

Rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama se priznaju u Bilansu uspeha kao rashod po osnovu obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

2.20 Primanja zaposlenih

Primanja zaposlenih obuhvataju obaveze za redovne zarade definisane ugovorom o radi i obaveze za doprinose.

a) Porezi i doprinosi za socijalno osiguranje

Banka i zaposleni izdvajaju doprinose u državne penzione fondove na obaveznoj osnovi. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca, i iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Kada se doprinosi uplate, Banka nema dalju obavezu plaćanja doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi primanja zaposlenih onda kada dospeju za plaćanje. Više plaćeni doprinosi se priznaju kao sredstvo u iznosu koji je moguće refundirati ili u iznosu za koji se smanjuje buduće plaćanje obaveza.

b) Ostala primanja zaposlenih

Banka isplaćuje otpremnine zaposlenima u skladu sa odredbama Zakona o radu Republike Srbije prilikom redovnog penzionisanja. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja. Definisana penziona obaveza se procenjuje na godišnjem nivou od strane nezavisnih, kvalifikovanih aktuara, primenom metode projektovane kreditne jedinice.

Sadašnja vrednost obaveze po osnovu definisanih primanja utvrđuje se diskontovanjem očekivanih budućih gotovinskih isplata primenom kamatnih stopa visokokvalitetnih obveznica koje su iskazane u valuti u kojoj će obaveze za otpremnine biti plaćene i koje imaju rok dospeća koji približno odgovara rokovima dospeća obaveze za penzije.

Aktuarski dobici i gubici se knjiže na teret ili u korist kapitala, troškovi tekućeg rada, minulog rada i kamate idu na teret ili u korist bilansa uspeha.

Pretpostavke koje aktuari koriste prilikom izračunavanja otpremnina po osnovu penzionisanja su sledeće:

- Tri prosečne zarade za decembar mesec ostvarene u privredi;
- Procenjeno godišnje povećanje zarada od 2%;
- Diskontna stopa od 8% (31.12.2014: 10%) i
- Stopa fluktuacije -1% (31.12.2014: -1%).

2.21. Derivati i računovodstvo zaštite

Banka ne koristi računovodstvo hedžing transakcija i jedini derivati koje koristi su valutni i kamatni opcioni ugovori u cilju zaštite od promene kurseva stranih valuta i rizika promene kamatnih stopa. Ovi derivati iskazani su po tržišnoj vrednosti.

Navedeni derivati ne ispunjavaju kriterijume da budu evidentirani primenom specijalnog računovodstva hedžing transakcija, pa su dobiti i gubici od promena tržišne vrednosti derivata evidentirani direktno u bilansu uspeha u okviru pozicije „Neto dobitak ili gubitak po osnovu zaštite od rizika“.

Derivatni finansijski instrumenti se početno klasifikuju kao finansijska sredstva po fer vrednosti na datum kada se zaključi ugovor o derivatnom finansijskom instrumentu, a zatim se ponovo mere po fer vrednosti. Fer vrednosti se dobijaju iz ponuđenih tržišnih cena na aktivnim tržištima uključujući nedavno obavljene tržišne transakcije. Svi derivatni finansijski instrumenti iskazuju se kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna, a kao obaveza kada je fer vrednost negativna.

Banka je u izveštajnom periodu imala samo ekonomske transakcije zaštite.

2.22. Porez na dobitak i odloženi porezi

Porez na dobitak predstavlja iznos plaćen poreskim organima na osnovu zakona Republike Srbije. Procenjene mesečne rate se obračunavaju od strane Banke i plaćaju mesečno unapred.

Porez na dobitak u iznosu od 15% (2014: 15%) se plaća na dobitak obračunatu u poreskoj prijavi.

Odloženi porez na dobitak se ukalkulisava u punom iznosu, korišćenjem metode obaveza, za privremene razlike koje nastanu između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih knjigovodstvenih iznosa u finansijskim izveštajima. Odloženi porez na dobit se odmerava prema poreskim stopama i zakonu koje su na snazi do datuma bilansa stanja i za koje se očekuje da će biti primenjene u periodu u kome će se odložena poreska sredstva realizovati ili odložene poreske obaveze izmiriti.

Glavne privremene razlike nastaju iz amortizacije nekretnina, revalorizacije određenih finansijskih sredstava i obaveza uključujući derivativne ugovore, rezervisanja za penzije i druga primanja zaposlenih nakon penzionisanja i prenesene poreske kredite.

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

Poreski efekat po osnovu poreskih gubitaka koji je raspoloživ za prenos u naredni period priznaje se kao sredstvo kada je verovatno da će buduće oporezive dobiti biti na raspolaganju, a na čiji teret će se ovi poreski gubici iskoristiti.

Odloženo poresko sredstvo priznaje se do iznosa za koji je verovatno da će buduća dobit za oporezivanje biti raspoloživa i da će se privremene razlike izmiriti na teret te dobiti. Odloženi porez koji se odnosi na ponovno odmeravanje fer vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju koje se evidentiraju direktno na teret ili u korist kapitala, takođe se direktno evidentira na teret ili u korist kapitala i naknadno priznaje zajedno sa odloženim dobitkom ili gubitkom u bilansu uspeha.

2.23. Kapital

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, emisiju premiju, rezerve i akumuliranu dobit.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjen za porez od priliva sredstava.

(b) Dividende od običnih akcija

Dividende po osnovu običnih akcija priznaju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati.

2.24. Oduzeta imovina

Sredstva nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u poziciju „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Takva sredstva se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju po nižoj od nabavne i tržišne cene umanjene za troškove prodaje. Svi prihodi ili rashodi od otuđenja sredstava uključeni su u „Ostale poslovne prihode / Ostale rashode“.

2.25. Transakcije sa povezanim licima

Lice se smatra povezanim ako jedno lice ima mogućnost da kontroliše drugo lice ili da na to drugo lice izvrši značajan uticaj prilikom donošenja finansijskih i poslovnih odluka. Povezana lica uključuju, članove bankarske Grupe u kojoj je Banka, članove upravnog i izvršnog odbora Banke, članove organa upravljanja i rukovođenja člana bankarske Grupe kao i njihovu najbližu rodbinu, sve zaposlene koji su članovi kreditnih odbora odnosno sva lica koja imaju autorizacioni limit, lica sa učešćem u Banci i u licima koja su članovi bankarske Grupe u kojoj je Banka kao i članovi porodica ovih lica. Transakcije slične prirode obelodanjuju se agregatno. Sve bankarske transakcije sa povezanim licima se ostvaruju u uobičajenom toku poslovanja i na principu transakcija između nezavisnih strana.

3. Upravljanje finansijskim rizicima

Poslovanje Banke je izloženo različitim vrstama rizika. Cilj procesa upravljanja rizicima je uspostavljanje adekvatnog sistema za identifikovanje, merenje, procenjivanje i praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, kao i adekvatno reagovanje kako bi se predupredili mogući negativni uticaji na kapital ili finansijski rezultat Banke.

Izvršni odbor Banke definiše politike i procedure za upravljanje rizicima, koje su u saglasnosti sa zajedničkom strategijom i politikom upravljanja rizicima usvojenom na nivou ProCredit Grupe, kao i zakonskim i podzakonskim aktima važećim na teritoriji Republike Srbije. Upravni odbor Banke odobrava strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke. Upravni odbor Banke razmatra i vrednuje navedene strategije i politike, kao i adekvatnost i efikasnost samog procesa upravljanja rizicima u Banci. Izvršni odbor Banke sprovodi strategiju i politiku upravljanja rizicima u skladu sa odlukama Upravnog odbora. Takođe, Izvršni odbor odobrava procedure za upravljanje rizicima.

Proces upravljanja rizicima organizovan je kroz sistem komiteta za upravljanje rizicima. Komiteti za upravljanje rizicima se održavaju redovno u dinamici predviđenoj procedurama rada tih komiteta, a uz obavezno učešće članova Izvršnog odbora Banke. Ti komiteti su: Komitet za upravljanje kreditnim rizikom

- Komitet za upravljanje aktivom i pasivom
- Komitet za upravljanje operativnim rizicima.

Identifikovanje, merenje, analiziranje i izveštavanje o izloženosti rizicima povereno je posebnoj organizacionoj jedinici banke, tj. Odeljenju za upravljanje rizicima.

Vrste rizika

Banka je po prirodi svoje delatnosti naročito izložena sledećim vrstama rizika:

- 3.1. kreditni rizik;
- 3.2. tržišni rizici u koje spadaju:
 - 3.2.1. rizik od promene kamatnih stopa;
 - 3.2.2. devizni rizik – rizik od promene kursa valuta;
 - 3.2.3. fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza;
- 3.3. rizik likvidnosti
- 3.4. rizici izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica,
- 3.5. rizici ulaganja banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- 3.6. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena;
- 3.7. operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke.
- 3.8. upravljanje kapitalom.

3.1. Kreditni rizik

Banka je u svom poslovanju izložena kreditnom riziku koji se može definisati kao mogućnost da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja komitenata.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- sagledava kreditnu sposobnost svakog pojedinačnog dužnika na osnovu njegove ukupne zaduženosti po kreditima, garancijama i drugim kreditnim proizvodima;
- analizira rizike koji proizilaze iz same investicije koja je predmet kreditiranja;
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja komitenata na bazi procene rizika;
- posluje samo sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja;
- ima odvojene procese plasmana kreditnih proizvoda, odnosno odnosa sa klijentima od procesa analize kreditne sposobnosti komitenata i to za sve plasmane srednjim i velikim klijentima.

Kako bi kontrolisala kreditne rizike, Banka je definisala opreznju politiku kreditiranja. Klijenti koja se kreditiraju se pažljivo i detaljno analiziraju. Odluke o kreditiranju klijenata se donose na osnovu sposobnosti otplate korisnika kredita i odgovarajućeg sredstva obezbeđenja. Krediti se mogu odobravati isključivo komitentima koji ispunjavaju sledeće kriterijume:

- Ima stabilno i profitabilno poslovanje (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Odgovarajuću mogućnost za buduće uredno servisiranje duga (važi za sve komitente),
- U slučaju da je identifikovano, ima isključivo opravdano odstupanje ročnosti dospeća određenih elemenata aktive i pasive (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača), Gotovinski tok ne pokazuje velike slabosti koje se ne mogu kontrolisati (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Dobra kreditna istorija u ProCredit Banci odnosno drugim bankama (važi za sve komitente, pod uslovom da postoji),
- Adekvatno sredstvo obezbeđenja (važi za sve komitente),
- Adekvatno upravljanje i organizovanje poslovanja, odnosno iskusan menadžment (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača).

3.1.1 Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik

Banka je razvila procedure za klasifikaciju kredita i ostalih potraživanja banke, a u skladu sa procenjenim stepenom naplativosti. Banka je istovremeno razvila dve vrste standarda za klasifikaciju plasmana, a u skladu sa procenjenim stepenom naplativosti kako bi poštovala standarde koje zahteva:

1. zakonska regulativa koju propisuje Narodna banka Srbije (NBS) i
2. interna politika rezervisanja.

Prema metodologiji NBS sva potraživanja banke se klasifikuju prema odredbama iz Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005, 91/2010 i 41/2015), Odluke o upravljanju rizicima banke (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 43/2013, 92/2013, 33/2015 i 61/2015), Odluke o merama za očuvanje i jačanje stabilnosti finansijskog sistema (Službeni glasnik RS br. 34/2011) i Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015 i 38/2015).

Interna Politika Rezervisanja

Banka obračunava ispravku vrednosti kreditnih plasmana (rezervisanja) na mesečnom nivou za klijente za koje se ispravke vrednosti formiraju na nivou portfolija (grupna rezervisanja) kao i za pojedinačne ispravke vrednosti – ispravke vrednosti koje se utvrđuju na nivou individualnog klijenta.

U slučaju grupnog rezervisanja (rezervisanja na nivou portfolija), prvo se sprovodi klasifikacija klijenata u određene klase rizika a zatim se primenjuje opšti ponder za svaku klasu rizika kroz automatsku obradu na obračunatu osnovicu dok se kod obračuna individualne ispravke vrednosti utvrđuje individualno ispravka vrednosti na nivou klijenta i povezanih lica u skladu sa nivoom rizika kojem je Banka izložena.

Ukupna ispravka vrednosti potraživanja se sastoji od zbira obračunate ispravke vrednosti za potraživanja koja se nalaze u svakoj klasi rizika (obračunatih grupnih rezervisanja) i pojedinačnih ispravki vrednosti za klijente koji se procenjuju na individualnoj osnovi.

Za vanbilansne stavke Banka izdvaja rezervisanja na teret rashoda, na osnovu interne metodologije, koja definiše izdvajanje određenog nivoa rezervisanja u zavisnosti od tipa vanbilansne stavke.

U trenutku odobrenja kredita, prema internoj klasifikaciji kreditni proizvod će se klasifikovati u klasu I (kredit nije u docnji u momentu odobravanja). Kreditna pravila i politika upravljanja kreditnim rizikom Banke, dozvoljavaju kreditiranje jedino klijenata sa dobrim poslovnim rezultatima koja ispunjavaju stroge kriterijume kreditne sposobnosti definisane od strane Banke i njenih akcionara, čime se postiže ex ante stroga i prudencijalna ocena kreditnog rizika klijenata.

Grupna / pojedinačna rezervisanja

Rezervisanja se obračunavaju primenom opšteg pondera za internu klasu rizika za klijenta i povezana lica po principu kontaminacije, na utvrđenu osnovicu u slučaju grupnog rezervisanja, dok u slučaju individualnog rezervisanja se utvrđuje individualni iznos rezervisanja za klijenta koji ispunjava određene kriterijume.

Na grupnoj osnovi kreditni plasmani se klasifikuju u određene interne klase rizika za partiju, prema broju dana docnje, a rezervisanja se formiraju primenom opšteg pondera za određenu klasu rizika partije na osnovicu, koja je definisana u daljem tekstu. Opšti ponder je definisan od strane ProCredit Grupe kao rezultat analize zasnovane na migracionoj analizi, koja predstavlja istorijski razvoj portfolija na osnovu kojeg se definišu ponderi koji predstavljaju verovatnoću da određena partija bude u statusu neizmirenja obaveza prema grupnoj politici. Opšti ponder rezervisanja za prethodnom periodu i ekvivalent prosečnih istorijskih gubitaka Banke za nerestrukturirani portfolio i ProCredit Grupe za restrukturirani portfolio i vanbilansne

izloženosti je ponder koji se koristi za veliki broj partija, dakle definisan je kao prosečna veličina na nivou portfolija.

Pravila za obračun osnovice za rezervisanja

Rezervisanja za gubitke se prema internoj politici izdvajaju za kredite, kreditne kartice (iznos u korišćenju i neiskorišćeni iznos), dozvoljena prekoračenja po tekućim računima pravnih i fizičkih lica, proteste po garancijama, odnosno za bilansnu aktivu Banke koja je izložena kreditnom riziku i vanbilansnu izloženost Banke koja potencijalno može biti izložena riziku.

Osnovicu za rezervisanja čine:

- Nedospeli iznos glavnice
- Dospela glavnica i dospela i obračunata, a nedospela kamata, proknjižena zatezna kamata
- Odobren minus po tekućem računu – iskorišćen deo odobrenog limita (bilansna potraživanja), iznos u nedozvoljenom minusu, kao i vanbilansni deo potraživanja
- Kreditne kartice – iskorišćen deo odobrenog limita (bilansno potraživanje) kao i iznos u prekoračenju odobrenog limita
- Bilansna potraživanja nastala po osnovu vanbilansne aktive, protesti po garancijama i plaćenim akreditivima, kao i vanbilansni deo potraživanja
- Provizije po računima iz platnog prometa, i po računima fizičkih lica, provizije iz dokumentarnog poslovanja ukoliko ukupan portfolio ovih provizija prelazi 0.2% ukupne aktive Banke.

