



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o pojedinačnim finansijskim izveštajima

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 2014. 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 pojedinačne finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju 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 pojedinačni finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u pojedinačnim 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 pošteno prikazivanje pojedinačnih 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 pojedinačnih 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 2014. godine, nekonsolidovanog rezultata njenog poslovanja i nekonsolidovanih tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Banka je odgovorna za sastavljanje priloženog pojedinačnog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti pojedinačnog godišnjeg izveštaja o poslovanju sa pojedinačnim finansijskim izveštajima za poslovnu 2014. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovedu u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije, i ograničeni smo samo na ocenu usaglašenosti pojedinačnog godišnjeg izveštaja o poslovanju sa pojedinačnim finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, pojedinačni godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa pojedinačnim finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije.

Beograd, 9. april 2015. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

Pojedinačni Bilans uspeha u periodu od 1. januara do 31. decembar 2014. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Broj napomene	2014.	2013.
Prihodi od kamata	4	6,534,373	7,074,650
Rashodi od kamata	4	(1,634,758)	(1,862,931)
Neto prihod po osnovu kamata	4	4,899,615	5,211,719
Prihodi od naknada i provizija	5	1,366,370	1,440,219
Rashodi naknada i provizija	5	(191,120)	(192,900)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	5	1,175,250	1,247,319
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	6	36,010	(17,224)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	7	96,173	175,012
Ostali poslovni prihodi	8	89,855	90,018
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	(13,379)	(132,147)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		6,283,524	6,574,697
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(1,755,092)	(1,999,807)
Troškovi amortizacije	11	(301,345)	(308,921)
Ostali rashodi	12	(1,839,350)	(1,754,721)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		2,387,737	2,511,248
Porez na dobitak	13	(376,819)	(315,886)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		2,010,918	2,195,362
ZARADA PO AKCIJI	14		
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)		549	599
Umanjena zarada po akciji (u dinarima)		549	599

U Beogradu,

Dana 31.03.2015. godine



Igor Anić

Član izvršnog odbora




Svetlana Tolmačeva Dingarac

Predsednik izvršnog odbora

Pojedinačni Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembar 2014. godine

(u hiljadama dinara)			
POZICIJA	Broj napomene	2014	2013
DOBITAK PERIODA		2,010,918	2,195,362
Ostali rezultat perioda			
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:			
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nekretnina	32	2,000	36,306
Aktuarski dobici	32	13,295	-
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:			
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	32	8,547	12,474
Gubitak po osnovu odloženog poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	13	(3,577)	(8,046)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda		20,265	40,734
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA		2,031,183	2,236,096

Pojedinačni Bilans stanja na dan 31. decembar 2014. godine

POZICIJA	Broj napomene	(u hiljadama dinara)		
		31.12.2014.	Iznos prethodne godine	
		31.12.2013.	1.1.2013.	
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15	10,459,087	11,080,377	10,415,124
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16	56,671	40,765	29,382
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	17	1,042,502	3,385,930	2,351,025
Kredit i potraživanja od komitenata	18	58,793,255	51,323,243	51,754,095
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	19	192	106	1,336
Investicije u zavisna društva	20	127,752	127,752	127,752
Nematerijalna ulaganja	21	349,971	286,587	187,554
Nekretnine, postrojenja i oprema	22	2,383,155	2,309,195	2,044,167
Odložena poreska sredstva		-	-	38,778
Ostala sredstva	23	312,979	397,352	300,443
UKUPNO AKTIVA		73,525,564	68,951,307	67,249,656
PASIVA				
OBAVEZE				
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	24	1,383	4,116	7,122
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	25	12,768,851	12,021,572	15,664,321
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	26	44,040,351	40,946,999	35,485,100
Subordinirane obaveze	27	3,767,371	3,570,930	4,230,946
Rezervisanja	28	110,140	133,756	129,442
Tekuće poreske obaveze	29	28,471	34,914	29,595
Odložene poreske obaveze	30	55,309	28,866	-
Ostale obaveze	31	575,029	674,854	577,246
KAPITAL				
Akcijski kapital	32	6,439,757	6,439,757	6,439,757
Dobitak	32	3,438,550	2,815,456	2,446,774
Rezerve	32	2,300,352	2,280,087	2,239,353
UKUPNO KAPITAL	32	12,178,659	11,535,300	11,125,884
UKUPNO PASIVA		73,525,564	68,951,307	67,249,656

Pojedinačni Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

POZICIJA	(u hiljadama dinara)	
	2014.	2013.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	7,927,108	8,736,720
Prilivi od kamata	6,121,927	7,056,217
Prilivi od naknada	1,329,446	1,449,148
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	475,735	231,173
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	182
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(5,799,591)	(5,781,184)
Odlivi po osnovu kamata	(1,684,110)	(1,902,951)
Odlivi po osnovu naknada	(191,452)	(192,378)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,713,901)	(1,970,489)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(396,486)	(291,233)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,813,642)	(1,424,133)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	2,127,517	2,955,536
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	6,275,910	1,026,318
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	6,275,910	1,022,081
Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	4,237
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(6,733,829)	(86,363)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(6,730,753)	(86,363)
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	1,669,598	3,895,491
Plaćeni porez na dobit	(360,491)	(250,970)
Isplaćene dividende	(1,387,824)	(1,826,679)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(78,717)	1,817,842
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	9,507	17,262
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	9,507	17,262
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(495,011)	(691,702)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	495,011	691,702
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(485,504)	(674,440)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	50,481,138	48,237,392
Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	195,802	-
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	1,135,136
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	50,285,336	47,102,256
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(52,677,881)	(48,053,519)
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	-	(653,672)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(2,499,583)	-
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(50,178,298)	(47,399,847)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2,196,743)	183,873
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	64,693,663	58,017,692
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(67,454,627)	(56,690,417)
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE GOTOVINE	(2,760,964)	1,327,275
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	8,586,253	7,454,347
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE, NETO	(162,449)	(195,369)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	5,662,840	8,586,253

Pojedinačni Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

OPIS	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizazione rezerve	Dobitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	595,489	2,446,774	11,125,884
Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	595,489	2,446,774	11,125,884
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	40,734	-	40,734
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2,195,361	2,195,361
Isplata dividendi	-	-	-	-	(1,826,679)	(1,826,679)
Ukupne transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-	1,826,679	1,826,679
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	636,223	2,815,456	11,535,300
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
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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 2014. GODINU

Sadržaj

1.	Opšte informacije	3
2.	Osnove za sastavljanje i značajne računovodstvene politike	4
3.	Upravljanje finansijskim rizicima	21
3.1.	Kreditni rizik	22
3.2.	Tržišni rizici	34
3.2.1	Rizik od promene kamatnih stopa	34
3.2.2.	Devizni rizik – rizik od promene kursa valuta	37
3.2.3.	Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza	38
3.3.	Rizik likvidnosti	40
3.4.	Rizici izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	43
3.5.	Rizici ulaganja banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva	44
3.6.	Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena	44
3.7.	Operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje banke	44
3.8.	Upravljanje kapitalom	45
4.	Prihodi i rashodi od kamata	47
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	47
6.	Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	48
7.	Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	48
8.	Ostali poslovni prihodi	48
9.	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	49
10.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	50
11.	Troškovi amortizacije	50
12.	Ostali rashodi	50
13.	Porez na dobitak	51
14.	Zarada po akciji	52
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	54
18.	Kredit i potraživanja od komitenata	55
19.	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	55
20.	Investicije u zavisna društva	56
21.	Nematerijalna ulaganja	56
22.	Nekretnine, postrojenja i oprema	57
23.	Ostala sredstva	58
24.	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	59
25.	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	59
26.	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	60
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	69
38.	Događaji nakon bilansa stanja	70

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)

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, Kragujevac, Niš, Subotica; 30 poslovnica od kojih 10 u Beogradu, 3 u Novom Sadu, po jedna u Nišu, Kragujevcu, Loznici, Obrenovcu, Požarevcu, Valjevu, Staroj Pazovi, Jagodini, Kraljevu, Kikindi, Bečeju, Bačkoj Palanci, Mladenovcu, Sremskoj Mitrovici, Kruševacu, Leskovcu, Vršcu i 13 uslužnih centara – 2 u Beogradu, po jedan u Čačku, Kragujevcu, Nišu, Pančevu, Smederevu, Novom Sadu, Somboru, Šapcu, Užicu, Zrenjaninu i Subotici.

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 2014. godine imala 894 zaposlenih (31. decembra 2013. godine – 1158 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 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Ovo su prvi finansijski izveštaji Banke sastavljeni u skladu sa MSFI kao što je navedeno u Napomeni 2.2.

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

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo Ministarstvo nadležno za poslove finansija i koji su bili na snazi na dan 31. decembra 2014. godine.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Banke su obavezne da vode knjige i pripremaju finansijske izveštaje u skladu sa prevedenim MSFI. Prevod MSFI utvrđen je Rešenjem Ministra finansija o utvrđivanju prevoda Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja broj 401-00-896/2014-16 od 13. marta 2014. godine, koje je objavljeno u Službenom glasniku RS br. 35 od 27. marta 2014. godine. Navedeni prevod MSFI primenjuje se od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2014. godine.

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

- Dopune MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentacija – Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine),
- Dopune MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine),
- Dopune MRS 36 Umanjenje vrednosti imovine: Priznavanje i odmeravanje – Obelodanjivanja nadoknadivog iznosa nefinansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji – Investicioni entiteti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

U trenutku odobrenja 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);
- 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 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011 - 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012 - 2014 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).

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

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za nekretnine i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, koje su vrednovane 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

Zbog promena Zakona o računovodstvu, a radi uporedivosti i usklađivanja sa zahtevima MSFI tj. prvom primenom MSFI, izvršena je reklasifikacija pojedinih bilansnih i vanbilansnih pozicija za prethodnu 2013. godinu.

Prethodno spomenuti Zakon predviđa prvu primenu MSFI za periode koji počinju 1. januara 2014. godine. Banka je načinila promene na bilansu stanja na dan 1. januara 2013. godine, za period kada su finansijski izveštaji bili pripremljeni u skladu sa prethodno važećim računovodstvenim propisima, i sastavila finansijske izveštaje na dan 1. januara 2013. godine kako bi se uskladila sa MSFI.

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 2013. godinu, osim u delu prihoda po osnovu kamata na loše plasmane gde je u 2014. godini, prvi put primenjen koncept unwinding. Radi uporedivosti efekat unwindinga je obračunat i za prethodnu 2013. godinu i efekat je prezentovan u okviru bilansa uspeha. Nije bilo efekata na kapital i ostali rezultat Banke već su svi efekti prezentovani u okviru pojedinih bilansnih pozicija.