Potraživanje kao osnova za obračun rezervisanja za gubitke po kreditnim proizvodima se umanjuje za iznos depozita.

Pravila za klasifikaciju

Klasifikacije partije/klijenta se utvrđuje primenom sledećih principa:

- Princip broja dana u kašnjenju po partiji klijenta
- Princip kontaminacije, odnosno posmatra se partija/klijent i sve partije povezanih lica, a zatim se svim partijama dodeljuje najlošija klasa rizika koju ima neka partija. Ukoliko se klijent nalazi u više od jedne grupe povezanih lica, klijent će imati najlošiju klasu koju ima bilo koja partija u nekoj od grupa povezanih lica. Princip kontaminacije se odnosi na sva potraživanja osim na provizije po računima fizičkih lica i po računima u platnom prometu. Navedeno pravilo je uvedeno zbog principa materijalne značajnosti, odnosno navedene provizije nisu materijalno značajna potraživanja na nivou pojedinačnog klijenta.
- Portfolio restrukturiranih kredita prema internim pravilima za restrukturiranje, ima svoju klasifikaciju drugačiju u odnosu na ostatak portfolija. Postoji sledeća podela restrukturiranih kredita: Standard, Watch i Impaired. Za sve tri kategorije restrukturiranih kredita ukoliko nisu u kašnjenjima ili kasne do 30 dana, u obračunu se primenjuju veći ponderi rezervisanja u odnosu na ostali portfolio bez kašnjenja ili sa kašnjenjem do 30 dana.
- Za pravna lica brisana iz registra, u stečaju i likvidaciji, kao i za preduzetnike brisane iz registra, ukoliko nisu u kašnjenjima preko 30 dana, u obračunu se primenjuju viši ponderi rezervisanja u odnosu na ostali portfolio bez kašnjenja ili sa kašnjenjem do 30 dana.

Ponderi za rezervisanja

31.12.2015.					31.12.2014.			
	Individualno beznačajne izloženosti		Individualno značajne izloženosti		Individualno beznačajne izloženosti		Individualno značajne izloženosti	
Klasifikacija	Klasa partije	Ponder rezervisanja	Klasa partije	Ponder rezervisanja	Klasa partije	Ponder rezervisanja	Klasa partije	Ponder rezervisanja
Docnja u otplati ne postoji ili docnja do 30 dana	I	1.04%	I	1.25%	I	1.25%	I	1.25%
Restrukturirani krediti – standard, docnja do 30 dana,	Standard	4%	Standard	4%	Standard	4%	Standard	4%
Restrukturirani krediti – watch, docnja do 30 dana,	Watch	10%	Watch	11%	Watch	11%	Watch	11%
Restrukturirani impaired – docnja do 30 dana	Impaired	18%	Impairment	Individualno određen	Impaired	19%	Impairment	Individualno određen
Preduzetnici-brisani iz registra, docnja do 30 dana	I	7%	Impairment	Individualno određen	I	7%	Impairment	Individualno određen
Pravna lica-brisani iz registra, u stečaju i likvidaciji, docnja do 30 dana	I	50%	Impairment	Individualno određen	I	50%	Impairment	Individualno određen
Docnja između 31 i 90 dana	II	40%	Impairment	Individualno određen	II	45%	Impairment	Individualno određen
Docnja između 91 i 180 dana	III	75%	Impairment	Individualno određen	III	70%	Impairment	Individualno određen
Docnja preko 180 dana i raskinuti ugovori	IV	90%	Impairment	Individualno određen	IV	90%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost:								
Vanbilansna izloženost – plative garancije nema znakova obezvređenosti	Vb	0.52%	Vb	0.55%	Vb	0.55%	Vb	0.55%
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi nema znakova obezvređenosti	Vb	0.26%	Vb	0.30%	Vb	0.30%	Vb	0.30%
Vanbilansna izloženost plative garancije – postoje znaci obezvređenosti	Vb	20.00%	Impairment	Individualno određen	Vb	25.00%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi postoje znaci obezvređenosti	Vb	20.00%	Impairment	Individualno određen	Vb	25.00%	Impairment	Individualno određen

Individualna procena rezervisanja (impairment)

Pojedinačna rezervisanja se obračunavaju za klijente čiji je ukupan dug prema Banci preko EUR 30,000 u trenutku klasifikacije (podrazumeva klijenta i sve partije povezanih lica) i gde je kašnjenje preko 30 dana na kraju meseca (odnosi se i na standardni plasman kao i na restrukturirani plasmane, pravna lica brisana iz registra, u stečaju i likvidaciji, kao i preduzetnike brisane iz registra, a koji nisu u kašnjenjima preko 30 dana). Takođe ukoliko postoje znakovi obezvređenja za vanbilansna potraživanja preko EUR 30,000 obračunavaju se rezervisanja na individualnoj osnovi.

Pojedinačna rezervisanja mogu da se obračunaju čak i ako klijent nije u kašnjenju preko 30 dana na kraju meseca (preko EUR 30,000 neizmirenog duga klijenta i povezanih lica u trenutku klasifikacije), ako postoje promene u poslovanju klijenta, odnosno postoje indicije da će potraživanje da dospe u kašnjenje preko 30 dana. Učestalost praćenja finansijskog položaja dužnika određuje se na kreditnom odboru u skladu sa politikom Banke. Takođe, kreditni odbor procenjuje kreditni rizik u skladu sa kriterijumima definisanim pravilima i propisima Banke.

Prilikom monitoringa svakog dužnika uzimaju se u obzir svi faktori koji mogu imati uticaj na smanjenje kreditne sposobnosti dužnika ili smanjenje kvaliteta sredstva obezbeđenja i koji mogu dovesti do potencijalnih problema u naplati potraživanja, kao na primer:

- Informacije o finansijskim problemima dužnika ili potencijalnom narušavanju finansijske situacije. Mogućnost da klijent prestane sa poslovanjem usled finansijskih problema, smrti ili bolesti vlasnika, promene menadžmenta, promena u strukturi kupaca ili dobavljača, promene u konkurenciji koje imaju značajne efekte na poslovanje klijenta
- Smanjenje vrednosti ili likvidnosti sredstva obezbeđenja
- Istorijski trend plaćanja rata kredita, na osnovu kojeg se može zaključiti da je malo verovatno da će ceo kredit biti vraćen od strane dužnika
- Ostali faktori, kao što su opšti ekonomski uslovi, regionalni rizik, rizik industrije, regulatorni rizik, zavisnost od kupaca i dobavljača i sl.

Odeljenje za kreditnu analizu u saradnji sa odgovornim kreditnim službenikom radi na izradi analize individualnih rezervisanja (ispravke vrednosti) za takav plasman na osnovu koje se određuje ponder za individualno rezervisanje, uzimajući u obzir i naplatu putem sredstva obezbeđenja i daje predlog odgovarajućem nivou kreditnog odbora definisanog kreditnim pravilima, koji donosi odluku o individualnom rezervisanju za klijenta.

Osnovica

U slučaju individualnih ispravki vrednosti, osnovica predstavlja ukupan iznos bilansnog potraživanja (dospela i nedospela glavnica, dospele kamate).

Analiza diskontovanih novčanih tokova (impairment analiza) – definisanje individualne ispravke vrednosti

Individualna ispravka vrednosti potraživanja se utvrđuje na osnovu neto sadašnje vrednosti budućih priliva. Individualna analiza se radi na nivou grupe povezanih lica za sva bilansna potraživanja Banke od tog dužnika. Suštinska revizija individualne analizu se radi godišnje za svakog klijenta za koga je odluka da se rezerviše sa individualnim ponderom. Ukoliko u toku kvartala dođe do značajnih promena u odnosu na momenat kada je prethodno utvrđen individualni iznos rezervisanja, potrebno je uraditi novu analizu i utvrditi novi iznos rezervisanja. Pri obračunu individualne ispravke, iznos rezervisanja predstavlja pokazatelj potencijalnog gubitka za Banku iskazan u apsolutnom iznosu.

Individualna analiza se radi uzimajući u obzir kvalitativne i kvantitativne kriterijume:

- ukupan dug klijenta (grupe povezanih lica) po svim kreditnim (bilansnim) proizvodima u Banci, uključujući proteste po garancijama, kao i potencijalne obaveze (dokumentarni proizvodi- ukoliko je iznos pojedinačnih potraživanja preko EUR 30,000)
- očekivani problemi u naplati kredita i problemi sa kojima se klijent suočava

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

- podaci o tipu i vrednosti sredstva obezbeđenja, kao i mogućnost aktiviranja sredstva obezbeđenja
- očekivana naplata kredita putem plaćanja dužnika
- očekivana naplata putem prinudne naplate od aktiviranja sredstava obezbeđenja kredita u naredne 3 godine i troškova aktiviranja. Za potrebe određivanja iznosa za pojedinačno rezervisanje potraživanja od određenog dužnika, potrebno je:
 - Sačiniti projekciju novčanih tokova, koja će sadržati podatke o dospeću rata kredita, kao i o očekivanoj naplati kredita plaćanjem dužnika i naplatom od prodaje sredstava obezbeđenja
 - Diskontovati buduće novčane tokove očekivane naplate primenom ponderisane efektivne kamatne stope svih kredita dužnika
 - Izračunati očekivani gubitak, na datum individualne analize, kao razliku između potraživanja od dužnika i sadašnje vrednosti očekivane naplate po osnovu tih potraživanja.

Posebna pravila za klasifikaciju kreditnih plasmana tokom perioda otplate kredita

Bez obzira na broj dana u kašnjenju, pojedinačan plasman će odmah biti ispravljen 100% na osnovu odluke kreditnog odbora, ukoliko je ugovor o kreditu raskinut ("Terminated" status), osim u slučajevima kada je klijent individualno ispravljen.

Politika otpisa

Opšte pravilo Banke je otpis svih kredita koji su u docnji sa otplatom kredita više od 360 dana kod kojih je ostatak duga veći od EUR 10,000 i kredita koji su u docnji preko 180 dana za sve kredite kod kojih je ostatak duga manji od EUR 10,000. Otpis se vrši samo u slučajevima kada je plasman rezervisan 100% i kada ne postoje sredstva obezbeđenja (kolateral ili jemstva) koja mogu biti izvor naplate.

Odnos klasifikacije po pravilima NBS i internoj politici Banke

Sledeća tabela prikazuje pregled kategorija rizika i pridruženih pondera rezervisanja po kriterijumima NBS i internom klasifikacijom banke važećom na dan 31. decembar 2015. godine:

Kategorizacija po kriterijumima NBS			Klasifikacija po kriterijumima Banke	
Oznaka	Ponderi rizika po odluci NBS	Ponderi koje primenjuje Banka	Oznaka	Ponder rizika
A	0%	0%	I	1.04%
			I – Standard	4%
			I – Watch	10%
			I-Impaired	18%
B	2%	2%	II	40%
V	15%	15%	III	75%
G	30%	30%	IV	90%
D	100%	100%	Impairment	Individualno određen
			Vanbilans – plative garancije	0.52%
			Vanbilans – ostale izloženosti	0.26%

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Sledeća tabela prikazuje pregled kategorija rizika i pridruženih pondera rezervisanja po kriterijumima NBS i internom klasifikacijom banke važećom na dan 31. decembar 2014. godine:

Kategorizacija po kriterijumima NBS			Klasifikacija po kriterijumima ProCredit Banke	
Oznaka	Ponderi rizika po odluci NBS	Ponderi koje primenjuje PCB	Oznaka	Ponder rizika
A	0%	0%	I	1.25%
			I – Standard	4%
			I – Watch	11%
			I-Impaired	19%
B	2%	2%	II	45%
V	15%	15%	III	75%
G	30%	30%	IV	100%
D	100%	100%	Impairment	Individualno određen
			Vanbilans – plative garancije	0.55%
			Vanbilans – ostale izloženosti	0.30%

Sva potraživanja prema jednom komitentu ili grupi povezanih komitenata svrstavaju se u istu kategoriju. Ukoliko među pojedinačnim potraživanjima postoje razlike u klasi rizika, celokupno potraživanje prema jednom komitentu ili grupi povezanih komitenata se klasifikuje u najnepovoljniju klasu rizika od onih koje postoje po osnovu pojedinačnih potraživanja. Ovo pravilo važi za kriterijume klasifikacije po internom modelu, dok se klasifikacija po NBS modelu vrši na nivou dužnika.

Sledeće tabele prikazuju procentualno učešće pojedinih klasa rizika u ukupnim plasmanima komitentima po kriterijumima NBS kao i pridružene pondere rizika koji su računati kao procentualni odnos iznosa rezervisanja po svakoj kategoriji rizika:

31.12.2015.			31.12.2014.	
Klase	Potraživanja	Ponder rizika	Potraživanja	Ponder rizika
A	52.28%	0.00%	55.74%	0.00%
B	36.26%	2.00%	36.29%	2.00%
V	6.89%	15.00%	4.95%	15.00%
G	1.54%	30.00%	1.43%	30.00%
D	3.03%	100.00%	1.59%	100.00%
Total	100.00%		100.00%	

31.12.2015.			31.12.2014.	
Klase	Potraživanja	Ponder rizika	Potraživanja	Ponder rizika
I	82.26%	1.16%	83.39%	2.45%
II	0.26%	40.05%	0.28%	45.98%
III	0.13%	74.17%	0.07%	70.94%
IV	0.86%	88.03%	0.04%	92.66%
Impairment	2.44%	36.23%	1.49%	35.35%
Vanbilans	14.05%	0.18%	14.73%	0.35%
Total	100.00%		100.00%	

Pridruženi ponderi rizika u ovom slučaju predstavljaju iznos rezervisanja za kreditni rizik primenjen na ukupan iznos portfolija za svaku klasu rizika.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Odstupanje ovih izračunatih pondera u odnosu na propisane pondere u skladu sa internom klasifikacijom i klasifikacijom po kriterijumima NBS, javlja se kao posledica odbitnih stavki koje menjaju iznos osnovice za obračun rezervisanja u svakoj kategoriji rizika. U tabeli iznad uključen je ceo bilansni i vanbilansni portfolio za koji se vrši obračun internih rezervisanja.

U kategoriji I je prikazan i restrukturirani portfolio koji je u kašnjenju do 30 dana na 31. decembar 2015. godine.

Kvalitet kreditnog portfolija je na visokom nivou što se ogleda kroz nizak nivo rizičnog portfolija (definisano kao neotplaćeni deo kredita sa najmanje jednom ratom u kašnjenju preko 30 dana).

Sledeća tabela prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2015. i 2014. godine koji prikazuje ukupnu izloženost banke kreditnom riziku. Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana bankama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: plasmane NBS po repo poslovima, blagajničke zapise NBS, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kao i vanbilansne stavke po kojima Banka može imati kreditni rizik razložene po stavkama koje čine tu poziciju.

Bilansne stavke izložene kreditnom riziku	2015.	2014.
Kreditni sa poslovnim svrhom	38,130,272	35,008,293
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	3,912,470	4,037,025
Poljoprivredni krediti	17,782,795	16,288,554
Potrošački krediti	3,812,585	3,251,078
Ostala potraživanja od komitenata*	384,533	316,245
Kreditni i potraživanja od komitenata	64,022,655	58,901,195
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,211,225	1,043,227
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	74,267	56,671
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2,855	192
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752
Ostala sredstva	461,520	314,880
Preuzete buduće obaveze	11,536,625	9,337,104
Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **	11,536,625	9,337,104
Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)	80,436,899	69,781,021

* potraživanja po dospele subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

** struktura svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 34

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2015., odnosno 31. decembar 2014. godine. Rukovodstvo Banke na dalje analizira samo kreditnu izloženost prema kreditima i potraživanjima od komitenata, obzirom da preostala prikazana finansijska aktiva ne nosi stvarni kreditni rizik kao što se ide iz strukture samih pozicija dalje u tekstu napomena. Menadžment Banke smatra da ovakva struktura izloženosti na adekvatan način ilustruje postojanje kontrola nad izloženosti kreditnom riziku:

- 79.6% ukupne izloženosti odnosi se na plasmane komitentima (31. decembra 2014. godine: 84.4% odražavajući osnovnu delatnost Banke;
- Za razliku od pregleda u tabeli gde su prikazana ukupna bilansna i vanbilansna potraživanja za koje se vrši interni obračun rezervisanja, posmatrano kroz učešće samo bilansnih potraživanja (podrazumeva bilansnu poziciju Kreditni i potraživanja od komitenata) 95.72% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31.12.2014.: 97.78%);
- 21.9% svih plasmana komitentima je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31.12.2014.: 28%);
- LTV ratio, predstavljen kao odnos ukupnog portfolija stambenih kredita i vrednosti kolaterala po tim plasmanima je na 31. decembar 2015. godine iznosio 90.63% (31.12.2014.: 58.76%).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3.1.2 Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja**

Tabela u nastavku prikazuje strukturu Kredita i potraživanja od komitenata po kriterijumima kašnjenja u otplati obaveza:

31.12.2015.	Kredit i potraživanja od komitenata		
U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	60,706,612	697,155	61,403,767
U kašnjenju ali nije obezvređen	2,032,755	111,189	2,143,944
Portfolio koji je obezvređen	1,283,288	1,307,170	2,590,458
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,179,744	662,203	1,841,947
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	103,544	644,967	748,511
Ukupno	64,022,655	2,115,514	66,138,169

31.12.2014.	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
U hiljadama dinara			
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	54,805,311	844,398	55,649,709
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,005,535	233,106	3,238,641
Portfolio koji je obezvređen	1,090,349	1,027,966	2,118,315
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,026,661	579,902	1,606,563
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	63,688	448,064	511,752
Ukupno	58,901,195	2,105,470	61,006,665

Portfolio koji je obezvređen obuhvata plasmane komitentima kod kojih postoji kašnjenje u izmirivanju obaveza prema Banci od preko 90 dana, kao i sve one plasmane komitentima koji su na osnovu individualne procene mogućnosti naplate potraživanja svrstani u ovu kategoriju.

Sledeća tabela prikazuje pregled strukture portfolija plasmana komitentima koji je bez kašnjenja i koji nije obezvređen na 31. decembar 2015. odnosno 2014. godine:

31.12.2015. (u hiljadama RSD)	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Učešće (neto)
Kredit sa poslovnom svrhom	36,127,929	416,536	36,544,465	59.51%
Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	3,694,616	45,887	3,740,503	6.09%
Poljoprivredni krediti	17,096,161	196,101	17,292,262	28.16%
Potrošački krediti	3,513,314	38,631	3,551,945	5.79%
Ostala potraživanja od komitenata	274,592	0	274,592	0.45%
Ukupno plasmani komitentima	60,706,612	697,155	61,403,767	100.00%
31.12.2014. (u hiljadama RSD)	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Učešće (neto)
Kredit sa poslovnom svrhom	32,281,537	493,845	32,775,382	58.90%
Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	3,805,365	59,885	3,865,250	6.94%
Poljoprivredni krediti	15,601,649	247,503	15,849,152	28.48%
Potrošački krediti	3,021,214	43,165	3,064,379	5.51%
Ostala potraživanja od komitenata	95,546	-	95,546	0.17%
Ukupno plasmani komitentima	54,805,311	844,398	55,649,709	100.00%

Svi plasmani komitentima predstavljeni u prethodnoj tabeli za 2015. godinu i 2014. godinu se nalaze u i klasi rizika po internim kriterijumima Banke.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Plasmani komitentima kod kojih postoji kašnjenje u otplati između 1 i 90 dana se smatraju portfoliom koji je u kašnjenju ali nije obezvređen, osim ukoliko analiza finansijske sposobnosti dužnika i mogućnosti naplate potraživanja Banke potvrde da je potraživanje obezvređeno. Svako takvo potraživanje, bez obzira na broj dana kašnjenja u izmirivanju obaveza prema Banci, svrstava se u kategoriju portfolija koji je obezvređen.

Sledeće tabele prikazuju strukturu portfolija kredita koji su u kašnjenju, ali nisu obezvređeni, i to po tipovima, podtipovima plasmana i broju dana u kašnjenju u izmirivanju obaveza prema Banci na 31. decembar 2015. i 31. decembar 2014. godine:

	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivredni kredit	Potrošački kredit	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni kredit	Ostala potraživanja od komitenata	Ukupno
31. decembar 2015.						
Nije u kašnjenju	-	6,839	3,546	1,375	-	11,760
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	1,011,229	406,114	246,988	158,795	-	1,823,126
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	45,466	30,034	10,254	2,160	-	87,914
Kašnjenja u otplati preko 90 dana*	14	-	-	-	109,941	109,955
Ukupno neto izloženost	1,056,709	442,987	260,788	162,330	109,941	2,032,755
Ispravka vrednosti	57,533	34,920	13,192	5,544	-	111,189
Bruto izloženost	1,114,242	477,907	273,980	167,874	109,941	2,143,944

	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivredni kredit	Potrošački kredit	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni kredit	Ostala potraživanja a od komitenata	Ukupno
31. decembar 2014.						
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	1,800,436	155,236	468,854	197,284	-	2,621,810
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	97,220	5,550	41,483	18,773	-	163,026
Kašnjenja u otplati preko 90 dana*	-	-	-	-	220,699	220,699
Ukupno neto izloženost	1,897,656	160,786	510,337	216,057	220,699	3,005,535
Ispravka vrednosti	139,994	56,253	25,641	11,218	-	233,106
Bruto izloženost	2,037,650	217,039	535,978	227,275	220,699	3,238,641

* potraživanja po osnovu dospele subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

Plasmani komitentima kod kojih postoji kašnjenje u otplati od 91 ili više dana se smatraju obezvređenim portfoliom. U portfolio obezvređenih potraživanja svrstavaju se takođe i individualno obezvređena potraživanja, tj. potraživanja po osnovu onih plasmana komitentima ili bankama čija finansijska sposobnost i mogućnost naplate potraživanja ukazuju na obezvređenost potraživanja.

U tabelama ispod prikazan je individualno obezvređen portfolio Banke sa ispravkom vrednosti na 31. decembar 2015. i 31. decembar 2014. godine:

	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
31. decembar 2015. godine			
Kredit sa poslovnom svrhom	894,852	514,019	1,408,871
Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni kredit	51,654	24,036	75,690
Poljoprivredni kredit	219,557	109,236	328,793
Potrošački kredit	13,681	14,913	28,594
Ukupno	1,179,744	662,204	1,841,948

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

31. decembar 2014. godine	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Kredit sa poslovnom svrhom	785,379	463,094	1,248,473
Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	67,864	10,542	78,406
Poljoprivredni krediti	159,980	101,485	261,465
Potrošački krediti	13,438	4,781	18,219
Ukupno	1,026,661	579,902	1,606,563

3.1.3 Uticaj sredstava obezbeđenja na obračunati nivo ispravke vrednosti

Tabele ispod pokazuje koji nivo ispravke vrednosti za individualno obezvređena potraživanja Banke bio formiran, u slučaju da u individualni obračun ispravke vrednosti nije uračunat budući priliv od prodaje sredstava obezbeđenja. Uključivanje budućih novčanih priliva iz prodaje sredstava obezbeđenja smanjuje nivo obezvređenja. Budući očekivani prilivi gotovine od prodaje sredstava obezbeđenja bazirani su na osnovu procene tržišnih cena u vreme očekivane prodaje uz dodatno umanjenje vrednosti.

31.12.2015.	Kredit i potraživanja od komitenata			
	Neto izloženost (nakon sredstava obezbeđenja)	Neto izloženost (pre sredstava obezbeđenja)	Ispravka vrednosti (bez primene obezbeđenja)	Bruto izloženost
U hiljadama dinara				
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	60,706,612	60,706,612	697,155	61,403,767
U kašnjenju ali nije obezvređen	2,032,755	2,032,755	111,189	2,143,944
Portfolio koji je obezvređen	1,283,288	103,544	2,486,913	2,590,457
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,179,744	0	1,841,947	1,841,947
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	103,544	103,544	644,966	748,510
Ukupno	64,022,655	62,842,911	3,295,257	66,138,168

31.12.2014.	Kredit i potraživanja od komitenata			
	Neto izloženost (nakon sredstava obezbeđenja)	Neto izloženost (pre sredstava obezbeđenja)	Ispravka vrednosti (bez primene obezbeđenja)	Bruto izloženost
U hiljadama dinara				
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	54,805,311	54,805,311	844,398	55,649,709
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,005,535	3,005,535	233,106	3,238,641
Portfolio koji je obezvređen	1,090,349	63,688	2,054,627	2,118,315
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,026,661	-	1,606,563	1,606,563
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	63,688	63,688	448,064	511,752
Ukupno	58,901,195	57,874,534	3,132,131	61,006,665

Neto izloženost nakon primene sredstava obezbeđenja se razlikuje od neto izloženosti pre njihove primene samo u segmentu individualno obezvređenih potraživanja gde se na osnovu individualne procene mogućnosti naplate realizacijom sredstava obezvređenja obračunavaju sva eventualna umanjenja ispravke vrednosti.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su depoziti, hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima, zaloga nad pokretnom imovinom, jemstva pravnih i fizičkih lica, garancije drugih banaka i slično.

Utvrđivanje fer vrednosti kolaterala u skladu je sa važećom politikom Banke za procenu vrednosti zaloge (kolaterala). Ukupna fer vrednost primljenih sredstava obezbeđenja na dan 31. decembar 2015. godine iznosi RSD 44,075,282 hiljada (31.12.2014. RSD 141,123,504 hiljada).

Struktura primljenih sredstava obezbeđenja na dan 31. decembar 2015. godine prikazana je u narednoj tabeli:

Vrsta nepokretnosti	2015.
Stambene nepokretnosti	32,361,750
Poslovne nepokretnosti	117,753,755
Pokretna imovina	2,194,678
Ukupno	152,310,183
Vrsta nepokretnosti	2014.
Stambene nepokretnosti	30,820,630
Poslovne nepokretnosti	68,880,099
Pokretna imovina	39,878,508
Založno pravo	1,544,267
Ukupno	141,123,504

3.1.4 Struktura i diversifikacija kreditnog portfolija

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem. U pogledu sektorske koncentracije u okviru kreditnog portfolija, postoji značajna diversifikacija pa samim tim i nizak nivo rizika. Za analizu koncentracije portfolija kredita privredi korišten je HHI pokazatelj (Hirschman Hiefendahl Indeks) koji predstavlja zbir kvadrata relativnog učešća svake delatnosti u ukupnom portfoliju. Ukoliko je rezultat bliži 1, portfolio je više koncentrisan u jednoj delatnosti i obrnuto, ukoliko je rezultat bliži idealnoj proporciji to ukazuje na nisku koncentraciju kreditnog portfolija. U našem slučaju idealna proporcija je 1/40, odnosno HHI racio u iznosu od 0.025 budući da je kreditni portfolio razvrstan u 40 različitih poslovnih delatnosti. U sledećoj tabeli prikazane su vrednosti HHI pokazatelja u 2015. i 2014. godini:

31.12.2015.		31.12.2014.	
HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita	HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita
0.067	0.117	0.191	0.1734

Sledeća tabele predstavlja osnov za tumačenje stepena izloženosti riziku koncentracije plasmana prema kriterijumima Hirschman Hiefendahl-a:

Nivo koncentracije	HHI
Nizak	0,025 - 0,26875
Srednji	0,26876 - 0,5125
Visok	0,5126 - 0,75625
Kritičan	0,75626 – 1

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kreditnog portfolija Banke na dan 31. decembar 2015., odnosno 31. decembar 2014. godine prema tipovima delatnosti.

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Trgovina	15,176,537	23.70%	13,890,061	23.63%
Turizam	1,265,565	1.98%	1,052,042	1.79%
Transport	3,095,088	4.83%	2,479,302	4.22%
Druge usluge	2,919,934	4.56%	4,107,474	6.99%
Industrija i druga proizvodnja	9,304,199	14.53%	8,372,104	14.24%
Poljoprivreda	22,866,801	35.72%	19,092,712	32.47%
Građevinarstvo	1,643,973	2.57%	1,510,295	2.57%
Ostalo	5,116,253	8.00%	1,001,162	1.70%
Fizička lica	2,634,305	4.11%	7,288,103	12.40%
Ukupno	64,022,655	100.00%	59,901,195	100.00%

Sljedeća tabela prikazuje geografsku raspodeljenost portfolija banke na 31. decembar 2015., odnosno 31. decembar 2014. godine.

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Beogradski region	21,408,865	33.44%	20,053,653	34.04%
Centralni region	7,512,015	11.73%	8,032,466	13.64%
Južni region	6,901,004	10.78%	6,937,836	11.78%
Severni region	28,200,771	44.05%	23,877,240	40.54%
Ukupno	64,022,655	100.00%	58,901,195	100.00%

Struktura kreditnog portfolija se redovno prati kroz sastanke Odbora za kreditni rizik kako bi se identifikovala bilo koja vrsta rizika koncentracije. Događaji koji mogu imati uticaja na velike delove portfolija, bilo da su u pitanju geografske oblasti ili grane privrede, mogu voditi ka tome da Banka ustanovi limite za određene grupe klijenata koje pripadaju segmentima izloženim ovom zajedničkom risk faktor.

3.2. Tržišni rizici**3.2.1 Rizik od promene kamatnih stopa**

Banka je izložena promenama u nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovina. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća ili smanji. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje. Aktivnost upravljanja rizikom kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnim strategijom Banke. Komitet za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu: makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, kao i analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

Kamatni rizik predstavlja nepovoljnu promenu cene aktivnih kamatnih stopa u odnosu na nivo pasivnih kamatnih stopa, sa jedne strane, i mogućnost smanjenja optimalne razlike između prosečnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, sa druge strane.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Sledeća tabela prikazuje uticaj efekta potencijalne promene kamatnih stopa na prihode banke na 31. decembar 2015, odnosno 31. decembar 2014. godine. Efekti potencijalnih promena kamatnih stopa se odnose na kamatonosnu aktivu i pasivu u bilansu stanja Banke, kao i na pozicije kamatonosne aktive i pasive iz pod-bilansa banke vezanog za EUR i pod-bilansa vezanog za dinare. U odnosu na prethodni obračunski period nije bilo promene u metodologiji obračuna efekata promene kamatnih stopa na prihode i kapital Banke.

		Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 12 meseci)					
		2% povećanje kamatnih stopa			2% smanjenje kamatnih stopa		
		TOTAL	EUR	RSD	TOTAL	EUR	RSD
31. decembar 2015.		411,297	177,036	234,261	(411,297)	(177,036)	(234,261)
		Uticaj na prihode (kumulativno tokom perioda od 12 meseci)					
		2% povećanje kamatnih stopa			2% smanjenje kamatnih stopa		
		TOTAL	EUR	RSD	TOTAL	EUR	RSD
31. decembar 2014.		296,106	273,366	22,740	(296,106)	(273,366)	(22,740)

Neusklađenost kamatonosne aktive i pasive je pre svega uzrokovana klasifikovanjem celokupne devizne obavezne rezerve u nekamatonosnu aktivu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, kao i kapitala Banke u nekamatonosnu pasivu.