Zbog velikog broja izvršenih reklasifikacija, u narednim tabelama su prikazane reklasifikacije, odnosno efekti prelaska na MSFI:

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)***Reklasifikacija Bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine – pozicije aktive**

Stara pozicija Bilansa Stanja 31.12.2013./ Nova pozicija Bilansa Stanja 31.12.2013.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	Investicije u zavisna društva	Nematerijalna ulaganja	Nekretnine, postrojenje i oprema	Ostala sredstva	Ostala sredstva (kao odbitna stavka obaveza)	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4,919,109	-	349,275	-	-	-	-	-	-	-	5,268,384
Opozivi depoziti i krediti	6,161,268	-	2,100,000	-	-	-	-	-	-	-	8,261,268
Potraživanja po osnovu kamate i naknade	-	-	71	1,191,018	106	-	-	-	1,166	-	1,192,361
Dati krediti i depoziti	-	-	788,279	50,600,452	-	-	-	-	-	-	51,388,731
Hartije od vrednosti - bez sopstvenih akcija	-	40,765	-	-	-	-	-	-	-	-	40,765
Udeli učešća	-	-	-	-	-	127,752	-	-	-	-	127,752
Ostali plasmani	-	-	145,877	46,271	-	-	-	-	-	-	192,148
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	286,587	-	-	-	286,587
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	2,309,195	-	-	2,309,194
Ostala sredstva	-	-	3,280	13,936	-	-	-	-	396,186	46,616	460,018
Ukupno aktiva po starim pozicijama Bilansa stanja	11,080,377	40,765	3,386,782	51,851,677	106	127,752	286,587	2,309,195	397,352	46,616	69,527,208
Ostale obaveze (kao odbitna stavka kredita)	-	-	(852)	(528,434)	-	-	-	-	-	-	(529,286)
Ukupno aktiva po novim pozicijama Bilansa stanja	11,080,377	40,765	3,385,930	51,323,243	106	127,752	286,587	2,309,195	397,352	-	68,951,307

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)
Reklasifikacija Bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine – pozicije pasive

Stara pozicija Bilansa Stanja 31.12.2013./ Nova pozicija Bilansa Stanja 31.12.2013.	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Subordinirane obaveze	Rezervisanja	Tekuće poreske obaveze	Odložene poreske obaveze	Ostale obaveze	Ostale obaveze (kao odbitna stavka kredita)	Ukupno obaveze	Akcijski kapital	Rezerve	Dobitak	Ukupno kapital	Ukupno
Transakcioni depoziti	-	335,426	10,236,112	-	-	-	-	-	-	10,571,538	-	-	-	-	10,571,538
Ostali depoziti	-	333,756	25,512,748	-	-	-	-	-	-	25,846,504	-	-	-	-	25,846,504
Primljeni krediti	-	11,302,226	4,943,698	-	-	-	-	-	-	16,245,924	-	-	-	-	16,245,924
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	4,116	2,199	10,600	-	-	-	-	-	-	16,915	-	-	-	-	16,915
Rezervisanja	-	-	-	-	133,756	-	-	-	-	133,756	-	-	-	-	133,756
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	-	4,853	-	4,853	-	-	-	-	4,853
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	34,914	-	-	-	34,914	-	-	-	-	34,914
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	28,866	-	-	28,866	-	-	-	-	28,866
Ostale obaveze	-	76,682	261,739	3,570,930	-	-	-	670,001	529,286	5,108,638	-	-	-	-	5,108,638
Akcijski kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,439,757	-	-	6,439,757	6,439,757
Rezerve iz dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,643,864	-	1,643,864	1,643,864
Revalorizacione rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	636,223	-	636,223	636,223
Dobitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,815,456	2,815,456	2,815,456
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,439,757	2,280,087	2,815,456	11,535,300	11,535,300
Ukupno pasiva po starim pozicijama Bilansa stanja	4,116	12,050,289	40,964,897	3,570,930	133,756	34,914	28,866	674,854	529,286	57,991,908	6,439,757	2,280,087	2,815,456	11,535,300	69,527,208
Ostala sredstva (kao odbitna stavka obaveza)	-	(28,717)	(17,899)	-	-	-	-	-	-	(46,616)	-	-	-	-	(46,616)
Ukupno pasiva po novim pozicijama Bilansa stanja	4,116	12,021,572	40,946,999	3,570,930	133,756	34,914	28,866	674,854	-	57,416,006	6,439,757	2,280,087	2,815,456	11,535,300	68,951,307

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)
Reklasifikacija Bilansa uspeha na dan 31. decembar 2013. godine

Stara pozicija Bilansa Uspeha 31.12.2013. / Nova pozicija Bilansa Uspeha 31.12.2013.	Prihodi od kamata	Rashodi od kamata	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	Ostali poslovni prihodi	Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja a finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	Troškovi amortizacije	Ostali rashodi	Porez na dobitak	Bilans uspeha na 31.12.2013
Prihodi od kamata	7,074,650	-	-	-	-	-	-	(63,498)	-	-	-	-	7,011,152
Rashodi od kamata	-	(1,862,931)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,862,931)
Prihodi od naknada i provizija	-	-	1,440,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,440,219
Rashodi od naknada i provizija	-	-	-	(192,900)	-	-	-	-	-	-	-	-	(192,900)
Neto rashodi od kursnih razlika	-	-	-	-	-	(191,295)	-	-	-	-	-	-	(191,295)
Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-	-	-	-	182	-	-	-	-	-	182
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	-	-	61,736	172,361	-	-	-	-	234,097
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmata i rezervisanja	-	-	-	-	-	-	28,100	(231,597)	76	-	(38,230)	-	(241,651)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,999,883)	-	-	-	(1,999,883)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(308,921)	-	-	(308,921)
Operativni i ostali poslovni rashodi	-	-	-	-	-	-	-	(9,413)	-	-	(1,704,808)	-	(1,714,221)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	151,870	2,381,549	-	-	-	-	-	-	2,533,419
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	(169,094)	(2,015,242)	-	-	-	-	(11,683)	-	(2,196,019)
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(256,289)	(256,289)
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59,597)	(59,597)
Bilans uspeha na 31.12.2013. reklasifikovan	7,074,650	(1,862,931)	1,440,219	(192,900)	(17,224)	175,012	90,018	(132,147)	(1,999,807)	(308,921)	(1,754,721)	(315,886)	2,195,362

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 po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki

Banka najmanje na mesečnoj bazi revidira svoje kreditne portfolije radi procene obezvređenja. Pri utvrđivanju da li bi rashodi po osnovu obezvređenja 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.

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)

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.

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.

Banka učešće u povezanom licu vodi po nabavnoj vrednosti u pojedinačnim finansijskim izveštajima.

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 odmeravaju 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	31.12.2014.	31.12.2013.
USD	99,4641	83,1282
EUR	120,9583	114,6421
CHF	100,5472	93,5472

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)

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. 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 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 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.

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

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)

- 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 objektivan 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 objektivan 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 obezvređivanje su procenjeni na bazi ugovorenih novčanih tokova sredstva u ProCredit Grupi i istorijskog iskustva u ostvarivanju gubitaka za sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika koje ima grupa. 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 smanjenje gubitka po osnovu obezvređenja kredita.

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 krediti i potraživanja se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Svi krediti 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 umanjenoj 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 prihod od finansijskih instrumenata označenih po fer vrednosti'.

2.10.3 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna 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 dobiti 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 umani vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjiže se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Banka poseduje nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju. Nekotirane akcije čija se vrednost ne može pouzdano izmeriti iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjeno za eventualno obezvređenje. 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

Finansijska sredstva kupljena 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 i 135/2014) 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 računu, gotovinu u trezoru i blagajni kako u dinarima tako i u stranoj valuti, obaveznu deviznu rezervu izdvojenu 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 računu, gotovina u blagajni i trezoru u dinarima i stranoj valuti, čekovi i ostala novčana sredstva u dinarima, depoziti kod NBS, opozivi depoziti i krediti, kao i krediti po repo transakcijama u dinarima, 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.

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)

2.13. 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 2014. 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.

2.14. 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 2014.	% za 2013.
Nekretnine	2,50%	2,50%
Računarska oprema	20%	20%
Nameštaj	10%	10%
Sefovi	15,50%	15,50%
Bankomati	14,30%	14,30%
Ulaganja na tuđa osnovna sredstva	prema roku zakupa poslovnog prostora	prema roku 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 ostalu nematerijalnu imovinu.

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% (2013: 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 ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadbiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadbive vrednosti. Nadoknadbiva 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 clijenata 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.

Svako povećanje obaveze koje se odnosi na garancije evidentira se kao rashod poslovanja u bilansu uspeha.

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.

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)

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 novembar mesec ostvarene u privredi;
- Procenjeno godišnje povećanje zarada od 3%;
- Diskontna stopa od 10% (31.12.2013: 10%) i
- Stopa fluktuacije -1% (31.12.2013: -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 fer vrednosti.

Navedeni derivati ne ispunjavaju kriterijume da budu evidentirani primenom specijalnog računovodstva hedžing transakcija, pa su dobici i gubici od promena fer 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% (2013: 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.

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)

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, emisionu 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

Povezana lica uključuju saradnike, ćerke-kompanije, direktore, njihovu najbližu rodbinu, kompanije koje oni poseduju ili kontrolišu i kompanije na čije finansijske i operativne politike mogu da utiču. 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),

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)

- 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 i 91/2010), Odluke o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br.45/2011,94/2011,119/2012,123/2012,43/2013,92/2013), Odluke o merama za očuvanje i jačanje finansijske stabilnosti u Republici Srbiji (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 i 135/2014).

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 neizmirivanja obaveza prema grupnoj politici. Opšti ponder rezervisanja u prethodnom periodu i ekvivalent prosečnih istorijskih gubitaka banaka u ProCredit Grupi 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.

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)***Ponderi za rezervisanja**

	31.12.2014.				31.12.2013.			
	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	1.25%	I	1.25%	I	1.20%	I	1.20%
Restrukturirani krediti – standard, docnja do 30 dana,	Standard	4%	Standard	4%	Standard	4%	Standard	4%
Restrukturirani krediti – watch, docnja do 30 dana,	Watch	11%	Watch	11%	Watch	13%	Watch	13%
Restrukturirani impaired – docnja do 30 dana	Impaired	19%	Impairment	Individualno određen	Impaired	16%	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	45%	Impairment	Individualno određen	II	50%	Impairment	Individualno određen
Docnja između 91 i 180 dana	III	70%	Impairment	Individualno određen	III	75%	Impairment	Individualno određen
Docnja preko 180 dana i raskinuti ugovori	IV	90%	Impairment	Individualno određen	IV	100%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost:								
Vanbilansna izloženost – platve garancije nema znakova obezvređenosti	Vb	0.55%	Vb	0.55%	Vb	0.55%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi nema znakova obezvređenosti	Vb	0.30%	Vb	0.30%	Vb	0.30%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost platve garancije – postoje znaci obezvređenosti	Vb	25.00%	Impairment	Individualno određen	Vb	25.00%	Impairment	Individualno određen
Vanbilansna izloženost – ostali dokumentarni proizvodi postoje znaci obezvređenosti	Vb	25.00%	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 obezvređenosti 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.

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)

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
- 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 sredstva 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.

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)***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 2014. 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	1.25%
			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%

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 2013. 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	1.2%
			I – Standard	4%
			I – Watch	13%
			I-Impaired	16%
B	2%	2%	II	50%
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:

31.12.2014.			31.12.2013.	
Klase	Potraživanja	Ponder rizika	Potraživanja	Ponder rizika
A	55.74%	0.00%	66.75%	0.00%
B	36.29%	2.00%	25.79%	2.00%
V	4.95%	15.00%	3.66%	15.00%
G	1.43%	30.00%	1.90%	30.00%
D	1.59%	100.00%	1.90%	100.00%
Total	100.00%		100.00%	

31.12.2014.			31.12.2013.	
Klase	Potraživanja	Ponder rizika	Potraživanja	Ponder rizika
I	83.39%	2.45%	77.53%	1.87%
II	0.28%	45.98%	0.22%	49.73%
III	0.07%	70.94%	0.04%	74.66%
IV	0.04%	92.66%	0.00%	99.73%
Impairment	1.49%	35.35%	1.37%	37.22%
Vanbilans	14.73%	0.35%	20.83%	0.30%
Total	100.00%		100.00%	

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)*

Pridruženi ponderi rizika u ovom slučaju predstavljaju iznos rezervisanja za kreditni rizik primenjen na ukupan iznos portfolija za svaku klasu rizika. 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 2014. 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).