Banka pažljivo prati izloženost riziku promena kamatnih stopa. Na dan 31. decembar 2015. godine Banka nije imala važeće ugovore o svopu kamatnih stopa, dok je na dan 31. decembar 2014. godine vrednost važećih svop ugovora bila RSD 46.871 miliona. Sa druge strane, Banka u svom kreditnom portfoliju ima kreditni portfolio sa promenljivom kamatnom stopom, vezanom za tromesečni i šestomesečni EURIBOR, koji je na dan 31. decembra 2015. godine iznosio RSD 32,791 miliona, dok je 31. decembra 2014. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 26,729 miliona. Banka u svom kreditnom portfoliju ima i kreditni portfolio sa promenljivom kamatnom stopom, koja je vezana za referentnu kamatnu stopu NBS i BELIBOR, koji je na dan 31. decembra 2015. godine iznosio RSD 2,699 miliona, dok je 31. decembra 2014. godine iznosio RSD 1,720 miliona.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na 31.12.2015. i 31.12.2014. prikazani su u sledećim tabelama. Tabele sadrži sredstva i obaveze izložene kamatnom riziku prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate (Repricing Date) ili datumu dospeća, u zavisnosti koji je raniji.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***31.12.2015**

FINANSIJSKA AKTIVA	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Nekamatonosno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,083,641	3,755,447	-	-	-	-	-	6,328,194
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,211,225	3,965,964	-	240,722	-	-	-	4,539
Kredit i potraživanja od komitenata	64,022,655	36,608,354	3,568,822	5,701,824	8,745,367	8,238,214	552,146	607,928
Total	78,317,521	44,329,765	3,568,822	5,942,546	8,745,367	8,238,214	552,146	6,940,661
FINANSIJSKA PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i CB	14,501,525	9,858,350	486,504	522,451	480,828	783,763	-	2,369,629
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,848,845	10,268,538	4,866,054	4,256,299	8,426,721	9,876,850	529,127	11,625,256
Subordinirane obaveze	3,791,779	3,770,410	-	-	-	-	-	21,369
Total	68,142,149	23,897,298	5,352,558	4,778,750	8,907,549	10,660,613	529,127	14,016,254
Neto ročna neusklađenost	10,175,372	20,432,467	(1,783,736)	1,163,796	(162,182)	(2,422,399)	23,019	(7,075,593)
Kumulativna neusklađenost		20,432,467	18,648,731	19,812,527	19,650,345	17,227,946	17,250,965	

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***31.12.2014**

FINANSIJSKA AKTIVA	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Nekamatonosno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,459,087	3,758,628	-	-	-	-	-	6,700,459
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,043,227	418,062	-	-	-	-	-	625,165
Kredit i potraživanja od komitenata	58,901,195	29,775,562	3,355,924	5,762,439	10,691,265	8,755,663	49,335	511,007
Total	70,403,509	33,952,252	3,355,924	5,762,439	10,691,265	8,755,663	49,335	7,836,631
FINANSIJSKA PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i CB	13,133,804	964,059	4,353,907	5,384,064	836,660	981,626	7,860	605,628
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	43,675,398	9,655,162	5,100,338	5,658,568	10,119,893	3,098,531	116,234	9,926,672
Subordinirane obaveze	3,767,371	-	-	2,552,090	-	-	1,215,281	-
Total	60,576,573	10,619,221	9,454,245	13,594,722	10,956,553	4,080,157	1,339,375	10,532,300
Neto ročna neusklađenost	9,826,936	23,333,031	(6,098,321)	(7,832,283)	(265,288)	4,675,506	(1,290,040)	(2,695,669)
Kumulativna neusklađenost		23,333,031	17,234,710	9,402,427	9,137,139	13,812,645	12,522,605	

3.2.2. Devizni rizik – rizik od promene kursa valuta

Devizni rizik proističe iz potencijalnih negativnih efekata promena deviznih kursa na finansijski rezultat ili kapital Banke.

Banka upravlja deviznim rizikom kroz oprezno planiranje i procenjivanje otvorene devizne pozicije, i njeno usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije (limit za otvorene devizne pozicije je 20% regulatornog kapitala) i pridržavanje ograničenja rizika propisanih od strane Narodne banke Srbije kao i ograničenja sadržanih u internim aktima propisanim od strane Upravnog odbora i Komiteta za upravljanje aktivom i pasivom (limit otvorene devizne pozicije 10% Bazel II kapitala u totalu). Banka upravlja deviznim rizikom aktivno usaglašavajući valutnu strukturu aktive i pasive. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom (kredit indeksirani u EUR) i zaključujući ugovore o valutnim svopovima.

Sledeća tabela prikazuje potencijalne efekte u slučaju rasta ili pada deviznih kursa od 1500 bazičnih poena na dobitke ili gubitke i kapital Banke na 31. decembar 2015. i 31. decembar 2014. godine. . U odnosu na prethodni izveštajni period nije bilo promena u metodologiji obračuna potencijalnih efekata promene deviznih kursa.

	Stanje otvorene devizne pozicije na osnovu bilansnih stavki		Efekat depresijacije RSD za 15%		Efekat apresijacije RSD za 15%	
	2015.	2014.	2015.	2014.	2015.	2014.
USD	(434,912)	(277,620)	(65,237)	(41,643)	65,237	41,643
EUR	1,956,705	620,917	293,506	93,137	(293,506)	(93,137)
Ostale valute	47,195	(132,368)	7,709	(19,855)	(7,709)	19,855

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2015. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

AKTIVA	EUR (uključujući indeksirana sredstva i obaveze)	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,014,258	1,217,923	203,680	4,647,780	10,083,641
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,282	71,985	-	-	74,267
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	665,077	83,357	162,732	3,300,059	4,211,225
Kredit i potraživanja od komitenata	50,457,878	-	-	13,564,777	64,022,655
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	2,855	2,855
Investicije u zavisna društva	-	-	-	127,752	127,752
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	288,806	288,806
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2,807,410	2,807,410
Ostala sredstva	6,092	242	351	454,835	461,520
UKUPNO AKTIVA	55,145,587	1,373,507	366,763	25,194,274	82,080,131
PASIVA					
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	4,792	4,792
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,846,681	28,437	4,677	1,621,730	14,501,525
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36,280,081	1,727,659	307,406	11,533,699	49,848,845
Subordinirane obaveze	3,791,779	-	-	-	3,791,779
Rezervisanja	-	-	-	97,174	97,174
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	4,389	4,389
Odložene poreske obaveze	-	-	-	58,110	58,110
Ostale obaveze	270,341	52,323	7,485	356,913	687,062
Kapital	-	-	-	13,086,455	13,086,455
UKUPNO PASIVA	53,188,882	1,808,419	319,568	26,763,262	82,080,131
Neto devizna pozicija	1,956,705	(434,912)	47,195	(1,568,988)	

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2014. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

AKTIVA	EUR (uključujući indeksirana sredstva i obaveze)	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,983,400	964,479	71,107	4,440,101	10,459,087
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,269	54,402	-	-	56,671
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	888,393	61,584	92,350	900	1,043,227
Kredit i potraživanja od komitenata	39,572,353			19,328,842	58,901,195
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	192	192
Investicije u zavisna društva	-	-	-	127,752	127,752
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	349,971	349,971
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2,383,155	2,383,155
Ostala sredstva	6,037	331	93	308,419	314,880
UKUPNO AKTIVA	45,452,452	1,080,796	163,550	26,939,332	73,636,130
PASIVA					
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1,125	-	-	258	1,383
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10,753,798	10,150	10,713	2,359,143	13,133,804
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	30,035,792	1,290,533	284,266	12,064,807	43,675,398
Subordinirane obaveze	3,767,371	-	-	-	3,767,371
Rezervisanja	24,500	-	-	85,640	110,140
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	28,471	28,471
Odložene poreske obaveze	-	-	-	55,309	55,309
Ostale obaveze	248,949	57,733	939	377,974	685,595
Kapital	-	-	-	12,178,659	12,178,659
UKUPNO PASIVA	44,831,535	1,358,416	295,918	27,150,261	73,636,130
Neto devizna pozicija	620,917	(277,620)	(132,368)	(210,929)	

3.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Naredne tabele prikazuje vrednosti finansijskih sredstava i obaveza knjižene po hijerarhiji fer vrednosti 31. decembar 2015. i 2014. godine:

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2015

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2,855	2,855	-	-	2,855
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	71,985	71,985	71,985	-	-
Total	74,840	74,840	71,985	-	2,855

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	4,792	4,792	-	-	4,792
Total	4,792	4,792	-	-	4,792

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2014

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	192	192	-	-	192
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	54,402	54,402	54,402	-	-
Total	54,594	54,594	54,402	-	192

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1,383	1,383	-	-	1,383
Total	1,383	1,383	-	-	1,383

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne vode po fer vrednostii, na dan 31. decembar 2015. i 2014. godine:

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Fer vrednost finansijskih instrumenata 2015**

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10,083,641	10,083,641	-	10,083,641	-
Gotovina	1,633,867	1,633,867	-	1,633,867	-
Gotovina sa centralnom bankom	8,449,774	8,449,774	-	8,449,774	-
Kredit i potraživanja od banaka	4,211,225	4,211,225	-	-	4,211,225
Kredit i potraživanja od komitenata	64,022,655	63,917,281	-	-	63,917,281
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752	-	-	127,752
Total	78,445,273	78,339,899	-	10,083,641	68,256,258

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,501,525	14,492,636	-	-	14,492,636
Obaveze prema finansijskim institucijama	9,360,846	9,351,957	-	-	9,351,957
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	5,140,679	5,140,679	-	-	5,140,679
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,848,845	50,012,684	-	-	50,012,684
Obaveze prema finansijskim institucijama	5,776,438	5,776,438	-	-	5,776,438
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,072,407	44,236,246	-	-	44,236,246
Subordinirane obaveze	3,791,779	3,791,779	-	-	3,791,779
Total	68,142,149	68,297,099	-	-	68,297,099

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Fer vrednost finansijskih instrumenata 2014**

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstve		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
	na vrednost	Fer vrednost			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10,459,087	10,459,087	-	10,459,087	-
Gotovina	5,040,920	5,040,920	-	5,040,920	-
Gotovina sa centralnom bankom	5,418,167	5,418,167	-	5,418,167	-
Kredit i potraživanja od banaka	1,043,227	1,043,227	-	-	1,043,227
Kredit i potraživanja od komitenata	58,901,195	58,306,677	-	-	58,306,677
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752	-	-	127,752
Total	70,531,261	69,936,743	-	10,459,087	59,367,090

Finansijska pasiva	Knjigovodstve		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
	na vrednost	Fer vrednost			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,133,804	13,106,884	-	-	13,106,884
Obaveze prema finansijskim institucijama	9,845,733	9,818,813	-	-	9,818,813
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	3,288,071	3,288,071	-	-	3,288,071
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	43,675,398	44,145,090	-	-	44,145,090
Obaveze prema finansijskim institucijama	3,461,772	3,659,553	-	-	3,659,553
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,213,626	40,485,537	-	-	40,485,537
Subordinirane obaveze	3,767,371	2,567,414	-	-	2,567,414
Total	60,576,573	59,819,388	-	-	59,819,388

Fer vrednost cena koja bi bila dobijena za prodaju imovine ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja. Fer vrednost najbolje odražava tekuću tržišnu cenu. Procenjene fer vrednosti finansijskih instrumenata određene su od strane Banke na bazi postojećih raspoloživih tržišnih informacija, odgovarajuće metodologije procene i neophodnog prosuđivanja za tumačenje podataka kod utvrđivanja fer vrednosti.

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija

Fer vrednost kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija je jednaka knjigovodstvenoj vrednosti zbog toga što je ročnost ovih plasmana do šest meseci i zbog toga obračun fer vrednosti ovih plasmana nije potreban..

Kredit i potraživanja od komitenata

Fer vrednost potraživanja po osnovu plasmana komitentima je obračunata na bazi očekivanih tokova gotovine primenom tržišne kamatne stope na dan bilansa stanja. Knjigovodstvena vrednost kredita i potraživanja od komitenata je iskazana umanjena za ispravku vrednosti procenjenih gubitaka.

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

Procenjena fer vrednost depozita po viđenju je jednaka vrednosti koja bi se morala platiti po pozivu.

Fer vrednost oročenih depozita je obračunata diskontovanjem novčanih tokova na ugovorene datume primenom važećih kamatnih stopa za depozite ročnosti preko šest meseci kod kojih sadašnje kamatne stope iz cenovnika nisu jednake ugovorenim za ove depozite. Imajući u vidu da je ovakvih depozita veoma malo, razlika knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti je mala.

Primljeni krediti između ostalog uključuju primljene kredite od banaka i drugih međunarodnih finansijskih institucija. Fer vrednost obaveza prema bankama je jednaka knjigovodstvenoj vrednosti obaveza zbog toga što je ročnost ovih obaveza do šest meseci i zbog toga obračun fer vrednosti ovih obaveza nije potreban.

Fer vrednost kredita od drugih međunarodnih finansijskih institucija se obračunava kod kredita koji su ugovoreni sa fiksnim kamatnim stopama i to diskontovanjem novčanih tokova na ugovorene datume primenom kamatnih stopa određenih od strane ProCredit Grupe.

Fer vrednost subordiniranih obaveza obračunata je primenom kamatnih stopa određenih od strane ProCredit Grupe i to samo za obaveze sa fiksnom kamatnom stopom.

Fer vrednost svih obaveza pokazuje da je Banka, na bazi sadašnje pozicije na tržištu, međunarodno jakim akcionarima i ostvarenim rezultatima u poziciji da dobije dobre uslove pribavljajući dugoročne izvore finansiranja.

Fer vrednost finansijskih derivata se utvrđuje korišćenjem zvaničnih srednjih kurseva Narodne banke Srbije kao i primenom zvaničnih kamatnih stopa za posmatranu ročnost derivata.

3.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke. Banka upravlja ovim rizikom tako što obezbeđuje odgovarajuću i raznovrsnu strukturu izvora finansiranja koji obuhvataju sledeće:

- depozite komitenata sa različitim rokovima dospeća;
- depozite sa tržišta novca;
- kredite stranih banaka i međunarodnih finansijskih institucija;
- subordinirane kredite;
- akcijski kapital.

Politike upravljanja likvidnošću imaju za cilj obezbeđenje dovoljno sredstava za isplatu svih obaveza o rokovima dospeća i zadovoljenje tražnje komitenata za novim kreditima.

Banka upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti sredstava i izvora sredstava, kao i analizom očekivanih novčanih tokova kako bi se obezbedilo da Banka u svakom momentu može da ispuni svoje obaveze.

Pored toga, Banka izdvaja sredstva u obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u skladu sa važećom zakonskom regulativom, a koja predstavlja meru zaštite od iznenadnih i značajnih povlačenja depozita, odnosno drugih izvora sredstava.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti kao i užim pokazateljem likvidnosti. Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja banke prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Uži pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)

Likvidna potraživanja prvog reda čine gotovina, sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali, sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang); depoziti kod Narodne banke Srbije; čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi; 90% fer vrednosti hartija od vrednosti koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost tri meseca, odnosno 90 dana, a koje je Banka klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju. Likvidna potraživanja banke drugog reda čine ostala potraživanja banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti.