Sljedeća tabela prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2014. i 2013. 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	2014.	2013.
Kreditni sa poslovnim svrhom	35,010,918	29,373,092
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4,037,025	3,386,113
Poljoprivredni krediti	16,288,554	14,164,246
Potrošački krediti	3,251,078	3,849,055
Ostala potraživanja od komitenata*	205,680	550,737
Kreditni i potraživanja od komitenata	58,793,255	51,323,243
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,042,502	3,385,930
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	40,765
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	192	106
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752
Ostala sredstva	312,979	397,352
Preuzete buduće obaveze	9,337,104	9,596,345
Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **	9,337,104	9,596,345
Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)	69,670,455	64,871,493

* potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

** struktura svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 33

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2014., odnosno 31. decembar 2013. 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:

- 82.6% ukupne izloženosti odnosi se na plasmane komitentima (31. decembra 2013. godine: 76.2%) 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) 97.78% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja (31.12.2013.: 97.93%);
- 28% svih plasmana komitentima je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31.12.2013. 31.2%)
- LTV racio, predstavljen kao odnos ukupnog portfolija stambenih kredita i vrednosti kolaterala po tim plasmanima je na 31. decembar 2014. godine iznosio 58.76% (31.12.2013. 51.45%).

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:

31.12.2014.	Kredit i potraživanja od komitenata		
U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	54,807,936	844,398	55,652,334
U kašnjenju ali nije obezvređen	2,894,970	233,106	3,128,076
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	58,793,255	2,105,470	60,898,725

31.12.2013.	Kredit i potraživanja od komitenata		
U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	47,174,066	928,077	48,102,143
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,246,997	224,356	3,471,353
Portfolio koji je obezvređen	902,180	1,496,493	2,398,673
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	878,470	520,762	1,399,232
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	23,710	975,731	999,441
Ukupno	51,323,243	2,648,926	53,972,169

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 2014. odnosno 2013. godine:

31.12.2014. (u hiljadama RSD)	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Učešće (neto)
Kredit i sa poslovnom svrhom	32,284,162	493,845	32,778,007	58.90%
Kredit i 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	28.47%
Potrošački krediti	3,021,214	43,165	3,064,379	5.15%
Ostala potraživanja od komitenata	95,546	-	95,546	0.17%
Ukupno plasmani komitentima	54,807,936	844,398	55,652,334	100.00%

31.12.2013. (u hiljadama RSD)	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Učešće (neto)
Kredit i sa poslovnom svrhom	26,759,010	606,098	27,365,108	56.72%
Kredit i za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	3,221,435	49,001	3,270,436	6.83%
Poljoprivredni krediti	13,498,895	201,283	13,700,178	28.62%
Potrošački krediti	3,558,595	71,694	3,630,289	7.54%
Ostala potraživanja od komitenata	136,131	-	136,131	0.29%
Ukupno plasmani komitentima	47,174,066	928,076	48,102,142	100.00%

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)*

Svi plasmani komitentima predstavljeni u prethodnoj tabeli za 2014. godinu i 2013. godinu se nalaze u I klasi rizika po internim kriterijumima Banke.

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.

Sljedeće 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 2014. i 31. decembar 2013. godine:

31. decembar 2014.	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivredni krediti	Potrošački krediti	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Ostala potraživanja od komitenata	Ukupno
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*	-	-	-	-	110,134	110,134
Ukupno neto izloženost	1,897,656	160,786	510,337	216,057	110,134	2,894,970
Ispravka vrednosti	139,994	56,253	25,641	11,218	-	233,106
Bruto izloženost	2,037,650	217,039	535,978	227,275	110,134	3,128,076

* potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

31. decembar 2013.	Kredit sa poslovnom svrhom	Poljoprivredni krediti	Potrošački krediti	Kredit za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Ostala potraživanja od komitenata	Ukupno
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	1,820,271	524,714	258,513	114,601	-	2,718,099
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	63,568	23,399	23,525	3,800	-	114,292
Kašnjenja u otplati preko 90 dana *	-	-	-	-	414,606	414,606
Ukupno neto izloženost	1,883,839	548,113	282,038	118,401	414,606	3,246,997
Ispravka vrednosti	138,495	45,415	32,986	7,460	-	224,356
Bruto izloženost	2,022,334	593,528	315,024	125,861	414,606	3,471,353

* potraživanja 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.

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)*

U tabelama ispod prikazan je individualno obezvređen portfolio Banke sa ispravkom vrednosti na 31. decembar 2014. i 31. decembar 2013. godine:

31. decembar 2014. godine	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Kreditni sa poslovnim svrhom	785,379	463,094	1,248,473
Kreditni 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

31. decembar 2013. godine	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Kreditni sa poslovnim svrhom	715,389	440,687	1,156,076
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	45,520	7,122	52,642
Poljoprivredni krediti	113,645	71,414	185,059
Potrošački krediti	3,916	1,539	5,455
Ukupno	878,470	520,762	1,399,232

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 fer cena u vreme očekivane prodaje uz dodatno umanjenje vrednosti.

31.12.2014.	Kreditni 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	54,807,936	54,807,936	844,398	55,652,334
U kašnjenju ali nije obezvređen	2,894,970	2,894,970	233,106	3,128,076
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	58,793,255	57,766,594	3,132,131	60,898,725

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.

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 sredstava obezbeđenja na dan 31. decembar 2014. godine iznosi RSD 141,123,504 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)*

Struktura primljenih sredstava obezbeđenja na dan 31. decembar 2014. godine prikazana je u narednoj tabeli:

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

Sredstva stečena naplatom potraživanja

Fer vrednost sredstava stečenih naplatom potraživanja se obračunava korišćenjem sudskih procena vrednosti imovine.

Ukupan iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja na dan 31. decembar 2014. godine iznosi RSD 143,045 hiljada (31. decembar 2013: RSD 118,825 hiljada) i odnosi se na nekretnine i pokretnu imovinu (Napomena 23).

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 2014. i 2013. godini:

31.12.2014.		31.12.2013.	
HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita	HHI Indeks prema iznosu kredita	HHI Indeks prema broju kredita
0.1910	0.1734	0.1862	0.1212

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 2014., odnosno 31. decembar 2013. godine prema tipovima delatnosti.

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Trgovina	13,890,061	23.63%	11,870,054	23.13%
Turizam	1,052,042	1.79%	1,010,529	1.97%
Transport	2,479,302	4.22%	2,171,638	4.23%
Druge usluge	4,107,474	6.99%	3,925,839	7.65%
Industrija i druga proizvodnja	8,372,104	14.24%	7,262,517	14.15%
Poljoprivreda	19,092,712	32.47%	15,819,165	30.82%
Građevinarstvo	1,510,295	2.57%	1,339,826	2.61%
Ostalo	1,001,162	1.70%	688,508	1.34%
Fizička lica	7,288,103	12.40%	7,235,167	14.10%
Ukupno	58,793,255	100.00%	51,323,243	100.00%

Sledeća tabela prikazuje geografsku raspodeljenost portfolija banke na 31. decembar 2014., odnosno 31. decembar 2013. godine.

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Beogradski region	20,015,432	34.04%	18,175,510	35.41%
Centralni region	8,015,951	13.63%	7,851,594	15.30%
Južni region	6,925,261	11.78%	5,979,188	11.65%
Severni region	23,836,611	40.55%	19,316,951	37.64%
Ukupno	58,793,255	100.00%	51,323,243	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 poslovnom 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 2014 , odnosno 31. decembar 2013. 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 2014.	296,106	273,366	22,740	(296,106)	(273,366)	(22,740)

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 2013.	265,855	152,015	113,840	(265,855)	(152,015)	(113,840)

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 2014. godine vrednost važećih ugovora o svopu kamatnih stopa iznosila je RSD 46.871 miliona, dok je na dan 31. decembar 2013. godine vrednost važećih svop ugovora bila RSD 88.484 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 2014. godine iznosio RSD 26,729 miliona, dok je 31. decembra 2013. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 21,874 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 2014. godine iznosio RSD 1,720 miliona, dok je 31. decembra 2013. godine iznosio RSD 3,180 miliona.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na 31.12.2014. i 31.12.2013. 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 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	1,042,502	418,062	-	-	-	-	-	624,440
Kredit i potraživanja od komitenata	58,793,255	29,775,562	3,355,924	5,762,439	10,691,265	8,755,663	49,335	403,067
Total	70,294,843	33,952,252	3,355,924	5,762,439	10,691,265	8,755,663	49,335	7,727,966
FINANSIJSKA PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i CB	12,768,851	599,106	4,353,907	5,384,064	836,660	981,626	7,860	605,628
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,040,351	10,020,115	5,100,338	5,658,569	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	13,594,723	10,956,553	4,080,157	1,339,375	10,532,300
Neto ročna neusklađenost	9,718,270	23,333,031	(6,098,321)	(7,832,284)	(265,288)	4,675,506	(1,290,041)	(2,804,334)

31.12.2013

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 CB	11,080,377	3,642,859	-	-	-	-	-	7,437,518
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,385,930	2,888,279	-	-	-	-	-	497,651
Kredit i potraživanja od komitenata	51,323,243	27,056,834	3,671,204	4,991,978	6,900,631	7,927,085	88,623	686,888
Total	65,789,550	33,587,972	3,671,204	4,991,978	6,900,631	7,927,085	88,623	8,622,057
FINANSIJSKA PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i CB	12,021,572	52,909	4,837,998	5,102,933	325,368	1,100,512	72,364	529,488
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,946,999	9,589,540	3,406,786	5,680,693	10,924,273	3,239,895	507,250	7,598,562
Subordinirane obaveze	3,570,930	-	-	2,424,509	-	-	1,146,421	-
Total	56,539,501	9,642,449	8,244,784	13,208,135	11,249,641	4,340,407	1,726,035	8,128,050
Neto ročna neusklađenost	9,250,049	23,945,523	(4,573,580)	(8,216,157)	(4,349,010)	3,586,678	(1,637,412)	494,007

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)***3.2.2. 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 2014. i 31. decembar 2013. godine. U odnosu na prethodni izveštajni period nije bilo promena u metodologiji obračuna potencijalnih efekata promena deviznih kursa.

	Stanje otvorene devizne pozicije na osnovu bilansnih stavki		Efekat depresijacije RSD za 15%		Efekat apresijacije RSD za 15%	
	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.
USD	(277,620)	(508,948)	(41,643)	(76,342)	41,643	76,342
EUR	620,917	833,066	93,137	124,960	(93,137)	(124,960)
Ostale valute	(132,368)	(133,239)	(19,855)	(19,986)	19,855	19,986

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.

	EUR (uključujući indeksirana sredstva i obaveze)		USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,983,400	964,479	71,107	4,440,102	10,459,087	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,269	54,402	-	-	56,671	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	887,669	61,584	92,350	900	1,042,502	
Kredit i potraživanja od komitenata	39,573,078	-	-	19,220,177	58,793,255	
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	306,517	312,979	
UKUPNO AKTIVA	45,452,452	1,080,796	163,550	26,828,765	73,525,564	
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	10,388,845	10,150	10,713	2,359,143	12,768,851	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	30,400,745	1,290,533	284,266	12,064,807	44,040,351	
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	267,407	575,029	
Kapital	-	-	-	12,178,659	12,178,659	
UKUPNO PASIVA	44,831,535	1,358,416	295,918	27,039,694	73,525,564	
Neto devizna pozicija	620,917	(277,620)	(132,368)	(210,928)		

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 2013. 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	6,075,919	557,665	90,273	4,356,520	11,080,377	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,151	38,614	-	-	40,765	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,009,215	92,586	66,926	2,217,203	3,385,930	
Kredit i potraživanja od komitenata	40,907,390	-	-	10,415,853	51,323,243	
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	106	106	
Investicije u zavisna društva	-	-	-	127,752	127,752	
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	286,587	286,587	
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2,309,195	2,309,195	
Ostala sredstva	4,743	3,692	4	388,913	397,352	
UKUPNO AKTIVA	47,999,418	692,557	157,203	20,102,129	68,951,307	
PASIVA						
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	3,194	-	-	922	4,116	
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	11,862,701	106	7	158,758	12,021,572	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	31,344,740	1,178,530	280,859	8,142,869	40,946,999	
Subordinirane obaveze	3,570,930	-	-	-	3,570,930	
Rezervisanja	22,352	-	-	111,405	133,756	
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	34,914	34,914	
Odložene poreske obaveze	-	-	-	28,866	28,866	
Ostale obaveze	362,434	22,870	9,575	279,975	674,854	
Kapital	--	-	-	11,535,300	11,535,300	
UKUPNO PASIVA	47,166,351	1,201,506	290,441	20,293,009	68,951,307	
Neto devizna pozicija	833,067	(508,948)	(133,239)	(190,879)		

3.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2014. i 2013. godine:

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2014
 u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena		Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
	vrednost	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	1,042,502	1,042,502	-	-	1,042,502	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	192	192	-	-	-	192
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	56,671	54,402	-	-	2,269
Kredit i potraživanja od komitenata	58,793,255	58,196,111	-	-	58,196,111	-
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752	-	-	-	127,752
Total	70,479,459	69,882,315	54,402	10,459,087	59,368,826	

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)*

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,768,851	12,741,931	-	-	12,741,931
Obaveze prema finansijskim institucijama	9,480,780	9,453,860	-	-	9,453,860
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	3,288,071	3,288,071	-	-	3,288,071
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1,383	1,383	-	-	1,383
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,040,351	44,510,043	-	-	44,510,043
Obaveze prema finansijskim institucijama	3,826,725	4,024,506	-	-	4,024,506
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	60,577,956	59,820,772	-	-	59,820,772

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2013

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	11,080,377	11,080,377	-	11,080,377	-
Gotovina	4,919,110	4,919,110	-	4,919,110	-
Gotovina sa centralnom bankom	6,161,268	6,161,268	-	6,161,268	-
Kredit i potraživanja od banaka	3,385,930	3,385,930	-	-	3,385,930
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	106	106	-	-	106
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	40,765	40,765	38,614	-	2,151
Kredit i potraživanja od komitenata	51,323,243	50,555,990	-	-	50,555,990
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752	-	-	127,752
Total	65,958,173	65,190,813	38,614	11,080,377	54,110,543

Finansijska pasiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,021,572	11,936,352	-	-	11,936,352
Obaveze prema finansijskim institucijama	11,164,082	11,078,862	-	-	11,078,862
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	857,490	857,490	-	-	857,490
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	4,116	4,116	-	-	4,116
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,946,999	40,887,933	-	-	40,887,933
Obaveze prema finansijskim institucijama	4,643,005	4,402,278	-	-	4,402,278
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36,303,994	36,485,655	-	-	36,485,655
Subordinirane obaveze	3,570,930	2,430,379	-	-	2,430,379
Total	56,543,617	55,258,780			55,258,780

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.

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)

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 depozita i ostalih obaveza prema bankama i centralnoj banci 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.

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 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 ispunji 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.

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 2014. i 2013. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog minimuma. Takođe Banka je tokom 2014. godine imala uži pokazatelj likvidnosti iznad propisanog minimuma.

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 sredstva i obaveze grupisane u odgovarajuće grupe prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan bilansa stanja 31. decembar 2014. godine, odnosno 31. decembar 2013. godine.

31.12.2014**FINANSIJSKA AKTIVA**

	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 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	1,042,502	624,440	-	238,893	179,169	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	58,793,255	2,838,018	5,064,307	8,347,822	14,326,912	21,925,222	6,290,975
Total	70,294,844	13,921,545	5,064,307	8,586,715	14,506,081	21,925,222	6,290,975

FINANSIJSKA PASIVA

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,768,851	1,204,734	1,917,461	1,157,125	2,333,603	6,148,068	7,860
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,040,351	19,778,473	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	12,334,818	2,102,956
Neto ročna neusklađenost	9,718,271	(7,061,662)	(1,994,882)	3,196,597	1,799,796	9,590,404	4,188,018
Kumulativna neto ročna neusklađenost		(7,061,662)	(9,056,544)	(5,859,947)	(4,060,151)	5,530,253	9,718,271

31.12.2013**FINANSIJSKA AKTIVA**

	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 6 meseci	od 6-12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,080,377	11,080,377	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,385,930	3,159,397	-	-	-	226,533	-
Kredit i potraživanja od komitenata	51,323,243	3,758,309	5,249,825	7,314,282	10,602,482	18,793,022	5,605,324
Total	65,789,550	17,998,083	5,249,825	7,314,282	10,602,482	19,019,555	5,605,324

FINANSIJSKA PASIVA

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,021,572	582,398	874,692	860,194	1,846,420	7,664,017	193,851
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,946,999	16,958,818	3,349,465	4,098,082	11,054,549	4,761,508	724,577
Subordinirane obaveze	3,570,930	-	-	-	-	-	3,570,930
Total	56,539,501	17,541,216	4,224,157	4,958,276	12,900,969	12,425,525	4,489,358
Neto ročna neusklađenost	9,250,049	456,867	1,025,668	2,356,006	(2,298,487)	6,594,030	1,115,966
Kumulativna neto ročna neusklađenost		456,867	1,482,535	3,838,541	1,540,054	8,134,084	9,250,050

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 poseduje i rezerve likvidnosti u vidu odobrenih, a nepovučenih kreditnih linija i navedena rezerva likvidnosti na 31. decembar 2014. godine iznosi RSD 6,048 miliona (31.12.2013: RSD 6,878 miliona).

Banka se ne bavi spekulativnim poslovima – poslovima kupovine ili prodaje finansijskih sredstava ili valute čiji je osnovni cilj ostvarenje profita na osnovu očekivanih kretanja njihovih cena. Ugovori o kupoprodaji finansijskih sredstava i valute zaključuju se jedino sa ciljem zatvaranje pozicije likvidnosti, odnosno umanjenja izloženosti finansijskim i tržišnim rizicima. Banka je na kraju 2014. godine imala izloženosti po osnovu svop i spot transakcijama koje nemaju značajan uticaj na ukupnu likvidnost banke

Tabela u daljem tekstu prikazuje derivate (svopove i forvarde) po fer vrednosti koje je Banka imala na dan 31.12.2014. odnosno 31.12.2013. godine.

31.12.2014.

Pregled derivata	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 6 meseci	od 6-12 meseci	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Derivati - forvardi (aktiva)	138	138	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	54	54	-	-	-	-	-
Derivati - forvardi (pasiva)	13	13	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	1,370	245	-	1,125	-	-	-

31.12.2013.

Pregled derivata	Ukupno	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 6 meseci	od 6-12 meseci	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Derivati - forvardi (aktiva)	35	35	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	71	75	-	-	-	-	-
Derivati - forvardi (pasiva)	13	13	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	4,103	909	-	3,194	-	-	-

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 i 91/2010), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013), 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, a izloženost prema licu povezanim s Bankom ne sme preći 5% kapitala, dok ukupna izloženost prema licima povezanim s Bankom ne sme biti veća od 20% 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 i 91/2010), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 94/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013) i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS br. 94/2011, 132/2012, 13/2013, 113/2013, 135/2014) 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 prelivanja 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 2014. 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 i 91/2010), Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 119/2012, 23/2013, 43/2013, 92/2013) i zahtevima akcionara Banke i predstavlja sastavni deo procedura za upravljanje rizicima. Na 31. decembar 2014. Banka nije imala ozbiljniju izloženost ovoj vrsti rizika. Iznos ulaganja u osnovna sredstva i druga pravna lica iznosio je na dan 31. decembar 2014. godine 21.61% od osnovnog kapitala Banke, što je u granicama koje je propisala Narodna banka Srbije od 60.00%. Na 31. decembar 2013. godine ovaj pokazatelj je iznosio 22.03%.

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 i 91/2010) 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 i 92/2013).

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 2014. godine banka nije ozbiljno bila izložena rizicima zemlje porekla lica. Izloženost rizicima porekla lica takođe je bila na niskom nivou i tokom 2013. 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 i 92/2013) kao i u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije (Službeni glasnik RS br. 23/2013 i 113/2013).

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 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 i 92/2013) 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 2014. godine protiv Banke se vodilo 106 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2013. godine: 96). 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 61,401 hiljada (2013: RSD 67,010 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 aktivni 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 aktivni 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 2014., odnosno 31. decembar 2013. godine:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Osnovni kapital		
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	1,427,632	620,094
Nematerijalna ulaganja	(349,971)	(286,587)
Regulatorna usklađivanja vrednosti	(2,206,422)	(964,509)
Dopunski kapital	3,977,670	4,126,506
Umanjenje osnovnog kapitala	(63,876)	(546,131)
Umanjenje dopunskog kapitala	(63,876)	(546,130)
Ukupni osnovni kapital	6,890,984	6,906,488
Ukupni dopunski kapital	3,913,794	3,580,376
Ukupni kapital	10,804,778	10,486,864

Kapitalni zahtev	31.12.2014.	Kapitalni zahtev	31.12.2013.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/iskoruke po osnovu slobodnih isporuka	6,675,074	Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/iskoruke po osnovu slobodnih isporuka	5,885,993
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	34,496	Kapitalni zahtev za tržišne rizike	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	989,423	Kapitalni zahtev za operativni rizik	941,756
Ukupni kapitalni zahtevi	7,698,993	Ukupni kapitalni zahtevi	6,827,749
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	16.84%	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	18.43%

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/iskoruke 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	2014.	2013*
Banke i druge finansijske organizacije	228,310	283,647
Javni sektor	442,358	662,484
Pravna lica	1,950,454	2,080,062
Stanovništvo	2,793,045	2,745,941
Preduzetnici	1,118,340	1,299,720
Strana lica	1,531	2,796
Strane banke	335	-
Prihodi od kamata	6,534,373	7,074,650
Banke i druge finansijske organizacije	(76,473)	(71,217)
Javni sektor	(102,842)	(65,991)
Pravna lica	(231,748)	(295,423)
Stanovništvo	(542,087)	(665,488)
Preduzetnici	(4,177)	(6,544)
Strana lica	(8,928)	(11,849)
Strane banke	(15,463)	(785)
Strane finansijske institucije	(653,040)	(745,634)
Rashodi od kamata	(1,634,758)	(1,862,931)
Dobitak po osnovu kamata	4,899,615	5,211,719

U 2014. godini u okviru prihoda od kamate iznos prihoda od kamata na obezvređene plasmane (efekat unwinding-a) iznosi RSD 44,819 hiljada (2013:RSD 63,499 hiljada).