Obaveze banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća čine deo njenih obaveza, i to: 40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih oblika jemstva, 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija. Ostale obaveze banke koje dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti predstavljaju obaveze banke sa ugovorenim rokom dospeća.

Banka je tokom 2015. i 2014. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog minimuma. Takođe Banka je tokom 2015. godine imala uži pokazatelj likvidnosti iznad propisanog minimuma.

Banka poseduje i rezerve likvidnosti u vidu odobrenih, a nepovučenih kreditnih linija i navedena rezerva likvidnosti na 31. decembar 2015. godine iznosi RSD 3,649 miliona (31.12.2014: RSD 6,048 miliona).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Tabela u daljem tekstu prikazuje sredstva i obaveze grupisane u odgovarajuće grupe prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan bilansa stanja 31. decembar 2015. godine, odnosno 31. decembar 2014. godine.

31.12.2015

AKTIVA	Ukupno do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,083,641	10,083,641	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,211,225	3,971,276	-	239,949	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	64,022,655	2,860,427	5,139,751	8,697,381	14,188,685	25,884,959	7,251,452
Total aktiva	78,317,521	16,915,344	5,139,751	8,937,330	14,188,685	25,884,959	7,251,452
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,501,525	4,751,794	607,807	835,398	835,399	7,043,644	427,483
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,848,845	20,218,584	3,592,260	3,706,004	6,784,728	14,582,872	964,397
Subordinirane obaveze	3,791,779	-	-	21,369	-	1,824,392	1,946,018
Total	68,142,149	24,970,378	4,200,067	4,562,771	7,620,127	23,450,908	3,337,898
Neto ročna neusklađenost	10,175,372	-8,055,034	939,684	4,374,559	6,568,558	2,434,051	3,913,554

31.12.2014

AKTIVA	Ukupno do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,459,087	10,459,087	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,043,227	624,440	-	238,893	179,894	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	58,901,195	2,946,683	5,064,307	8,347,096	14,326,912	21,925,222	6,290,975
Total	70,403,509	14,030,210	5,064,307	8,585,989	14,506,806	21,925,222	6,290,975
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,133,804	1,569,687	1,917,461	1,157,125	2,333,603	6,148,068	7,860
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	43,675,398	19,413,520	5,141,728	4,232,993	10,372,682	4,363,828	150,647
Subordinirane obaveze	3,767,371	-	-	-	-	1,822,921	1,944,450
Total	60,576,573	20,983,207	7,059,189	5,390,118	12,706,285	12,334,817	2,102,957
Neto ročna neusklađenost	9,826,936	(6,952,997)	(1,994,882)	3,195,871	1,800,521	9,590,405	4,188,018

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Banka se ne bavi špekulativnim poslovima – poslovima kupovine ili prodaje hartija od vrednosti ili valute čiji je osnovni cilj ostvarenje profita na osnovu očekivanih kretanja njihovih cena. Ugovori o kupoprodaji hartija od vrednosti i valute zaključuju se jedino sa ciljem zatvaranje pozicije likvidnosti, odnosno umanjavanja izloženosti finansijskim i tržišnim rizicima. Banka je na kraju 2015. godine imala izloženosti po osnovu svop i spot transakcijama koje nemaju značajan uticaj na ukupnu likvidnost banke

Tabela u daljem tekstu prikazuje derivate (svopove) po fer vrednosti koje je Banka imala na dan 31.12.2015. odnosno 31.12.2014. godine.

31.12.2015.

		do 1	od 1 do 3	od 3 do 6	od 6-12	od 1 do 5	preko 5
Pregled derivata	Ukupno	meseca	meseca	meseci	meseci	godina	godina
Derivati-forvardi (aktiva)	3	3	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	2,852	2,211	-	641	-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	4,792	77	-	4,715	-	-	-
Derivati – forvardi (pasiva)		0.6		0.6			

31.12.2014.

		do 1	od 1 do 3	od 3 do 6	od 6-12	od 1 do 5	preko 5
Pregled derivata	Ukupno	meseca	meseca	meseci	meseci	godina	godina
Derivati – forvardi (aktiva)	139	139	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	53	53	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	1,370	245	-	1,125	-	-	-

3.4. Rizici izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je definisano Politikom upravljanja kreditnim rizikom, a u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015 i 61/2015), zahtevima akcionara banke, kao i ograničenjima postavljenim na osnovu ugovora o kreditu sa međunarodnim finansijskim organizacijama.

Banka se u svom poslovanju pridržava pravila da zbir svih njenih velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 400% kapitala Banke, gde se pod velikom izloženosti smatra izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica u visini većoj od 10% od kapitala. Banka kvartalno dostavlja NBS izveštaj o velikim izloženostima koji prelaze 10% kapitala banke. Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

Formiranje grupa povezanih lica je u skladu sa Zakonom o bankama i vrši se automatski u okviru IT aplikacije za klijenta, pravno lice/preduzetnika i njihove zakonske zastupnike.

Svojim kreditnim procedurama, a u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015 i 61/2015) i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011, 132/2012, 13/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015) Banka je propisala u kojim slučajevima će se lica smatrati povezanim:

Pravno lice i fizičko lice će se tretirati kao povezana ukoliko je fizičko lice vlasnik pravnog lica ili ukoliko učestvuje u upravljanju pravnim licem kroz menadžment funkciju,

- Ukoliko fizičko lice nije formalni vlasnik, ali je Banci poznato da je ovo lice realni vlasnik preduzeća (nezvanični vlasnik, suvlasnik koji nije evidentiran u dokumentaciji),
- Ukoliko poslovanje jednog pravnog lica može značajno da utiče na poslovanje drugog pravnog lica (bilo pozitivno ili negativno), ili ukoliko može doći do preliivanja sredstava (profita ili gubitka) sa jednog na drugo preduzeće, tada je potrebno posmatrati ova dva lica kao povezana (glavni dobavljač / kupac koji ima dominantno učešće, povezana firma),

- Rodbinske i ostale veze između fizičkih lica mogu biti osnov za formiranje grupa povezanih lica

Na 31. decembar 2015. godine Banka je bila u skladu sa svim limitima izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica propisanih od strane NBS.

3.5. Rizici ulaganja banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Praćenje rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva organizovano je u skladu sa odredbama Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005 91/2010 i 14/2015), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013, 33/2015 i 61/2015) i zahtevima akcionara Banke i predstavlja sastavni deo procedura za upravljanje rizicima. Na 31. decembar 2015. Banka nije imala ozbiljniju izloženost ovoj vrsti rizika. Iznos ulaganja u osnovna sredstva i druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru iznosio je na dan 31. decembar 2015. godine 25.8% od kapitala Banke, što je u granicama koje je propisala Narodna banka Srbije od 60.00%. Na 31. decembar 2014. godine ovaj pokazatelj je iznosio 21.61%.

3.6. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena

Praćenje rizika zemlje porekla lica prema kome je Banka organizovano je u skladu sa odredbama Zakona o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005 91/2010 i 14/2015) i Odluci o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 127/2007, 63/2008, 112/2008, 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 92/2013, 33/2015 i 61/2015).

U skladu sa pomenutim zakonskim odredbama Banka je usvojila procedure da može kreditirati isključivo pravna lica, preduzetnike, registrovane poljoprivrednike i fizička lica koji su registrovani kao rezidenti Republike Srbije i koji obavljaju svoju delatnost na teritoriji Republike Srbije. Plasmani stranim bankama rade se samo kao podrška održanju likvidnosti Banke. Plasmani se sprovode u skladu sa limitima koje odobrava ALCO Banke, a kojima su definisani maksimalni iznosi i rokovi plasmana sredstava. Pri tome Banka može kratkoročno (do 3 meseca) plasirati sredstva u inostranstvu isključivo kod banaka rezidenata u državama OECD-a i to sa najmanje BBB- rejtingom po poslednjoj klasifikaciji Standard&Poor's-a ili Fitch-IBCA. Izuzetak od ovog pravila čine banke iz zemalja koje nisu članice OECD-a, ali pripadaju ProCredit grupi.

Imajući u vidu činjenicu da Banka kreditnu aktivnost obavlja samo u Srbiji, tokom 2015. godine banka nije ozbiljno bila izložena rizicima zemlje porekla lica. Izloženost rizicima porekla lica takođe je bila na niskom nivou i tokom 2014. godine.

3.7. Operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje banke

Banka upravlja operativnim rizikom i reputacionim rizikom na osnovu internih procedura za upravljanje operativnim rizikom koje su u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 92/2013, 33/2015 i 61/2015) kao i u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije (Službeni glasnik RS br. 23/2013 i 113/2013).

Banka događaje sa elementima operativnih rizika evidentira u bazi operativnih rizika u skladu sa zakonskim propisima i internim procedurama same Banke. Baza podataka sistematski i hronološki obuhvata stvarne ili potencijalne (nerealizovane) gubitke po osnovu operativnog rizika. Počevši od trećeg kvartala 2009. godine, a u skladu sa odredbama Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 92/2013, 33/2015 i 61/2015) Banka je redovno izveštavala NBS o gubicima po osnovu operativnog rizika. Banka od januara 2012. godine za kalkulaciju kapitalnog zahteva za operativne rizike primenjuje pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Službeni glasnik RS br. 46/2011, 6/2013, 51/2014), pri čemu će Banka i dalje interno nastaviti da vodi bazu podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika.

Banka je tokom prethodnog perioda razvijala procese praćenja, merenja i upravljanja pravnim rizikom kao rizikom od stvarnih ili potencijalnih negativnih efekata na kapital i/ili prihode Banke. Na dan 31. decembar 2015. godine protiv Banke se vodilo 149 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2014. godine: 106). Na osnovu procedure koja je uspostavljena u Banci za obračun potencijalnih gubitaka po osnovu sudskih sporova, procenjena su i obračunata ukupna rezervisanja u iznosu od RSD 49,615 hiljada (2014: RSD 61,401 hiljada).

Banka radi na stalnom poboljšanju upravljanja bezbednošću informacija kroz analizu pretnji za njihovu dostupnost, integritet i poverljivost. Kroz ovu funkciju se obezbeđuje visok nivo zaštite informacionih sredstava Banke. Uspostavljen je Plan kontinuiteta poslovanja koji se redovno revidira i koji omogućava nesmetani rad servisa koje je Banka odredila kao kritične u situaciji prekida redovnog poslovanja.

3.8. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom banke se mogu svesti na nekoliko zahteva:

- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima propisanim od strane Narodne banke Srbije;
- Biti usklađen sa kapitalnim zahtevima od strane međunarodnih finansijskih institucija po osnovu dugoročnih kreditnih ugovora;
- Adekvatno upravljanje kapitalom od strane rukovodstva Banke bi trebalo da omogući očekivanu stabilnost rasta i razvoja banke, kao i snažnu osnovu za dalji razvoj bančinih poslovnih mogućnosti.

Adekvatnost kapitala se detaljno planira prilikom izrade biznis plana. O ostvarenim pokazateljima adekvatnosti kapitala Narodna banka Srbije se izveštava na kvartalnom nivou.

Narodna banka Srbije zahteva da svaka banka održava u svakom trenutku minimalno 10 miliona evra osnovnog kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala iznad 12%.

Kapital Banke se sastoji iz:

- Osnovnog kapitala,
- Dopunskog kapitala koji se sastoji od dela revalorizacionih rezervi banke, kao i subordiniranih obaveza,
- Odbitnih stavki od osnovnog kapitala, odnosno nematerijalnih ulaganja i dela potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama (regulatorna usklađivanja vrednosti) koji predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti Narodne banke Srbije,
- Odbitnih stavki od kapitala, koje se sastoje od direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica, kao i dela potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama koji se u skladu sa tačkom 427. stav 1. Odluke o adekvatnosti odbija od kapitala. Odbitne stavke od kapitala se odbijaju od osnovnog i dopunskog kapitala u iznosu od po 50% od ukupne vrednosti odbitnih stavki čime se dolazi do konačne vrednosti ukupnog osnovnog i ukupnog dopunskog kapitala.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Odluka o adekvatnosti kapitala Narodne banke Srbije bliže propisuje način izračunavanja kapitala, ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva za tržišni i operativni rizik. Tabela ispod pokazuje elemente kapitala i obračun adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2015. godine, odnosno 31. decembar 2014. godine:

	31.12.2015.	31.12.2014.
Osnovni kapital	7,369,075	6,954,860
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,663,012	3,663,012
Emisiona premija	2,776,745	2,776,745
Rezerve iz dobiti	1,643,864	1,643,864
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	2,508,390	1,427,632
Nematerijalna ulaganja	(288,807)	(349,971)
Regulatorna usklađivanja vrednosti	(2,934,129)	(2,206,422)
Dopunski kapital	3,641,648	3,977,670
Umanjenje osnovnog kapitala	(63,876)	(63,876)
Umanjenje dopunskog kapitala	(63,876)	(63,876)
Ukupni osnovni kapital	7,305,199	6,890,984
Ukupni dopunski kapital	3,577,772	3,913,794
Ukupni kapital	10,882,972	10,804,778

Kapitalni zahtev	31.12.2015.	Kapitalni zahtev	31.12.2014.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	7,311,749	Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	6,675,074
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	30,758	Kapitalni zahtev za tržišne rizike	34,496
Kapitalni zahtev za operativni rizik	1,001,984	Kapitalni zahtev za operativni rizik	989,423
Ukupni kapitalni zahtevi	8,344,491	Ukupni kapitalni zahtevi	7,698,993
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	15.65%	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	16.84%

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke predviđeno je da se adekvatnost kapitala banke računa kao odnos kapitala i rizične aktive Banke koja predstavlja zbir:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka
- kapitalnog zahteva za tržišne rizike
- kapitalnog zahteva za operativni rizik

pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala definisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala, što iznosi 12%.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihode i rashode od kamata čine:

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Banke i druge finansijske organizacije	132,844	228,310
Javni sektor	490,112	442,358
Pravna lica	1,980,181	1,950,454
Stanovništvo	2,292,053	2,793,045
Preduzetnici	751,875	1,118,340
Strana lica	492	1,531
Strane banke	227	335
Prihodi od kamata	5,647,784	6,534,373
Banke i druge finansijske organizacije	(109,941)	(76,473)
Javni sektor	(126,197)	(102,842)
Pravna lica	(273,211)	(231,748)
Stanovništvo	(309,626)	(542,087)
Preduzetnici	(1,889)	(4,177)
Strana lica	(5,143)	(8,928)
Strane banke	(15,198)	(15,463)
Strane finansijske institucije	(507,845)	(653,040)
Rashodi od kamata	(1,349,050)	(1,634,758)
Dobitak po osnovu kamata	4,298,734	4,899,615

U 2015. godini u okviru prihoda od kamate prikazan je iznos prihoda od kamata na obezvređene plasmane (efekat unwinding-a) u iznosu od RSD 42,392 hiljada (2014:RSD 44,819 hiljada).