5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	722,507	769,583
Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima	201,169	242,356
Provizije iz poslovanja sa karticama	126,922	122,888
Provizije po izdatim garancijama	106,448	121,162
Naknade za usluge platnog prometa sa inostranstvom	158,928	158,176
Naknade za ostale bankarske usluge	50,396	26,054
Prihodi od naknada i provizija	1,366,370	1,440,219
Provizije za kredite	(102,909)	(108,599)
Usluge platnog prometa u zemlji	(25,909)	(28,439)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(39,321)	(36,413)
Rashodi iz poslovanja sa karticama	(21,064)	(17,311)
Ostali rashodi od provizija i naknada	(1,917)	(2,138)
Rashodi naknada i provizija	(191,120)	(192,900)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1,175,250	1,247,319

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/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika**

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Prihodi po osnovu zaštite od rizika svop kamatnih stopa	65	1,183
Prihodi po osnovu zaštite od rizika svop valuta	83,886	150,687
Prihodi po osnovu zaštite od rizika kvazi termin	40	-
Ukupan dobitak po osnovu zaštite od rizika	83,991	151,870
Rashodi po osnovu zaštite od rizika svop kamatnih stopa	(253)	(1,220)
Rashodi po osnovu zaštite od rizika svop valuta	(47,728)	(167,874)
Ukupan gubitak po osnovu zaštite od rizika	(47,981)	(169,094)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	36,010	(17,224)

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

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Prihod od kursnih razlika	14,819,911	19,526,341
Prihod od efekata ugovorene valutne klauzule	2,593,428	2,381,549
Prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	17,413,339	21,907,890
Rashod od kursnih razlika	(16,870,996)	(19,717,635)
Rashod od efekata ugovorene valutne klauzule	(446,170)	(2,015,243)
Rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(17,317,166)	(21,732,878)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	96,173	175,012

8. Ostali poslovni prihodi

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	7,344	12,312
Prihodi od naknade za menice	4,185	5,000
Naknada štete od osiguranja	4,983	687
Prihodi od donacija	9,612	2,693
Nadoknada troškova od povezanih lica	24,849	26,152
Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta	6,668	6,925
Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja	3,336	5,644
Ostali poslovni prihodi	1,342	2,504
Prihodi od ukidanja rezervisanja	27,536	28,101
Ukupno	89,855	90,018

Prihodi od ukidanja rezervisanja odnose se na smanjenje iznosa pojedinačnih rezervisanja po osnovu sudskih sporova u ukupnom iznosu od RSD 24,856 hiljada (2013:RSD 22,658 hiljada) i na smanjenje rezervisanja po osnovu neiskorišćenih godišnjih odmora zaposlenih u iznosu od RSD 2,680 hiljada (2013:RSD 5,443 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)*

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 3.845 hiljada (2013: RSD 1.429 hiljada),

- Zakup poslovnog prostora sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 1.753 hiljada (2013: RSD 1.697 hiljada), ugovor o poslovnoj saradnji sa ProCredit Leasingom u iznosu od RSD 15.398 hiljada (2013: RSD 23.026 hiljada) i ostale nadoknade troškova RSD 3.853 hiljada.

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	2014.	2013.
Prihodi od ukidanja pojedinačnih ispravki vrednosti	875,186	1,065,269
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih kredita	2,955,174	2,636,246
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica	55,383	46,119
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti provizija za održavanje računa	39,174	8,285
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti provizija platnog prometa	35,759	14,563
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne stavke	67,371	84,510
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti dokumentarnih poslova	58,048	125,704
Ukupno prihodi	4,086,095	3,980,696
Pojedinačne ispravke vrednosti	(921,767)	(999,466)
Ispravke vrednosti datih kredita	(3,207,673)	(2,997,792)
Ispravke vrednosti datih ovedraftova i kreditnih kartica	(36,455)	(43,920)
Ispravke vrednosti provizija za održavanje računa	(20,492)	(11,514)
Ispravke vrednosti provizija platnog prometa	(13,364)	(16,264)
Rezervisanja za vanbilansne stavke	(62,317)	(74,531)
Ispravke vrednosti dokumentarnih poslova	(41,018)	(132,303)
Ukupno rashodi	(4,303,086)	(4,275,790)
Naplaćena otpisana potraživanja	230,516	172,360
Otpis nenaplativih potraživanja	(26,904)	(9,413)
Neto prihodi otpisanih potraživanja	203,612	162,947
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(13,379)	(132,147)

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)***10. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi**

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Troškovi neto zarada	999,679	1,144,951
Troškovi doprinosa na zarade	521,147	592,425
Troškovi poreza na zarade	129,686	162,024
Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima	99,581	94,473
Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove	5,865	6,010
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja za otpremnine	(866)	(76)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,755,092	1,999,807

11. Troškovi amortizacije

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme	241,176	237,931
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	60,169	70,990
Troškovi amortizacije	301,345	308,921

12. Ostali rashodi

Ostale rashode čine:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Troškovi zakupa	252,125	288,061
Troškovi marketinga	110,172	180,531
Troškovi materijala	68,136	87,590
Troškovi komunikacije	84,747	83,223
Troškovi autorizacije platnih kartica Dina, Master i Visa	109,952	85,207
Troškovi osiguranja	225,650	136,462
Troškovi konsultantskih usluga	123,902	141,486
Troškovi obezbeđenja	51,475	51,637
Troškovi osiguranja zaposlenih	31,542	36,493
Troškovi seminara	82,735	71,490
Troškovi reprezentacije	40,707	43,025
Troškovi licenci	125,683	89,779
Troškovi e-bankinga	49,209	46,853
Troškovi doprinosa	21,866	54,395
Rashodi rezervisanja za pravni rizik	25,009	38,232
Troškovi održavanja	63,408	40,838
Nematerijalni troškovi	154,870	130,747
Troškovi agencije za naplatu potraživanja	25,179	9,978
Troškovi službenih putovanja	25,636	25,252
Transportni troškovi	14,409	11,284
Troškovi taksa	52,463	43,071
Troškovi manjkova i šteta	5,655	795
Troškovi revizije	11,129	12,147
Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava	30,530	5,387
Troškovi advokata	23,323	5,452
Troškovi poreza	27,424	22,532
Ostali poslovni rashodi	2,414	12,774
Ostali rashodi	1,839,350	1,754,721

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, 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 štampa promo materijala, izrada marketinških rešenja, radio kampanje, emitovanje TV priloga i sl.

Troškovi osiguranja čine pored troškova fizičkog obezbeđenja objekata, osiguranje vozila 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 2014. godinu iznosi RSD 208.926 hiljada (2013: RSD 121.343 hiljada).

Troškovi konsultantskih usluga se većinom odnose na usluge predviđene „Management Service Agreement“ ugovorom sa ProCredit Holdingom u iznosu od RSD 89.119 hiljada (2013: RSD 104.783).

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

Nematerijalne troškove čine:

	31.12.2014	31.12.2013
Održavanje službenih prostorija	37,819	31,589
Održavanje IT opreme i software-a	37,959	12,897
Troškovi električne energije	62,300	57,151
Ostali rashodi	16,792	29,110
Ukupno nematerijalni troškovi	154,870	130,747

13. Porez na dobitak

Komponente poreza na dobitak su:

	2014.	2013.
Porez na dobitak	353,951	256,289
Gubitak po osnovu odloženih poreza	22,868	59,597
Ukupno	376,819	315,886

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

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Dobitak pre oporezivanja	2,387,737	2,511,248
Porez obračunat po poreskoj stopi od 15%	(358,160)	(376,687)
Novčane kazne i penali	(149)	(140)
Amortizacija iznad poreski priznatog iznosa	(11,873)	(9,718)
Ostali poreski nepriznati rashodi	(18,608)	(13,759)
Poreski nepriznati prihodi	14,523	17,834
Umanjenja po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	22,993	126,215
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita	(2,677)	(34)
Porez na dobit	(353,951)	(256,289)
Plaćen porez	325,480	221,375
Obaveza po osnovu poreza na dobit	(28,471)	(34,914)

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)***Prikaz efektivne poreske stope:**

	Stopa 2014.	2014.	Stopa 2013.	2013.
Dobitak pre oporezivanja		2,387,737		2,511,248
Porez po obračunatoj stopi	(15%)	(358,160)	(15%)	(376,687)
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(22,868)		(59,597)
Nepriznati troškovi		(30,630)		(23,617)
Poreski nepriznati prihodi		14,523		17,834
Umanjenje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva		22,993		126,215
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita		(2,677)		(34)
	(16%)	(376,819)	(13%)	(315,886)

Gubitak po osnovu odloženih poreza

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Poreski kredit po osnovu ulaganja u opremu i poslovnu zgradu	-	72,119
Ukidanje poreskog kredita po osnovu ulaganja u opremu otuđenu u 2014. godini	(4,539)	(9,165)
Iskorišćeni poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u 2014. godini	(22,993)	(126,215)
Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	4,229	1,098
Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije zgrade	2,695	2,577
Odloženi poreski rashod po osnovu otpremnina	(2,260)	(11)

Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(22,868)	(59,597)
--	-----------------	-----------------

Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat

U hiljadama RSD	2014	2013..
Odloženi poreski rashod po osnovu revalorizacije	(300)	(5,446)
Odloženi poreski rashod po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(1,282)	(2,600)
Odloženi poreski rashod po osnovu aktuarskog dobitka	(1,995)	-

Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(3,577)	(8,046)
--	----------------	----------------

14. Zarada po akciji

U apsolutnim iznosima	2014.	2013.
Iznos ostvarene dobiti koja pripada akcionarima	2,010,917,754	2,195,361,539
Ponderisani prosečni broj običnih akcija (ceo broj)	3,663,012	3,663,012
Zarada po akciji	548.98	599.33

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

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)***15. Gotovina i sredstva kod centralne banke***a) Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju:*

U hiljadama RSD	31.12.2014.	31.12.2013.
Žiro račun	3,758,628	3,142,860
Blagajna	677,665	713,660
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	-	500,000
Nedospela kamata po osnovu obavezne rezerve kod NBS	3,809	-
Dinarska novčana sredstva	4,440,102	4,356,520
Blagajna u stranoj valuti	604,627	1,062,590
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	5,414,358	5,661,267
Novčana sredstva u stranoj valuti	6,018,985	6,723,857
Stanje na dan 31. decembar	10,459,087	11,080,377

Regulativa Narodne banke Srbije u vezi sa obračunom obavezne rezerve se nije menjala tokom 2014. godine (izuzev stopa koje se primenjuju na stanje depozita, koje su se menjale u novembru i decembru). Ispod se mogu naći stope koje su se primenile na kraju decembra 2014. godine.

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 27% 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 20% 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 36% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve na obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, plus 28% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine.

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir 64% obračunate obavezne rezerve na obaveze u stranoj valuti do dve godine plus 72% 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.

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)*

Obavezna rezerva se može koristiti u bančnim svakodnevnim operacijama. Narodna banka Srbije plaća kamatu u iznosu od 2.5% 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	31.12.2014.	31.12.2013.
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	2.5%	2.5%
Plasmani NBS po repo poslovima	-	8.93%
Overnight depoziti kod NBS	5.5%	8.7%

16. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	40,765
Stanje na dan 31.decembar	56,671	40,765

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju akcije Visa International u iznosu od RSD 54,402 hiljada (31.12.2013: RSD 38,614 hiljada) i akcije SWIFT u iznosu od RSD 2,269 hiljada (31.12.2013: RSD 2,151 hiljada).

17. Krediti i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija

	2014.	2013.
Redovni devizni računi	356,774	349,127
Repo poslovi sa NBS	-	2,100,000
Novčana sredstva kod Centralnog registra	7,388	7,653
Devizni čekovi banaka	-	148
Overnight plasmani u stranoj valuti drugim dom bankama	-	561,746
Spot transakcije	241,916	114,775
Ostali plasmani stranim bankama - FX	10,877	23,450
Kredit finansijskim organizacijama	431,843	229,284
Kamate finansijskim organizacijama	65	-
Nedospela kamata	125	3,083
Naknade	168	-
Razgraničena potraživanja za proviziju od banaka	282	267
Razgraničen prihod od naknade po kreditima	(1,098)	(852)
Ukupno	1,048,340	3,388,681
Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	(5,838)	(2,751)
Stanje na dan 31. decembar	1,042,502	3,385,930

Promene na isprawkama vrednosti

	2014.	2013.
Početno stanje	2,751	-
Povećanje	7,719	2,741
Smanjenje	(4,432)	-
Kursne razlike	(200)	10
Stanje na kraju perioda	5,838	2,751

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)***18. Krediti i potraživanja od komitenata**

	2014.	2013.
Potraživanja po osnovu kredita	60,368,682	53,018,776
Potraživanje za kamatu i naknadu	1,064,050	1,364,311
Potraživanja po osnovu protesta po garancijama	83,405	117,515
Ukupno	61,516,137	54,500,602
Razgraničena naknada za odobrenje kredita	(617,412)	(528,434)
Ispravka vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata	(2,105,470)	(2,648,925)
Stanje na dan 31. decembar	58,793,255	51,323,243

a) Sektorska struktura

U hiljadama RSD	Pravna lica	Preduzetnici	Stanovništvo	Poljoprivrednici	Strana lica	Ukupno 2014.	Ukupno 2013.
Kamate i naknade	360,565	28,966	656,749	17,045	725	1,064,050	1,364,311
Protesti	71,897	10,163	1,345	-	-	83,405	117,515
Kratkoročni plasmani							
U dinarima i sa deviznom							
klauzulom	2,977,262	1,072,907	259,338	3,100,692	-	7,410,199	8,887,952
U stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-
Dugoročni plasmani							
U dinarima i sa deviznom							
klauzulom	24,545,237	6,879,285	9,014,514	12,519,447	-	52,958,483	44,129,284
U stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	1,540
Bruto plasmani komitentima	27,954,961	7,991,321	9,931,946	15,637,184	725	61,516,137	54,500,602
Razgraničena naknada za odobrenje kredita	(235,258)	(57,883)	(54,194)	(270,077)	-	(617,412)	(528,434)
Ispravka vrednosti	(2,031,388)	(33,845)	(23,719)	(16,518)	-	(2,105,470)	(2,648,925)
Stanje na dan 31. decembar	25,688,315	7,899,593	9,854,033	15,350,589	725	58,793,255	51,323,243

b) Promene na ispravkama

	31.12.2014.	31.12.2013.
Početno stanje na početku perioda	2,648,925	2,996,295
Povećanja	4,276,031	4,201,258
Smanjenja	-(4,018,723)	(3,903,104)
Otpis	(854,441)	(600,353)
Unwinding	(44,819)	(63,498)
Kursna razlika	98,497	18,327
Stanje na kraju perioda	2,105,470	2,648,925

19. Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika

U hiljadama RSD	31.12.2014	31.12.2013
SWAP deviznih kurseva sa domaćim pravnim licima	138	35
SWAP deviznih kurseva sa stranim bankama	54	72
Stanje na dan 31. decembar	192	106

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)***20. Investicije u zavisna društva**

U hiljadama RSD	2014.	2013.
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.

Učešće se vodi po trošku (nabavnoj vrednosti).

21. Nematerijalna ulaganja

U hiljadama RSD	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Licence za softver	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2013. godine	37,961	381,417	419,378
Direktna povećanja	170,175	-	170,175
Prenos sa/na	(22,697)	22,697	-
Rashodovanja, prodaje i ostalo	-	(4,523)	(4,523)
Stanje 31. decembra 2013. godine	185,439	399,591	585,030
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2013. godine	-	231,824	231,824
Obračunata amortizacija	-	70,990	70,990
Obračun amortizacije za otpisana OS	-	(4,371)	(4,371)
Stanje 31. decembra 2013. godine	-	298,443	298,443
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2013. godine	37,961	149,593	187,554
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2013. godine	185,439	101,148	286,587
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 31. decembar 2014. godine	289,984	59,987	349,971

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

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Na dan 31. decembar 2014. 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	31.12.2014.	31.12.2013.
Ulaganja u tuđe objekte	61,111	70,791
Oprema	416,515	474,563
Ostala osnovna sredstva	10,361	18,632
Poslovna zgrada	1,754,088	1,683,541
Osnovna sredstava u pripremi	141,080	61,668
Stanje	2,383,155	2,309,195

b) Promene na osnovnim sredstvima u toku 2014. i 2013. 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 2013. godine	277,759	1,407,875	168,682	1,529,534	150,579	3,534,429
Direktna povećanja	-	-	-	-	489,949	489,949
Revalorizacija	-	-	-	36,306	-	36,306
Prenos sa/na	22,314	245,078	13,122	298,346	(578,860)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(42,870)	(227,714)	(17,911)	-	-	(288,495)
Stanje 31. decembra 2013. godine	257,203	1,425,239	163,893	1,864,186	61,668	3,772,189
Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2013. godine	208,044	993,291	149,746	139,181	-	1,490,262
Obračunata amortizacija	19,074	164,184	13,209	41,464	-	237,931
Rashodovanje i prodaja	(40,706)	(206,799)	(17,694)	-	-	(265,199)
Stanje 31. decembra 2013. godine	186,412	950,676	145,261	180,645	-	1,462,994
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2013. godine	69,715	414,584	18,936	1,390,353	150,579	2,044,167
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2013. godine	70,791	474,563	18,632	1,683,541	61,668	2,309,195
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 31. decembar 2014. godine	61,111	416,515	10,361	1,754,088	141,080	2,383,155

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)*

U toku 2014. godine rađena je procena vrednosti poslovnih objekata u Jagodini i Novom Sadu.

Procene fer vrednosti poslovnih objekata vršili su ovlašćeni procenjivači tokom 2014. i 2013. godine.

Knjigovodstvena vrednost svih poslovnih zgrada koje se naknadno odmeravaju po modelu revalorizacije, pod pretpostavkom naknadnog odmeravanja po modelu nabavne vrednosti na dan 31. decembar 2014. godine iznosila bi RSD 1,152,803 hiljade.

Banka ne poseduje nekretnine, postrojenja i opremu za koju je procenjeno da ima neograničen koristan vek.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini. Banka nije sproveda uknjižbu objekta u Ulici Milutina Milankovića 17 u Beogradu.

Na dan 31. decembar 2014. godine, Banka nema ugovorenu obavezu za nabavku nekretnina, postrojenja i opreme.

23. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja	51,414	46,338
Potraživanja po osnovu platnih kartica	25,998	47,589
Zalihe sitnog inventara	1,612	11,344
Prolazni i privremeni računi	6,092	4,958
Potraživanja u obračunu	16	6,036
Nedospela kamata	-	445
Razgraničeni rashodi kamata	14,013	24,152
Razgraničeni rashodi zakupa	-	138
Dati avansi za ulaganje u građevinske objekte	15,049	15,049
Unapred plaćeni troškovi	24,582	100,407
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	676	255
Dati depoziti za zakup stana	2,134	2,000
Sredstva stečena naplatom potraživanja	143,045	118,825
Ostalo	35,454	27,482
Ostala sredstva	320,085	405,018
Ispravka vrednosti ostalih sredstava	(7,106)	(7,666)
Stanje na dan 31. decembar	312,979	397,352

Promene na ispravkama vrednosti po ostalim sredstvima:

Opis	2014.	2013.
Stanje na početku godine	7,666	8,193
Ispravke u toku godine	(560)	(533)
Kursne razlike	-	6
Stanje na dan 31. decembra	7,106	7,666

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)*

Sredstva stečena naplatom potraživanja	31.12.2014	31.12.2013
Vozila i oprema - do jedne godine	304	453
Vozila i oprema - starija od jedne godine	2,120	1,668
	2,424	2,121
Nekretnine - do jedne godine	62,681	63,599
Nekretnine - starije od tri godine	77,940	53,105
	140,621	116,704
Stanje na dan 31.decembar	143,045	118,825

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 fer 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	2014.	2013.
Obaveze po osnovu promene fer vrednosti derivata u stranoj valuti swap kamatnih stopa	1,125	3,194
Obaveze u dinarima po osnovu promene vrednosti derivate - swap valuta sa ino bankama	245	909
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata valuta	13	13
Stanje na dan 31. decembar	1,383	4,116

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

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Transakcioni depoziti	888,845	335,426
Namenski depoziti	34	685
Drugi depoziti	1,966,310	333,071
Primljeni krediti	9,480,780	11,164,082
Spot	405,976	138,144
Ostale obaveze kamate i provizije	2,594	2,199
Nedospela kamata	49,868	76,682
Razgraničena provizija za primljene kredite	(25,556)	(28,717)
Stanje na dan 31. decembar	12,768,851	12,021,572

Ročnost drugih depozita je u periodu od 3 meseca do 1 godinu dana. Kamatna stopa na druge depozite kreće se u rasponu od 1.40% do 9%. Banka ima mogućnost odobravanja specijalnih uslova uz saglasnost menadžmenta.

Efektivna kamatna stopa na depozite u stranoj valuti od banaka kretala se u 2014. godini od 0.05% do 0.35%. U toku 2014. godine efektivna kamatna stopa na depozite u domaćoj valuti od banaka kretala se od 5.65% 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. 2014 u EUR	Dospeće	31.12.2014 Iznos u hiljadama dinara	31.12.2013 Iznos u hiljadama dinara	Kamatne stope
EFSE	39,383,333	19,900,000	2015-2018	2,407,070	1,524,740	6M Euribor+2,3%-6M Euribor+3,2% 2%-6M
KFW	30,000,000	16,666,672	2017	2,015,972	2,674,982	Euribor+4,7%
EBRD	40,000,000	22,857,143	2015-	2,764,761	3,930,586	6M Euribor+3%-6M Euribor+4%
IFC	20,000,000	2,857,143	2015	345,595	982,647	6M Euribor+3% 6M Euribor+1,051%-2,714%
EIB	12,891,566	11,099,605	2019	1,342,590	1,477,916	6M Euribor+2,25%
Procredit bank Germany	5,000,000	5,000,000	2018	604,792	573,211	
Stanje na dan 31. decembar	147,274,899	78,380,563		9,480,780	11,164,082	

Banka ima obavezu da bude usaglašena sa određenim pokazateljima definisanim u ugovorima o kreditima sa kreditorima KFW, EBRD, IFC i EFSE. Na dan 31.12.2014. 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 kapitala prema aktivu, racionom riziku kamatnih stopa i ostalim pokazateljima.

26. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

U hiljadama RSD	2014.	2013.
stanovništvo		
-transakcioni	3,288,804	2,725,933
-štedni	20,356,300	21,013,749
-po osnovu kredita	1,118,484	1,081,033
-namenski	9,082	4,918
-ostale finansijske obaveze	30,673	183,045
nedospela kamata	197,057	238,664
privreda		
-transakcioni	7,670,547	7,510,178
-po osnovu kredita	1,100,481	999,826
-namenski	36,373	44,291
-ostali	6,258,693	2,368,931
-primljeni krediti	3,826,725	4,643,005
-ostale finansijske obaveze	108,953	117,649
-obaveze za kamatu	4,710	10,601
nedospela kamata	46,414	23,075
razgraničena provizija	(12,945)	(17,899)
Stanje na dan 31. decembar	44,040,351	40,946,999

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:

Kreditor	Odobren kredit u EUR	Stanje na dan 31.12. 2014 u EUR	Dospeće	31.12.2014 Iznos u hiljadama dinara	31.12.2013 Iznos u hiljadama dinara	Kamatne stope
Instituto de Credito Oficial (ICO)	10,000,000	2,000,000	2015	241,917	573,210	6M Euribor+2,34%- 6M Euribor+2,5%
KFW posredstvom NBS	20,000,000	16,364,000	2017	1,979,362	2,292,842	3.20% 3M Euribor+0,657%- 6M Euribor+0,772%
EIB posredstvom NBS	15,500,000	13,272,727	2019- 2020	1,605,446	1,776,953	
Stanje na dan 31. decembar	45,500,000	31,636,727		3,826,725	4,643,005	

Neiskorišćene kreditne linije prikazane su u sledećoj tabeli.

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neiskorišćen iznos na dan 31.12. 2014. u HRSD	Kamatna stopa	Rok dospeća
ProCredit Holding	30,000,000	EUR	3,628,749	4%+Euribor	15.07.2016
EIB	20,000,000	EUR	859,824	Kamatna stopa se određuje pri povlačenju	7 godina od povlačenja sredstava
KFW posredstvom NBS	40,000,000	EUR	2,419,166	3.20%	30.12.2019
Kredit od Kraljevine Danske	Do DKK 15 miliona	EUR	Do HRSD 243,593	0% kamata za kredit, 0.5% naknada za NBS	31.12.2018

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 6.10% godišnje dok su devizna sredstva deponovana uz prosečnu bruto nominalnu kamatu od 2.43% godišnje.

Na dinarska sredstva po viđenju stanovništva i preduzeća Banka je obračunavala i plaćala kamatu po prosečnoj bruto nominalnoj stopi od 1.56% na godišnjem nivou.

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)***27. Subordinirane obaveze**

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neotplaćen iznos na dan 31.12.2014.(EUR)	Kamatna stopa	Rok dospeća	2014.	2013.
ProCredit Holding	6,000,000	EUR	6,000,000	6M Euribor + 6.25%	18.10.2023.	725,750	687,853
ProCredit Holding EFSE	10,000,000	EUR	10,000,000	8.77%	23.12.2021.	1,209,583	1,146,421
Netherlands B.V.	15,000,000	EUR	15,000,000	6M Euribor + 6.7%	15.12.2019.	1,814,374	1,719,631
						3,749,707	3,553,905
Nedospela kamata						17,664	17,025
Stanje na dan 31. decembar						3,767,371	3,570,930

28. Rezervisanja

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Rezervisanja za vanbilansne stavke	34,971	38,818
Rezervisanja za troškove otpremnina	13,768	27,928
Rezervisanje za pravni rizik	61,401	67,010
Stanje na dan 31. decembar	110,140	133,756

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

Promene rezervisanja u toku 2013. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara	Otpremnine	Pravni rizik	Vanbilans	Ukupno
Početno stanje	28,004	52,663	48,775	129,442
Povećanje	-	38,232	74,531	112,763
Smanjenje	(76)	(22,658)	(84,510)	(107,244)
Kursne razlike		(1,227)	22	(1,205)
Stanje na dan 31.12.2013. godine	27,928	67,010	38,818	133,756

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 2014. godine protiv banke se vodilo 106 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2013:96). 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 61,401 hiljada (2013: RSD 67,010 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)***29. Tekuće poreske obaveze**

Tekuće poreske u iznosu od RSD 28,471 hiljada (2013: 34,914 hiljada) predstavljaju obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobit.

30. Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Ulaganje u osnovna sredstva	-	27,530
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	46,896	42,667
Odložena poreska obaveza - revalorizacija nekretnina	(96,376)	(98,770)
Odložena poreska obaveza – revalorizacija finansijskih sredstava	(5,764)	(4,483)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	1,929	4,190
Odložena poreska obaveza po osnovu aktuarskog dobitka	(1,994)	-
Stanje na dan 31. decembar	(55,309)	(28,866)

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.

Promene na odloženim poreskim sredstvima i obavezama:

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)

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)*

2013	1.01.2013	Priznato kroz bilans uspeha	Priznato kroz IOR	Ukupno na 31.12.2013
Ulaganje u osnovna sredstva	90,791	(63,261)	-	27,530
Razlika između računovodstvene i poreske amortizacije	41,569	1,098	-	42,667
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(95,901)	2,577	(5,446)	(98,770)
Odložene poreske obaveze revalorizacija finansijskih sredstava	(1,883)	-	(2,600)	(4,483)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	4,201	(11)	-	4,190
Odložene poreske obaveze	38,777	(59,597)	(8,046)	(28,866)

31. Ostale obaveze

Ostale obaveze obuhvataju:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Dobavljači	80,817	72,838
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	88	71
Obaveze za plaćanje u inostranstvo po doznakama	233,196	337,034
Razgraničena provizija za izdavanje garancija i akreditiva	8,744	10,990
Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	39,734	42,429
Razgraničeni administrativni troškovi	5,675	5,386
Obaveze za PDV	3,607	4,505
Obaveza za porez na prenos apsolutnih prava	182	348
Ostale obaveze iz poslovanja	103,511	92,265
Razgraničena provizija u valuti po kreditima	11,672	11,572
Razgraničeni ostali prihodi	87,803	97,416
Stanje na dan 31. decembar	575,029	674,854

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.

Ostale obaveze iz poslovanja u iznosu od RSD 103,511 hiljada (2013: RSD 92,265 hiljada) u 2014. godini čine:

- Ugašeni računi u iznosu od RSD 36,438 hiljada (2013: RSD 35,539 hiljada)
- Neraspoređeni računi u iznosu od RSD 21,011 hiljada (2013: RSD 21,244 hiljada)
- Obaveze prema Fondu za razvoj u iznosu od RSD 23,247 hiljada (2013: RSD 18,053 hiljada)
- Obaveze prema NKOSK-u u iznosu od RSD 3,156 hiljada (2013: RSD 2,921 hiljada)
- Obaveze po osnovu otkupljene nepokretnosti u iznosu od RSD 2,478 hiljada (2013: RSD 2,349 hiljada)
- Obaveze za procenu nepokretnosti u iznosu od RSD 1,859 hiljada (2013: RSD 1,612 hiljada)
- Ostale obaveze prema fizičkim licima u iznosu od RSD 7,862 hiljada (2013: RSD - hiljada)
- Privremeni račun u iznosu od RSD 4,110 hiljada (2013: RSD 5,133 hiljada)
- Ostalo u iznosu od RSD 3,350 hiljada (2013: RSD 5,414 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)***32. Kapital**

Kapital Banke obuhvata:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Aksijski kapital - obične akcije	3,663,012	3,663,012
Emisiona premija	2,776,745	2,776,745
Rezerve iz dobiti	1,643,865	1,643,864
Revalorizacija rezerve	656,487	636,223
Akumulirani rezultat	1,427,632	620,094
Dobitak tekuće godine	2,010,918	2,195,362
Stanje na dan 31. decembar	12,178,659	11,535,300

Aksijski 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 2014. i 2013. godine je sledeća:

	31.12.2014.		31.12.2013.	
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 20. juna 2014. godine, donesena je Odluka o konačnoj raspodeli dobiti iz 2013. godine, da se dobit iz 2013. godine u iznosu od RSD 1,387,824 hiljada rasporedi akcionarima na ime isplate dividendi za 2013. godinu. Banka je dobila saglasnost NBS-a za raspodelu dobiti isplatom dividendi svom akcionarima koja prelazi 10% kapitala Banke. Iznos od 1,387,824 hiljada RSD (što čini 13.23% kapitala Banke) isplaćen je u vidu dividende (RSD 379 po akciji) dok je iznos od 807,537 hiljada RSD zadržan u neraspoređenoj dobiti. Dobit u 2013. godini iznosila je 2,195,361 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 2014. 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.

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 aktivni, a u korist rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

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)*

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

U 000 RSD	2014	2013
Revalorizacione rezerve po osnovu vrednovanja nekretnina	612,522	610,822
Rezerve fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	32,665	25,401
Aktuarski dobitak	11,300	-
	656,487	636,223

Promene na revalorizacionim rezervama po osnovu vrednovanja nekretnina

	2014	2013
Početno stanje na dan 1. januar	610,822	579,963
Povećanje revalorizacionih rezervi	2,000	36,306
Smanjenje po osnovu odloženih poreza	(300)	(5,446)
Stanje na dan 31. decembra	612,522	610,822

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
Akumulirani rezultat	1,427,632
Neraspoređena dobit tekuće godine	2,010,918
Ukupno	3,438,550

33. Vanbilansne stavke

Vanbilansne stavke izložene banke prikazane su u sledećoj tabeli:

U hiljada RSD	31.12.2014.	31.12.2013
Preuzete buduće obaveze		
Plative garancije		
U dinarima	2,916,400	3,567,073
U stranoj valuti	520,717	377,798
Činidbene garancije	2,395,683	3,189,274
U dinarima	1,899,083	2,076,342
U stranoj valuti	1,221,626	1,150,442
Akcepti i avali menica u dinarima	677,457	925,900
Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti	-	167
Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi	4,459,738	3,845,076
Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi	503	7,221
Ukupne vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku	9,337,105	9,596,346

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 30.11.2014. godine.

Od 24.632 ukupno poslatih izvoda otvorenih stavki, 1,725 je potvrđeno, 99 osporeno, ostali nisu vraćeni. Ukupna vrednost osporenih potraživanja Banke iznosi RSD 54,958 hiljada.

35. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije

Pokazatelji poslovanja	Propisani pokazatelji	31.12.2014.	31.12.2013
Kapital	10 miliona EUR	89 miliona EUR	91 milion EUR
Adekvatnost kapitala	min 12%	16.84%	18.43%
Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	22.06%	22.02%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	0.62%	0.63%
Izloženost prema licu povezanom sa Bankom	max 5%	0.23%	0.23%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	0.62%	0.63%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	0.23%	0.23%
Ulaganja u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru	max 10%	-	-
Ulaganja Banke u lica koja su finansijskom sektoru		1.70%	1.61%
Pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.62	1.93
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.79	2.31
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	min 1	2.06	2.67
Uži pokazatelj likvidnosti	min 0.5	1.75	2.50
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2.66%	1.85%

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 Bundesbank 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 2014.