5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	656,887	722,507
Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima	140,074	201,169
Provizije iz poslovanja sa karticama	141,476	126,922
Provizije po izdatim garancijama	105,807	106,448
Naknade za usluge platnog prometa sa inostranstvom	159,714	158,928
Naknade za ostale bankarske usluge	57,199	50,396
Prihodi od naknada i provizija	1,261,157	1,366,370
Provizije za kredite	(90,370)	(102,909)
Usluge platnog prometa u zemlji	(21,656)	(25,909)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(41,281)	(39,321)
Rashodi iz poslovanja sa karticama	(25,270)	(21,064)
Ostali rashodi od provizija i naknada	(4,449)	(1,917)
Rashodi naknada i provizija	(183,026)	(191,120)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1,078,131	1,175,250

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***6. Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika**

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Prihodi po osnovu zaštite od rizika svop kamatnih stopa	15	65
Prihodi po osnovu zaštite od rizika svop valuta	217,846	83,886
Prihodi po osnovu zaštite od rizika kvazi termin	6,982	40
Ukupan dobitak po osnovu zaštite od rizika	224,843	83,991
Rashodi po osnovu zaštite od rizika svop kamatnih stopa	(14)	(253)
Rashodi po osnovu zaštite od rizika svop valuta	(166,178)	(47,728)
Rashodi po osnovu zaštite od rizika kvazi termin	(7,715)	-
Ukupan gubitak po osnovu zaštite od rizika	(173,907)	(47,981)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	50,936	36,010

7. Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Prihod od kursnih razlika	24,242,872	14,819,911
Prihod od efekata ugovorene valutne klauzule	2,131,572	2,593,428
Prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	26,374,444	17,413,339
Rashod od kursnih razlika	(24,481,452)	(16,870,996)
Rashod od efekata ugovorene valutne klauzule	(1,815,621)	(446,170)
Rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(26,297,073)	(17,317,166)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	77,371	96,173

8. Ostali poslovni prihodi

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	7,706	7,344
Prihodi od naknade za menice	3,269	4,185
Naknada štete od osiguranja	54	4,983
Prihodi od donacija	14,958	9,612
Nadoknada troškova od povezanih lica	8,800	24,849
Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta	6,164	6,668
Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja	392	3,336
Ostali poslovni prihodi	3,535	1,342
Prihodi od ukidanja rezervisanja	23,933	27,536
Ukupno	68,811	89,855

Prihodi od ukidanja rezervisanja odnose se na smanjenje iznosa pojedinačnih rezervisanja po osnovu sudskih sporova u ukupnom iznosu od RSD 23,933 hiljada (2014: RSD 24,856 hiljada i smanjenje ostalih rezervisanja u iznosu od RSD 2,680 hiljada).

Nadoknade troškova od povezanih lica odnosi se na:

- Troškove smeštaja, transportne troškove i ostale usluge koje Banka plaća i vrši nadoknadu za članove ProCredit grupe i ProCredit Holdinga u iznosu od RSD 4.808 hiljada (2014: RSD 3.845 hiljada),

- Zakup poslovnog prostora sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 1.814 hiljada (2014: RSD 1.753 hiljada), ugovor o poslovnoj saradnji sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 851 hiljada (2014: RSD 15.398 hiljada) i ostale nadoknade IT troškova RSD 1.327 hiljada. (2014 RSD 2,382 hiljada i ostale nadoknade u iznosu od RSD 1,471 hiljada).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***9. Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki**

Prihodi i rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki obuhvataju:

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Prihodi od ukidanja pojedinačnih ispravki vrednosti	1,047,037	875,186
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih kredita	2,884,363	2,955,174
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica	32,379	55,383
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti provizija za održavanje računa	-	39,174
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti provizija platnog prometa	-	35,759
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti vanbilansne stavke	48,232	67,371
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti dokumentarnih poslova	45,165	58,048
Ukupno prihodi	4,057,176	4,086,095
Pojedinačne ispravke vrednosti	(1,149,029)	(921,767)
Ispravke vrednosti datih kredita	(3,007,273)	(3,207,673)
Ispravke vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica	(25,372)	(36,455)
Ispravke vrednosti provizija za održavanje računa	-	(20,492)
Ispravke vrednosti provizija platnog prometa	-	(13,364)
Ispravke vrednosti vanbilansne stavke	(47,951)	(62,317)
Ispravke vrednosti dokumentarnih poslova	(52,039)	(41,018)
Ukupno rashodi	(4,281,664)	(4,303,086)
Naplaćena otpisana potraživanja	239,447	230,516
Otpis nenaplativih potraživanja	(34,972)	(26,904)
Neto prihodi otpisanih potraživanja	204,475	203,612
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(20,013)	(13,379)

10. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Troškovi neto zarada	766,910	999,679
Troškovi doprinosa na zarade	391,616	521,147
Troškovi poreza na zarade	99,069	129,686
Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima	28,914	99,581
Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove	14,677	5,865
Troškovi/(Prihodi) od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja za otpremnine	617	(866)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,301,803	1,755,092

11. Troškovi amortizacije

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme	265,616	241,176
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	25,410	60,169
Troškovi amortizacije	291,026	301,345

12. Ostali rashodi

Ostale rashode čine:

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Troškovi zakupa	232,973	252,125
Troškovi marketinga	122,326	110,172
Troškovi materijala	61,834	68,136
Troškovi komunikacije	91,535	84,747
Troškovi autorizacije platnih kartica Dina, Master i Visa	132,253	109,952
Troškovi osiguranja	249,506	225,650
Troškovi konsultantskih usluga	118,751	123,902
Troškovi obezbeđenja	50,823	51,475
Troškovi osiguranja zaposlenih	30,673	31,542
Troškovi seminara	71,310	82,735
Troškovi reprezentacije	19,758	40,707
Troškovi licenci	143,995	125,683
Troškovi e-bankinga	56,744	49,209
Troškovi doprinosa	18,318	21,866
Rashodi rezervisanja za pravni rizik	14,263	25,009
Troškovi održavanja	62,654	63,408
Nematerijalni troškovi	132,082	154,870
Troškovi agencije za naplatu potraživanja	30,859	25,179
Troškovi službenih putovanja	21,319	25,636
Transportni troškovi	14,650	14,409
Troškovi taksa	26,551	52,463
Troškovi manjkova i šteta	1,998	5,655
Troškovi revizije	14,671	11,129
Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava	17,918	30,530
Troškovi advokata	15,548	23,323
Troškovi poreza	25,416	27,424
Ostali poslovni rashodi	7,263	2,414
Ostali rashodi	1,785,991	1,839,350

Banka, za poslovne prostore koje iznajmljuje, plaća zakupe fizičkim i pravnim licima u skladu sa ugovorima o zakupu. Ugovoreni periodi zakupa su od 5 do 10 godina. Cena zakupa je sa valutnom klauzulom, a plaćanje se vrši mesečno. Predviđeno je da su obe ugovorne strane u mogućnosti da raskinu ugovor, sa otkaznim rokom od 90 dana.

Troškovi marketinga čine pored štampi promo materijala, izrada marketinških rešenja, radio kampanje, emitovanje TV priloga i sl. i donacije.

Troškovi osiguranja osiguranje imovine, osiguranje vozila, osiguranje transporta i obaveznu premiju osiguranja depozita fizičkih lica, preduzetnika i malih i srednjih pravnih lica u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita. Ukupni trošak osiguranja depozita za 2015. godinu iznosi RSD 232.592 hiljada (2014: RSD 208.926 hiljada).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Troškovi konsultantskih usluga se većinom odnose na usluge predviđene „Management Service Agreement“ ugovorom sa ProCredit Holdingom u iznosu od RSD 76.753 hiljada (2014: RSD 89.119).

Troškovi licenci predstavljaju troškove jednogodišnjeg korišćenja softvera i njihovo održavanje koje nisu vlasništvo Banke (Microsoft licence, SQL, Quipu, EMC, Siron, Sophos itd.)

Nematerijalne troškove čine:

	31.12.2015	31.12.2014
Održavanje službenih prostorija	21,665	37,819
Održavanje IT opreme i software-a	40,584	37,959
Troškovi komunalnih usluga	51,850	62,300
Ostali rashodi	17,983	16,792
Ukupno nematerijalni troškovi	132,082	154,870

13. Porez na dobitak

Komponente poreza na dobitak su:

	2015.	2014.
Porez na dobitak	347,670	353,951
Gubitak po osnovu odloženih poreza	810	22,868
Ukupno	348,480	376,819

Tabela u nastavku predstavlja usklađivanje oporezive dobiti i stvarnog poreskog rashoda:

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Dobitak pre oporezivanja	2,175,150	2,387,737
Porez obračunat po poreskoj stopi od 15%	(326,273)	(358,160)
Novčane kazne i penali	(810)	(149)
Amortizacija iznad poreski priznatog iznosa	(4,241)	(11,873)
Ostali poreski nepriznati rashodi	(17,208)	(18,608)
Poreski nepriznati prihodi	1,125	14,523
Kapitalni dobici	6	-
Umanjenja po osnovu ulaganja u osnovna sredstva		22,993
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita	(269)	(2,677)
Porez na dobit	(347,670)	(353,951)
Plaćen porez	343,281	325,480
Obaveza po osnovu poreza na dobit	(4,389)	(28,471)

Prikaz efektivne poreske stope:

	Stopa 2015.	2015.	Stopa 2014.	2014.
Dobitak pre oporezivanja		2,175,150		2,387,737
Porez po obračunatoj stopi	(15%)	(326,273)	(15%)	(358,160)
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(810)		(22,868)
Nepriznati troškovi		(22,259)		(30,630)
Poreski nepriznati prihodi		1,131		14,523
Umanjenje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva		-		22,993
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita		(269)		(2,677)
	(16%)	(348,480)	(16%)	(376,819)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Gubitak po osnovu odloženih poreza**

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Ukidanje poreskog kredita po osnovu ulaganja u opremu otuđenu u 2014. godini		(4,539)
Iskorišćeni poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u 2014. godini	-	(22,993)
Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	(3,470)	4,229
Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije zgrade	2,695	2,695
Odloženi poreski rashod po osnovu otpremnina	(35)	(2,260)
Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(810)	(22,868)

Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Odloženi poreski rashod po osnovu revalorizacije	(58)	(300)
Odloženi poreski rashod po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(1,671)	(1,282)
Odloženi poreski rashod po osnovu aktuarskog dobitka	(263)	(1,995)
Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(1,992)	(3,577)

14. Zarada po akciji

U apsolutnim iznosima	2015.	2014.
Iznos ostvarene dobiti koja pripada akcionarima	1,826,670,747	2,010,917,754
Ponderisani prosečni broj običnih akcija (ceo broj)	3,663,012	3,663,012
Zarada po akciji	498.68	548.98

Banka nema potencijalni efekat umanjenja zarade po akciji, nema konvertibilni dug niti opciju kupovine akcija po povoljnim uslovima.

15. Gotovina i sredstva kod centralne banke

a) Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju:

U hiljadama RSD	31.12.2015.	31.12.2014.
Žiro račun	3,505,446	3,758,628
Blagajna	889,978	677,665
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	250,000	-
Nedospela kamata po osnovu obavezne rezerve kod NBS	2,356	3,809
Dinarska novčana sredstva	4,647,780	4,440,102
Blagajna u stranoj valuti	743,889	604,627
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	4,691,972	5,414,358
Novčana sredstva u stranoj valuti	5,435,861	6,018,985
Stanje na dan 31. decembar	10,083,641	10,459,087

Regulativa Narodne banke Srbije u vezi sa obračunom obavezne rezerve se nije menjala tokom 2015. godine (izuzev stopa koje se primenjuju na stanje depozita, koje su se menjale nekoliko puta u toku godine). Ispod se mogu naći stope koje su se primenile na kraju decembra 2015. godine.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Obaveznu rezervu u dinarima banke obračunavaju:

- Po stopi od 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine
- Po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine.

Obaveznu rezervu u stranoj valuti banke obračunavaju:

- Po stopi od 22% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine
- Po stopi od 15% 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 sa ugovorenim ročnošću preko dve godine.

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir obračunate dinarske obavezne rezerve plus 38% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve na obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, plus 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine.

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir 62% obračunate obavezne rezerve na obaveze u stranoj valuti do dve godine plus 70% obračunate obavezne rezerve za obaveze u stranoj valuti sa ugovorenim ročnošću preko dve godine.

Banka ne obračunava obaveznu rezervu na stanje subordiniranih obaveza jer je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke.

Banka ne obračunava obaveznu rezervu na obaveze po osnovu sredstava koje je primila od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, uz uslov da se pri replasiranju tih sredstava poštuju dogovoreni principi kod utvrđivanja kamatnih marži.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske i devizne obavezne rezerve u visini obračunate dinarske, odnosno devizne obavezne rezerve.

Obavezna rezerva se može koristiti u bančnim svakodnevnim operacijama. Narodna banka Srbije plaća kamatu u iznosu od 1.75% na obaveznu rezervu izdvojenu u dinarima. Na obaveznu rezervu izdvojenu u stranoj valuti Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

b) Pregled efektivnih kamatnih stopa na depozite i plasmane NBS

Plasmani u RSD	31.12.2015.	31.12.2014.
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	1.75%	2.5%
Plasmani NBS po repo poslovima	2.5%	-
Overnight depoziti kod NBS	2.5%	5.5%

16. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	74,267	56,671
Stanje na dan 31.decembar	74,267	56,671

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju akcije Visa International u iznosu od RSD 71,985 hiljada (31.12.2014: RSD 54,402 hiljada) i akcije SWIFT u iznosu od RSD 2,282 hiljada (31.12.2014: RSD 2,269 hiljada).

17. Krediti i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija

	2015.	2014.
Redovni devizni računi	659,882	356,774
Repo poslovi sa NBS	3,300,000	-
Novčana sredstva kod Centralnog registra	7,747	7,388
Spot transakcije	-	241,916
Ostali plasmani stranim bankama - FX	-	10,877
Kredit finansijskim organizacijama	246,976	431,843
Kamate finansijskim organizacijama	84	65
Nedospela kamata	48	125
Naknade	93	168
Razgraničena potraživanja za proviziju od banaka	382	1,007
Razgraničen prihod od naknade po kreditima	(933)	(1,098)
Ukupno	4,214,279	1,049,065
Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	(3,054)	(5,838)
Stanje na dan 31. decembar	4,211,225	1,043,227

Promene na isprawkama vrednosti

	2015.	2014.
Početno stanje	5,838	2,751
Povećanje	8,157	7,719
Smanjenje	(10,928)	(4,432)
Kursne razlike	(13)	(200)
Stanje na kraju perioda	3,054	5,838

18. Krediti i potraživanja od komitenata

	2015.	2014.
Potraživanja po osnovu kredita	65,393,697	60,368,682
Potraživanje za kamatu i naknadu	1,133,816	1,061,424
Potraživanja po osnovu protesta po garancijama	81,989	83,405
Ukupno	66,609,502	61,513,511
Razgraničena naknada za odobrenje kredita	(471,349)	(506,846)
Ispravka vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata	(2,115,498)	(2,105,470)
Stanje na dan 31. decembar	64,022,655	58,901,195

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***a) Sektorska struktura**

U hiljadama RSD	Javni sektor	Pravna lica	Preduzetnici	Stanovništvo	Poljoprivrednici	Strana lica	Ukupno 2015	Ukupno 2014
Kamate i naknade	111,174	482,025	104,508	74,827	360,946	336	1,133,816	1,061,424
Protesti	-	70,125	10,136	1,728	-	-	81,989	83,405
Kratkorocni plasmani								
U dinarima	-	9,467,556	834,921	152,958	3,488,348	-	13,943,783	7,410,199
U stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-
Dugorocni plasmani								
U dinarima	-	24,514,204	5,415,084	8,176,836	13,343,790	-	51,449,914	52,958,483
Bruto plasmani								
komitentima	111,174	34,533,910	6,364,649	8,406,349	17,193,084	336	66,609,502	61,513,511
Fee deferal	-	(130,614)	(45,172)	(45,196)	(250,367)	-	(471,349)	(506,846)
Ispravka vrednosti	-	(822,908)	(433,539)	(384,575)	(474,476)	-	(2,115,498)	(2,105,470)
Stanje na dan								
31.decembar	111,174	33,580,388	5,885,938	7,976,578	16,468,241	336	64,022,655	58,901,195

b) Promene na ispravkama

	31.12.2015.	31.12.2014.
Početno stanje na početku perioda	2,105,470	2,648,925
Povećanja	4,225,556	4,276,031
Smanjenja	(3,998,015)	(4,018,723)
Otpis	(185,267)	(854,441)
Unwinding	(42,829)	(44,819)
Kursna razlika	10,583	98,497
Stanje na kraju perioda	2,115,498	2,105,470

19. Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika

U hiljadama RSD	31.12.2015	31.12.2014
SWAP deviznih kurseva sa domaćim pravnim licima	3	139
SWAP deviznih kurseva sa stranim bankama	1,445	53
SWAP deviznih kurseva sa NBS	1,407	-
Stanje na dan 31. decembar	2,855	192

20. Investicije u zavisna društva

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Učešće u kapitalu povezanih preduzeća u dinarima - ProCredit Leasing	127,752	127,752
Stanje na dan 31. decembar	127,752	127,752

Banka je osnivač i 100% vlasnik kapitala zavisnog preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Beograd.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***21. Nematerijalna ulaganja**

U hiljadama RSD	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Licence za softver	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2014. godine	185,439	399,591	585,030
Direktna povećanja	123,553	-	123,553
Prenos sa/na	(19,008)	19,008	-
Rashodovanja, prodaje i ostalo	-	(918)	(918)
Stanje 31. decembra 2014. godine	289,984	417,681	707,665
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2014. godine	-	298,443	298,443
Obračunata amortizacija	-	60,169	60,169
Obračun amortizacije za otpisana OS	-	(918)	(918)
Stanje 31. decembra 2014. godine	-	357,694	357,694
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2014. godine	185,439	101,148	286,587
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2014. godine	289,984	59,987	349,971
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2015. godine	289,984	417,681	707,665
Direktna povećanja	(35,755)	-	(35,755)
Prenos sa/na	(31,471)	31,471	-
Stanje 31. decembra 2015. godine	222,758	449,152	671,910
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2015. godine	-	357,694	357,694
Obračunata amortizacija	-	25,410	25,410
Stanje 31. decembra 2015. godine	-	383,104	383,104
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2015. godine	222,758	66,048	288,806

Banka ne poseduje nematerijalnu imovinu za koju je procenjeno da ima neograničen koristan vek.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nematerijalnih ulaganja.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***22. Nekretnine, postrojenja i oprema****a) Nekretnine, postrojenja i oprema obuhvataju:**

U hiljadama RSD	31.12.2015.	31.12.2014.
Ulaganja u tuđe objekte	112,483	61,111
Oprema	580,489	416,515
Ostala osnovna sredstva	8,146	10,361
Poslovna zgrada	1,983,366	1,754,088
Osnovna sredstava u pripremi	122,926	141,080
Stanje	2,807,410	2,383,155

a) Promene na osnovnim sredstvima u toku 2015. i 2014. godine bile su sledeće:

U hiljadama RSD	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Poslovna zgrada	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2014. godine	257,203	1,425,239	163,893	1,864,186	61,668	3,772,189
Direktna povećanja	-	-	-	-	356,781	356,781
Revalorizacija	-	-	-	2,000	-	2,000
Prenos sa/na	25,647	131,259	4,038	116,425	(277,369)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(54,152)	(216,663)	(10,413)	-	-	(281,228)
Stanje 31. decembra 2014. godine	228,698	1,339,835	157,518	1,982,611	141,080	3,849,742
Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2014. godine	186,412	950,676	145,261	180,645	-	1,462,994
Obračunata amortizacija	15,086	166,399	11,812	47,878	-	241,175
Rashodovanje i prodaja	(33,911)	(193,755)	(9,916)	-	-	(237,582)
Stanje 31. decembra 2014. godine	167,587	923,320	147,157	228,523	-	1,466,587
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2014. godine	70,791	474,563	18,632	1,683,541	61,668	2,309,195
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2014. godine	61,111	416,515	10,361	1,754,088	141,080	2,383,155
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2015. godine	228,698	1,339,835	157,518	1,982,611	141,080	3,849,742
Direktna povećanja	-	-	-	-	709,656	709,656
Revalorizacija	-	-	-	2,385	-	2,385
Prenos sa/na	75,507	364,038	5,441	282,824	(727,810)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(81,043)	(170,966)	(27,268)	(4,513)	-	(283,790)
Stanje 31. decembra 2015. godine	223,162	1,532,907	135,691	2,263,307	122,926	4,277,993
Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2015. godine	167,587	923,320	147,157	228,523	-	1,466,587
Obračunata amortizacija	18,238	188,722	7,113	51,544	-	265,617
Rashodovanje i prodaja	(75,146)	(159,624)	(26,725)	(126)	-	(261,621)
Stanje 31. decembra 2015. godine	110,679	952,418	127,545	279,941	-	1,470,583
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2015. godine	112,483	580,489	8,146	1,983,366	122,926	2,807,410

Procene tržišne vrednosti poslovnih objekata vršili su ovlašćeni procenjivači tokom 2015. i 2014. godine.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Knjigovodstvena vrednost svih poslovnih zgrada koje se naknadno odmeravaju po modelu revalorizacije, pod pretpostavkom naknadnog odmeravanja po modelu nabavne vrednosti na dan 31. decembar 2015. godine iznosila bi RSD 1.399.149 hiljade.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nekretnina, postrojenja i opreme.

23. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja	37,902	51,414
Potraživanja po osnovu platnih kartica	73,443	25,998
Zalihe sitnog inventara	1,893	1,612
Prolazni i privremeni računi	54,502	6,092
Potraživanja u obračunu	-	16
Nedospela kamata	458	-
Razgraničeni rashodi kamata	8,995	14,013
Dati avansi za ulaganje u građevinske objekte	13,987	15,049
Unapred plaćeni troškovi	81,760	24,582
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	374	676
Dati depoziti za zakup stana	2,146	2,134
Sredstva stečena naplatom potraživanja	152,310	143,045
Ostalo	40,856	37,355
Ostala sredstva	468,626	321,986
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(7,106)	(7,106)
Stanje na dan 31. decembar	461,520	314,880

Promene na isprawkama vrednosti po ostalim sredstvima:

Opis	2015.	2014.
Stanje na početku godine	7,106	7,666
Ispravke u toku godine	-	(560)
Stanje na dan 31. decembra	7,106	7,106

Sredstva stečena naplatom potraživanja

	31.12.2015	31.12.2014
Vozila i oprema - do jedne godine	-	304
Vozila i oprema - starija od jedne godine	2,195	2,120
2,195	2,424	
Nekretnine - do jedne godine	34,495	62,681
Nekretnine - starije od tri godine	115,620	77,940
150,115	140,621	
Stanje na dan 31. decembar	152,310	143,045

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Banka svoja sporna potraživanja po kreditima naplaćuje iz pokretne ili nepokretne imovine klijenta a prema sudskom rešenju. Sredstva nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Iskazuju se kao 30% procenjene tržišne vrednosti, a u skladu sa Zaključkom nadležnog suda. Banka sredstva stečena naplatom potraživanja planira da proda.

24. Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika

U hiljadama RSD	2015	2014
Obaveze po osnovu promene fer vrednosti derivata u stranoj valuti swap kamatnih stopa	-	1,125
Obaveze u dinarima po osnovu promene vrednosti derivate - swap valuta sa NBS	4,715	-
Obaveze u dinarima po osnovu promene vrednosti derivate - swap valuta sa ino bankama	76	245
Obaveze u dinarima po osnovu promene vrednosti derivate - swap valuta sa ostalim pravnim licima	1	-
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata valuta	-	13
Stanje na dan 31. decembar	4,792	1,383

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

U hiljadama RSD	2015	2014
Transakcioni depoziti	2,579,332	991,667
Namenski depoziti	5,679	34
Drugi depoziti	2,641,543	2,130,411
Primljeni krediti	9,360,846	9,722,697
Spot	-	241,875
Ostale obaveze kamate i provizije	4,362	2,594
Nedospela kamata	11,350	70,082
Razgraničena provizija za primljene kredite	(101,587)	(25,556)
Stanje na dan 31. decembar	14,501,525	13,133,804

Efektivna kamatna stopa na depozite u stranoj valuti od banaka kretala se u 2015. godini od 0.01% do 0.5%. U toku 2015. godine efektivna kamatna stopa na depozite u domaćoj valuti od banaka kretala se od 4.6% do 10.2%.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

Finansijska organizacija	Odobreni krediti u EUR	Stanje na dan 31.12. 2015 u EUR	Dospeće	31.12.2015 Iznos u hiljadama dinara	31.12.2014 Iznos u hiljadama dinara	Kamatne stope
EFSE	30,000,000	14,350,000	2016- 2018	1,745,335	2,407,070	6M Euribor+2,3%- 6M Euribor+3,2% 2%-6M
KFW	30,000,000	10,000,008	2017 2015-	1,216,262	2,015,972	Euribor+4,7% 6M Euribor+3%-
EBRD	60,000,000	13,000,000	2021	1,581,139	2,764,761	6M Euribor+4%
IFC	20,000,000	-	2015	-	345,595	6M Euribor+3% 6M
EIB	20,000,000	15,864,118	2019- 2022	1,929,490	1,342,590	Euribor+1,051%- 2,714%
Instituto de Credito Oficial (ICO)	10,000,000	-	2015	-	241,917	3M Euribor + 2.50%
GGF	20,000,000	20,000,000	2020	2,432,522	0	6M Euribor+2.8 6M
Procredit bank Germany	5,000,000	3,750,000	2018	456,098	604,792	Euribor+2,25%
Stanje na dan 31. decembar	195,000,000	76,964,126		9,360,846	9,722,697	

Banka ima obavezu da bude usaglašena sa određenim pokazateljima definisanim u ugovorima o kreditima sa kreditorima KFW, EBRD, EFSE i GGF. Na dan 31.12.2015. Banka je bila usaglašena sa svim definisanim pokazateljima: racionom adekvatnosti kapitala, racionom otvorene kreditne izloženosti, racionom izloženosti prema pojedinačnom klijentu, racionom izloženosti prema povezanim licima, deviznim rizikom, racionom likvidnosti, racionom pokrića kašnjenja rezervisanjima i ostalim pokazateljima.

26. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

U hiljadama RSD

	2015	2014
stanovništvo		
-transakcioni	3,582,190	3,288,804
-štedni	21,132,267	20,356,300
-po osnovu kredita	902,211	1,118,484
-namenski	5,843	9,082
-ostale finansijske obaveze	30,992	30,673
nedospela kamata	157,467	197,057
privreda		
-transakcioni	9,374,967	7,567,724
-po osnovu kredita	1,021,346	1,100,481
-namenski	229,889	36,373
-ostali	7,501,761	6,258,693
-primljeni krediti	5,776,438	3,584,808
-ostale finansijske obaveze	112,095	108,953
-obaveze za kamatu	394	4,710
nedospela kamata	29,556	26,201
razgraničena provizija	(8,571)	(12,945)
Stanje na dan 31. decembar	49,848,845	43,675,398

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Primljeni krediti su prikazani u tabeli ispod:

Finansijska organizacija	Odobren kredit u EUR	Stanje na dan 31.12. 2015 u EUR	Dospeće	31.12.2015 u 000	31.12.2014 u 000	Kamatne stope
KFW posredstvom NBS	40,000,000	29,092,000	2019	3,538,347	1,979,362	3.20%
EIB posredstvom NBS	23,446,860	18,401,405	2019-2023	2,238,091	1,605,446	3M Euribor+0,657%-6M Euribor+0,772%
Stanje na dan 31. decembar	63,446,860	47,493,405	2,019	5,776,438	3,584,808	

Neiskorišćene kreditne linije prikazane su u sledećoj tabeli:

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neiskorišćen iznos na dan 31.12. 2015. u HRSD	Neiskorišćen iznos na dan 31.12. 2014. u HRSD	Kamatna stopa	Rok dospeća
ProCredit Holding	30,000,000	EUR	3,648,783	3,628,749	4%+Euribor 0% kamata za kredit, 0.5% naknada za NBS	15.07.2016
Kredit od Kraljevine Danske	Do DKK 15 miliona	EUR	Do HRSD 244,458	Do HRSD 243,593		31.12.2018
EBRD	60,000,000	EUR	7,297,566		- 2.35%+Euribor	15.02.2021.

Pregled efektivnih kamatnih stopa na depozite i ostale obaveze drugim komitentima

Na oročena sredstva komitenata u dinarima Banka je odobravalala prosečnu bruto nominalnu kamatnu stopu od 5.30% godišnje dok su devizna sredstva deponovana uz prosečnu bruto nominalnu kamatu od 1.49% godišnje.

Na dinarska sredstva po viđenju stanovništva i preduzeća Banka je obračunavala i plaćala kamatu po prosečnoj bruto nominalnoj stopi od 1.10% na godišnjem nivou.

27. Subordinirane obaveze

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neotplaćen iznos na dan 31.12.2015.(EUR)	Kamatna stopa	Rok dospeća	2015	2014
ProCredit Holding	6,000,000	EUR	6,000,000	6M Euribor + 6.25%	18.10.2023.	729,757	725,750
ProCredit Holding	10,000,000	EUR	10,000,000	8.77%	23.12.2021.	1,216,261	1,209,583
EFSE Netherlands B.V.	15,000,000	EUR	15,000,000	6M Euribor + 6.7%	15.12.2019.	1,824,392	1,814,374
						3,770,410	3,749,707
Nedospela kamata						21,369	17,664
Stanje na dan 31. decembar						3,791,779	3,767,371

28. Rezervisanja

U hiljadama RSD	2015	2014
Rezervisanja za vanbilans	34,928	34,971
Rezervisanja za troškove otpremnina	12,631	13,768
Rezervisanje za pravni rizik	49,615	61,401
Stanje na dan 31. decembar	97,174	110,140

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Promene rezervisanja u toku 2015. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara	Otpremnine	Pravni rizik	Vanbilans	Ukupno
Početno stanje	13,768	61,401	34,971	110,140
Povećanje	-	3,945	47,951	51,896
Smanjenje	(1,137)	(15,731)	(48,232)	(65,100)
Kursne razlike	-	-	238	238
Stanje na dan 31.12.2015. godine	12,631	49,615	34,928	97,174

Promene rezervisanja u toku 2014. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara	Otpremnine	Pravni rizik	Vanbilans	Ukupno
Početno stanje	27,928	67,010	38,818	133,756
Povećanje	-	25,008	62,317	87,325
Smanjenje	(14,160)	(30,834)	(67,371)	(112,365)
Kursne razlike	-	217	1,207	1,424
Stanje na dan 31.12.2014. godine	13,768	61,401	34,971	110,140

Banka obračunava rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu nastati iz pravnih sporova u skladu sa metodologijom objašnjenom u Napomeni 2.18. Menadžment Banke je odobrio visinu obračunatih rezervisanja za pravne sporove i saglasan je sa procenom da neće nastati materijalno značajni gubici iz preostalih sudskih sporova iznad iznosa za koji je izvršeno rezervisanje.

Na dan 31. decembar 2015. godine protiv banke se vodilo 149 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2014:106). Na osnovu procedure koja je uspostavljena u Banci za obračun potencijalnih gubitaka po osnovu sudskih sporova, procenjena su i obračunata ukupna rezervisanja u iznosu od RSD 49,615 hiljada (2014: RSD 61,401 hiljada).

29. Tekuće poreske obaveze

Tekuće poreske obaveze u iznosu od RSD 4,389 hiljada (2014:RSD 28,471 hiljada) predstavljaju obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobit.

30. Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	43,426	46,896
Odložena poreska obaveza - revalorizacija nekretnina	(93,738)	(96,376)
Odložena poreska obaveza – revalorizacija finansijskih sredstava	(7,435)	(5,764)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	1,894	1,929
Odložena poreska obaveza po osnovu aktuarskog dobitka	(2,257)	(1,994)
Stanje na dan 31. decembar	(58,110)	(55,309)

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (2013:15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast.

Prihodi i rashodi od odloženog poreza evidentirani u bilansu uspeha obelodanjeni su u Napomeni 13.

Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda prikazan je u Napomeni 13.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Promene na odloženim poreskim sredstvima i obavezama:**

2015	1.01.2015	Priznato kroz bilans uspeha	Priznato kroz IOR	Ukupno na 31.12.2015
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	46,896	(3,470)	-	43,426
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(96,376)	2,696	(58)	(93,738)
Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava	(5,764)	-	(1,671)	(7,435)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	1,929	(35)	-	1,894
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskog dobitka	(1,994)	-	(263)	(2,257)
Odložene poreske obaveze	(55,309)	(809)	(1,992)	(58,110)

2014	1.01.2014	Priznato kroz bilans uspeha	Priznato kroz IOR	Ukupno na 31.12.2014
Ulaganje u osnovna sredstva	27,530	(27,530)	-	-
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	42,667	4,229	-	46,896
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(98,770)	2,694	(300)	(96,376)
Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava	(4,483)	-	(1,281)	(5,764)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	4,190	(2,261)	-	1,929
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskog dobitka	-	-	(1,994)	(1,994)
Odložene poreske obaveze	(28,866)	(22,868)	(3,575)	(55,309)

31. Ostale obaveze

Ostale obaveze obuhvataju:

U hiljadama RSD	2015	2014
Dobavljači	114,138	80,817
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	-	88
Obaveze za plaćanje u inostranstvo po doznakama	229,366	233,196
Razgraničena provizija za izdavanje garancija i akreditiva	9,398	8,744
Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	37,031	39,734
Razgraničeni administrativni troškovi	5,522	5,675
Razgraničeni prihodi od subvencionisane kamate	51,148	110,566
Obaveze za PDV	20,766	3,607
Obaveza za porez na prenos apsolutnih prava	32	182
Ostale obaveze iz poslovanja	136,002	103,511
Razgraničena provizija u valuti po kreditima	10,814	11,672
Razgraničeni ostali prihodi	72,845	87,803
Stanje na dan 31. decembar	687,062	685,595

Obaveze za plaćanje u inostranstvu po doznakama obuhvataju naloge rezidenata i nerezidenata za plaćanja ka inostranstvu, i u zemlji u devizama koje je moguće izvršiti sa istim datumom valute (SVD) ili sa valutom u budućnosti (T+2), a u skladu sa preporukom NBS.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Ostale obaveze iz poslovanja čine:	2015	2014
☐ Ugašeni računi	39,706	36,438
☐ Neraspoređeni računi	20,694	21,011
☐ Obaveze prema Fondu za razvoj	9,701	23,247
☐ Obaveze prema NKOSK-u	2,977	3,156
☐ Obaveze po osnovu otkupljene nepokretnosti	2,492	2,478
☐ Obaveze za procenu nepokretnosti	1,643	1,859
☐ Ostale obaveze prema fizičkim licima	-	7,862
☐ Privremeni račun	5,371	4,110
☐ Obaveze u obračunu - VBE kartice	50,235	259
☐ Ostale obaveze	3,183	3,091
Ukupno ostale obaveze iz poslovanja	136,002	103,511

32. Kapital

Kapital Banke obuhvata:

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Akcijski kapital - obične akcije	3,663,012	3,663,012
Emisiona premija	2,776,745	2,776,745
Rezerve iz dobiti	1,643,864	1,643,865
Revalorizacije rezerve	667,774	656,487
Akumulirani rezultat	2,508,390	1,427,632
Dobitak tekuće godine	1,826,670	2,010,918
Stanje na dan 31. decembar	13,086,455	12,178,659

Akcijski kapital Banke čini 3.663.012 običnih akcija nominalne vrednosti jednu hiljadu dinara po akciji što ukupno iznosi RSD 3.663.012 hiljada.

Struktura akcionara prema učešću u kapitalu i pravu odlučivanja na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine je sledeća:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
Broj akcija	Broj akcija	% vlasništva	Broj akcija	% vlasništva
ProCredit Holding AG & Co	3,663,012	100%	3,663,012	100%

Emisiona premija nastala je kao razlika između ukupne nominalne vrednosti akcija i dinarske protivvrednosti iznosa uplaćenog od strane akcionara Banke po srednjem kursu Narodne Banke Srbije važećem na dan uplate.

Na skupštini akcionara, održanoj dana 14. maja 2015. godine, doneta je Odluka o konačnoj raspodeli dobiti iz 2014. godine. Deo dobiti iz 2014. godine u iznosu od RSD 930,160 hiljada je raspoređena akcionarima na ime isplate dividendi za 2014. godinu, a deo dobiti u iznosu od RSD 1,080,758 hiljada je zadržan u neraspoređenoj dobiti. S obzirom na to da iznos od RSD 930,160 hiljada čini 9% kapitala, Banka nije tražila saglasnost NBS-a za raspodelu dobiti. Dobit u 2014. godini iznosila je 2,010,918 hiljada RSD.

Akcionar ima pravo upravljanja Bankom, kao i pravo učešća u raspodeli dobiti. Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije važećim na dan 31. decembar 2015. godine Banka ima dovoljno neto kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije. U skladu sa pomenutim Zakonom novčani deo akcijskog kapitala Banke ne sme biti manji od EUR 10.000.000, preračunatim po srednjem kursu na dan bilansa.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke. Iznosi razlika između rezervisanja obračunatih u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i rezervisanja obračunatih u skladu sa internim pravilima Banke su knjiženi na teret nedostajućih iznosa rezervi za procenjene gubitke po bilansnoj i vanbilansnoj aktivi, a u korist rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama.

Revalorizacije rezerve nastale su kao rezultat usklađivanja vrednosti nekretnina i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju sa tržišnom vrednošću:

U hiljadama RSD	2015.	2014.
Revalorizacije rezerve po osnovu vrednovanja nekretnina	612,850	612,522
Rezerve fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	42,133	32,665
Aktuarski dobitak	12,791	11,300
	667,774	656,487

Promene na revalorizacionim rezervama građevinskih objekata

	2015	2014
Početno stanje na dan 1. januar	612,522	610,822
Povećanje revalorizacionih rezervi	385	2,000
Smanjenje po osnovu odloženih poreza	(57)	(300)
Stanje na dan 31. decembra	612,850	612,522

Akumulirana dobit obuhvata kumulirani neraspoređeni dobitak iz ranijih godina koja je proizašla iz razlike između prihoda i rashoda. Dobitak iz tekućeg obračunskog perioda predstavlja razliku između prihoda i rashoda umanjenu za porez na dobitak uvećan ili umanjen za dobitak ili gubitak po osnovu odloženih poreskih sredstava odnosno odloženih poreskih obaveza.

Neraspoređena dobit 2008. godine	48,699
Neraspoređena dobit 2009. godine	75,086
Neraspoređena dobit 2011. godine	496,310
Neraspoređena dobit 2013. godine	807,537
Neraspoređena dobit 2014. godine	1,080,758
Akumulirani rezultat	2,508,390
Neraspoređena dobit tekuće godine	1,826,670
Ukupno	4,335,060

33. Vanbilansne stavke

Vanbilansne stavke izložene banke prikazane su u sledećoj tabeli:

U hiljada RSD	31.12.2015	31.12.2014.
Preuzete buduće obaveze		
Plative garancije		
U dinarima	649,296	520,717
U stranoj valuti	1,679,537	2,395,683
Čarinske garancije	787,049	813,725
Činidbene garancije		
U dinarima	438,880	407,901
U stranoj valuti	737,796	677,457
Spot transakcije sa bankama	725,059	-
Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti	6,352,874	4,459,738
Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi	181,04	503
Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi	148,030	61,381
Ukupne vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku	11,536,625	9,337,105

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***34. Usaglašavanje potraživanja**

U skladu sa Zakonom o računovodstvu Banka je obavila usaglašavanja potraživanja slanjem izvoda otvorenih stavki svim pravnim licima i preduzetnicima na dan 30.11.2015. godine.

Od 20.079 ukupno poslatih izvoda otvorenih stavki, 1,053 je potvrđeno, 85 osporeno, ostali nisu vraćeni. Ukupna vrednost osporenih potraživanja Banke iznosi RSD 58,395 hiljada.

35. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije

Pokazatelji poslovanja	Propisani pokazatelji	31.12.2015.	31.12.2014
Kapital	10 miliona EUR	89 miliona EUR	89 miliona EUR
Adekvatnost kapitala	min 12%	15.65%	16.84%
Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	25.80%	22.06%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	13.64%	0.62%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	10.50%	0.23%
Pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.51	1.62
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.42	1.79
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.60	2.06
Uži pokazatelj likvidnosti	min 0.5	1.43	1.75
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2.36%	2.66%

36. Odnosi sa povezanim stranama

Banka je članica ProCredit grupe, sastavljene od razvojno orijentisanih banaka koje posluju u istočnoj Evropi, Latinskoj Americi i Africi, kao i banke u Nemačkoj. Matično društvo grupe je ProCredit Holding, Frankfurt – firma koja vodi ProCredit Grupu. ProCredit Holding u svom sastavu ima i dve Akademije kao i kompaniju za izradu softvera Quipu. Na konsolidovanom nivou grupa je nadgledana od strane Bundes bank i BaFin-a. Sve članice grupe su u većinskom vlasništvu ProCredit Holding-a, a u slučaju Banke, ProCredit Holding poseduje 100% običnih akcija Banke.

Banka je osnovala ProCredit Leasing d.o.o. Beograd. ProCredit Leasing d.o.o. je registrovano kod Agencije za privredne registre u Beogradu pod registarskim brojem 1973/2005 od 17. februara 2005. Godine. Banka je 100% vlasnik preduzeća ProCredit Leasing d.o.o. Banka predstavlja matično pravno lice za ProCredit Leasing i vrši konsolidaciju finansijskih izveštaja.

Transakcije koje se obavljaju između članica grupacije uključuju kredite, depozite, usluge obuka zaposlenih i druge transakcije i predmet su analize transfernih cena za 2015.

a) Neizmirena potraživanja i obaveze sa povezanim licima na kraju godine su sledeća:

	31.12.2015	31.12.2014
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	462,159	441,491
BUG	-	23,551
PCB Germany	222,176	58
SPV	122	725
ProCredit Leasing	239,861	417,157
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	840	-
PCB Germany	840	-
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752
ProCredit Leasing	127,752	127,752

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

Ostala sredstva	5,987	4,590
PCB Germany	56	220
ProCredit Leasing	1,559	2,100
PCH	1,839	1,867
QUIPU GMBH	405	403
QUIPU Shpk	2,128	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	13
ProCredit Leasing	-	13
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,927,754	903,271
PCB Bosnia	6,333	1,369
PCB Germany	1,459,737	604,914
SPV	230,974	113,746
ProCredit Leasing	230,710	183,242
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	12,117
PCH	-	12,117
Subordinirane obaveze	1,961,986	1,935,333
PCH	1,961,986	1,935,333
Ostale obaveze	943,673	1,409,329
GA	136	-
KOS	245	109
ProCredit Leasing	-	13
PCH	943,292	1,409,153
QUIPU GMBH	-	54
Prihodi od kamata	8,622	11,799
PCB Germany	-	58
ProCredit Leasing	8,622	11,741
Rashodi od kamata	148,151	200,841
PCB Germany	15,198	15,440
PCH	129,755	151,498
SPV	759	29,600
ProCredit Leasing	2,439	4,303
Prihodi od naknada i provizija	1,535	4,035
PCB Germany	613	-
SPV	837	2,626
ProCredit Leasing	85	1,409
Rashodi naknada i provizija	76,330	57,787
PCB Germany	25,326	-
PCH	51,004	57,787
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	1,318	-
ProCredit Leasing	1,318	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	145	15,627
ProCredit Leasing	145	15,627
Ostali poslovni prihodi	8,801	24,849
PCB Bosnia	876	1,385
PCB Germany	1,768	217
PCB Macedonia	279	167
PCB Romania	670	-
PCH	1,216	1,031
QUIPU Shpk	-	1,045
ProCredit Leasing	3,992	21,004
Ostali rashodi	222,997	218,757
Albania	23	-
BUG	-	1,033
GA	36,691	34,985

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

MA	19,150	14,423
PCH	88,765	112,459
QUIPU GMBH	68,135	50,079
QUIPU Shpk	10,088	5,639
ProCredit Leasing	145	139

b) Preuzete i potencijalne obaveze sa povezanim licima

	2015	2014
Izdate plative garancije	53,515	456,980
Kosovo	4,865	4,838
ProCredit Leasing	-	403,759
ProCredit bank Germany	48,650	48,383
Date garancije	47,804	67,757
ProCredit Leasing	47,804	67,757
 Preuzete neopozive obaveze - revolving	364,878	60,479
ProCredit Leasing	364,878	60,479
Potraživanja po osnovu revolving kredita	3,648,783	3,628,749
ProCredit Holding	3,648,783	3,628,749
	4,114,980	4,213,965

c) Krediti zaposlenima

Banka je u toku 2015. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih. U toku 2015. godine banke je zaposlenima odobrila kredite u visini od 194,257 EUR odnosno 23,626 hiljada RSD (2014: 26,351 hiljada RSD).

Članovima Upravnog odbora u toku 2015. i 2014. godine nisu odobravani krediti.

Primanja rukovodstva i Upravnog odbora

Članovi Izvršnog odbora Banke ostvaruju primanja po osnovu zarade. Bruto zarade isplaćene članovima Izvršnog odbora u toku 2015. godine iznose RSD 31,836 hiljada (2014: RSD 34,737 hiljada) dinara

Ukupna bruto primanja članova Upravnog odbora iznose u 2015. godini iznose RSD 3,168 hiljada (2014: RSD 1,149 hiljada) dinara.

37. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji su iskazani u izveštaju o tokovima gotovine dat je u sledećoj tabeli:

u dinarima:	2015	2014
Žiro račun	3,505,446	3,758,628
Gotovina u blagajni	889,978	677,665
Ostala novčana sredstva u dinarima	-	166
	4,395,424	4,436,459
u stranoj valuti:		
Devizni računi	659,884	357,480
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	743,889	604,627
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	-	264,274
	1,403,773	1,226,381
Stanje na dan 31. decembra	5,799,197	5,662,840

38. Događaji nakon dana bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2015. godinu.

39. Godišnji izveštaj o poslovanju

U skladu sa članom 30. Zakona o računovodstvu, Banka je odlučila da izvrši spajanje pojedinačnog godišnjeg izveštaja o poslovanju i konsolidovanog izveštaja o poslovanju u jedan izveštaj. U skladu sa navedenim, Banka kao matično lice se odlučila da godišnji pojedinačni izveštaj o poslovanju i konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju prikaže kao jedan izveštaj, koji će sadržati informacije od značaja za ekonomsku celinu u okviru konsolidovanih finansijskih izveštaja.