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

u hiljadama RSD	31.12.2014	31.12.2013
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		
ProCreditbank a.d. Bulgaria	23,551	23,052
ProCredit Germany	58	-
ProCredit Leasing	418,905	225,752
PC Finance II	725	665
Investicije u zavisna društva		
ProCredit Leasing	127,752	127,752
Ostala sredstva		
ProCredit Holding	1,867	8,839
ProCredit bank Bosnia	-	51
ProCredit Germany	220	-
ProCredit Leasing	2,100	4,647
Quipu GMBH	403	984
Germany Academy	-	9,550
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama		
ProCredit Leasing	183,242	203,159
PC Finance II	113,746	739,555
ProCredit bank Bosnia	1,369	-
ProCredit Germany	604,792	573,211
Subordinirane obaveze		
ProCredit Holding	1,947,450	1,846,231
Ostale obaveze		
ProCredit Leasing	13	35
ProCredit Holding	21,329	19,979
ProCreditbank Kosovo	200	42
Quipu GMBH	54	-

b) Prihodi i rashodi od kamata i naknada sa povezanim licima

U hiljadama RSD	2014	2013
Prihodi od kamata i naknada od povezanih strana	11,741	4,658
Rashodi od kamata i naknada od povezanih strana	254,329	222,163

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)***c) Preuzete i potencijalne obaveze sa povezanim licima**

	2014	2013
Izdate plative garancije	456,980	907,965
Kosovo	4,838	-
ProCredit Leasing	403,759	907,965
ProCredit bank Germany	48,383	-
Primljene garancije	67,757	52,777
ProCredit Leasing	67,757	52,777
Preuzete neopozive obaveze - revolving	60,479	-
ProCredit Leasing	60,479	-
Potraživanja po osnovu revolving kredita	3,628,749	3,439,263
ProCredit Holding	3,628,749	3,439,263
	4,213,965	4,400,005

d) Krediti zaposlenima

Banka je u toku 2014. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih. U toku 2014. godine banke je zaposlenima odobrila kredite u visini od RSD 26,351 hiljada (2013: RSD 36,582 hiljada).

Članovima Upravnog odbora u toku 2014. i 2013. 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 2014. godine iznose RSD 34,737 hiljada (2013: RSD 33,602 hiljada) dinara.

Ukupna bruto primanja članova Upravnog odbora iznose u 2014. godini iznose RSD 1,149 hiljada (2013: RSD 1,030 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:

	2014	2013
u dinarima:		
Žiro račun	3,758,628	3,142,859
Gotovina u blagajni	677,665	713,660
Ostala novčana sredstva u dinarima	166	2,606,190
	4,436,459	6,462,709
u stranoj valuti:		
Devizni računi	357,480	349,461
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	604,627	1,062,737
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	264,274	711,346
	1,226,381	2,123,544
Stanje na dan 31. decembra	5,662,840	8,586,253

38. Događaji nakon dana bilansa stanja

Nije bilo događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u okviru finansijskih izveštaja za 2014. godinu.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o poslovanju za 2014. godinu

Beograd, mart 2015. godine

Sadržaj:

1. Opis poslovnih aktivnosti i organizacione strukture ProCredit Bank a.d. Beograd	3
Ko su akcionari ProCredit banke u Srbiji?	7
Ključne specifičnosti ProCredit Grupe	8
2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja i koncept nastavka poslovanja	9
Koncept nastavka poslovanja	11
3. Informacije o kadrovskim pitanjima	14
4. Finansijski instrumenti	15
5. Informacije o ulaganjima u zaštitu životne sredine	16
Ekološka odgovornost u našem ponašanju, organizaciji i aktivnostima.....	16
Ekološki pristup u oceni kreditnog rizika	17
„Zelene“ investicije i „Zeleni“ krediti	18
6. Planirani razvoj u narednom periodu	18
7. Aktivnosti istraživanja i razvoja.....	20
8. Informacije o otkupu sopstvenih akcija , odnosno udela	20
9. Postojanje ogranaka.....	20
10. Upravljanje i zaštita od finansijskih rizika	20
11. Izloženost i upravljanje rizicima	21
Kreditni rizik	21
Klasifikacija.....	22
Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja	23
Instrumenti obezbeđenja.....	25
Izveštavanje i analiza kreditnog rizika	25
Rizik likvidnosti.....	26
Rizik kamatnih stopa	27
Devizni rizik Banke	27
Rizik druge ugovorne strane	28
Adekvatnost kapitala	28
Operativni rizici	29
12.Događaji nakon dana bilansa stanja	29

1. Opis poslovnih aktivnosti i organizacione strukture ProCredit Bank a.d. Beograd

ProCredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu ProCredit banka u Srbiji ili Banka) je deo ProCredit grupe, međunarodne bankarske grupacije sa sedištem u Nemačkoj, koja se već više od 20 godina bavi pružanjem bankarskih usluga privrednom sektoru.

Osnivač i danas jedini akcionar ProCredit banke u Srbiji je ProCredit holding sa sedištem u Frankfurtu, koji kao investiciona kompanija već dugo godina okuplja mnogo renomirane investitore poput Svetske banke, Nemačke razvojne banke KfW i Holandske razvojne finansijske kompanije (FMO).

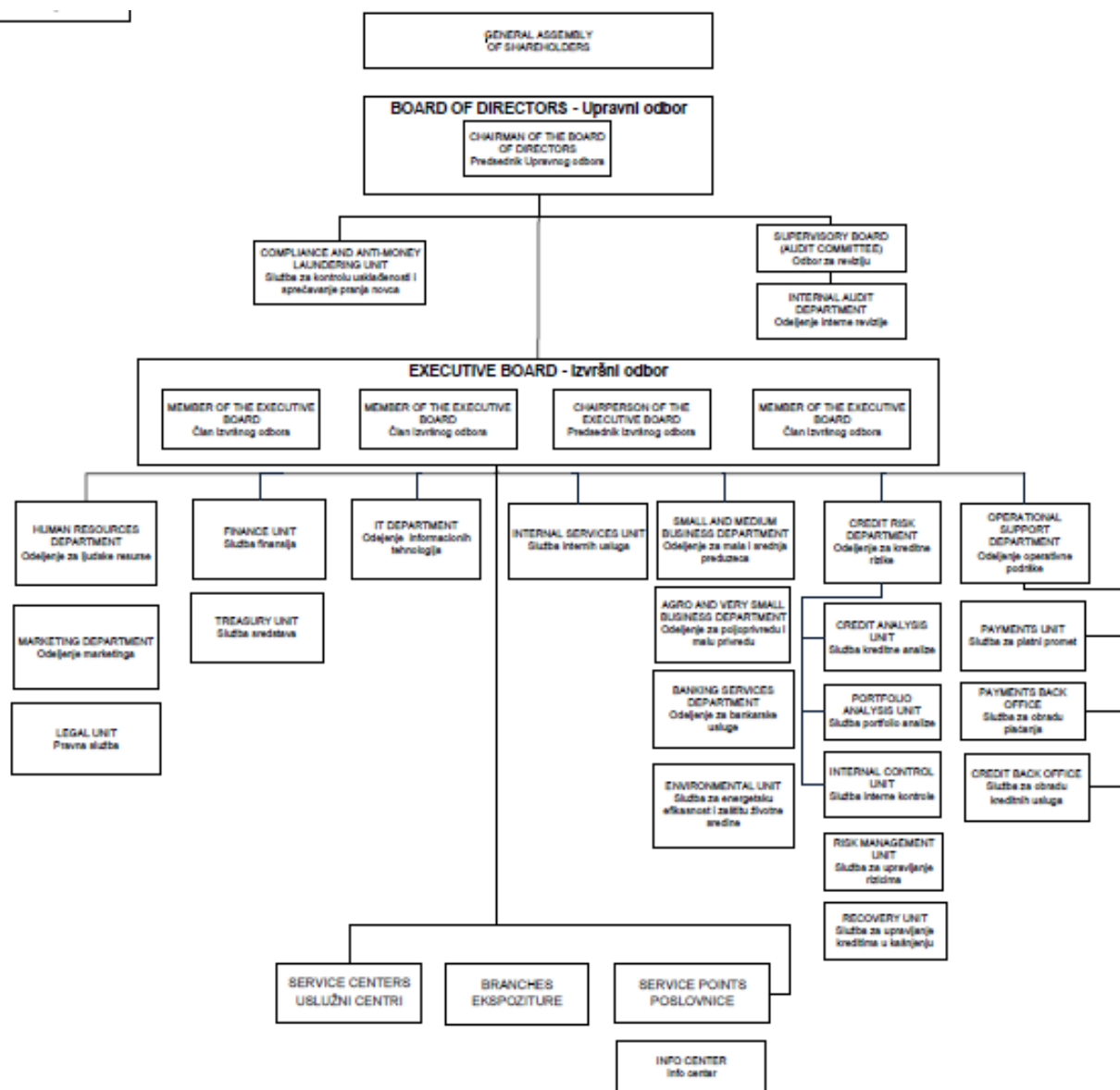
Banka je sa radom u Srbiji počela 2001. godine, danas ima 47 poslovnih jedinica širom zemlje i preko 890 zaposlenih.

Kao razvojno orijentisana institucija, ProCredit banka je u svom poslovanju prvenstveno usmerena na pružanje usluga sektoru male i srednje privrede, budući da taj segment u najvećoj meri doprinosi otvaranju novih radnih mesta i pruža značajan doprinos razvoju cele ekonomije. Banka sprovodi odgovornu i prilagođenu kreditnu politiku, uz potpuno zaokruženu ponudu za preduzeća, poljoprivredna gazdinstva i građane, a svojim aktivnostima pruža i značajan doprinos razvoju kulture štednje i dugoročnog partnerstva sa klijentima.

Tokom proteklih godina, ProCredit banka u Srbiji je isplatila više od 629.903 kredita u iznosu od preko 4,3 milijarde evra. Od ukupnih plasmana, više od 70%, odnosno 3,1 milijardi evra su plasmani investirani u razvoj preduzetništva, malih i srednjih preduzeća i poljoprivrede u Srbiji. Važan segment u poslovanju Banke predstavljaju promocija i finansiranje unapređenja energetske efikasnosti u poslovanju domaćih preduzeća i preduzetničkih radnji, proizvodnji poljoprivrednih gazdinstava i životu građana.

ProCredit banka je do danas odobrila više od 70 miliona evra kredita namenjenih različitim investicijama u oblasti unapređenja energetske efikasnosti.

Na sledećoj šemi je prikazana organizaciona struktura Banke:



Na dan 31.12.2014. Banka je imala ukupno 894 zaposlena sledeće kvalifikacione strukture:

Stručna sprema	Broj zaposlenih
Doktor nauka	1
Magistri	3
Master studije	22
Osnovne akademske studije	3
Osnovne strukovne studije	2
Visoka stručna sprema	455
Viša stručna sprema	162
Visoko kvalifikovani	1
Srednja stručna sprema	242
Kvalifikovani	3
Ukupno	894

Funkcija	Broj zaposlenih
Rukovodeći kadar	61
Stručni kadar	811
Pomoćni kadar	22
Ukupno	894

Članovi **Upravnog odbora** Banke su:

Ime i prezime	Funkcija
Borislav Kostadinov	Predsednik Upravnog odbora
Rainer Ottenstein	Član Upravnog odbora
Goran Živkov	Član Upravnog odbora
Klaus Glaubitt	Član Upravnog odbora
Sandrine Massiani	Član Upravnog odbora

Članovi **Izvršnog odbora** Banke su:

Ime i prezime	Funkcija
Svetlana Tolmačeva Dingarac	Predsednica Izvršnog odbora
Dejan Janjatović	Član Izvršnog odbora
Igor Anić	Član Izvršnog odbora
Dragana Tanasić	Članica Izvršnog odbora

Banka svoje poslovanje obavlja preko Centrale i mreže ekspozitura, uslužnih centara i poslovnica:

Organizaciona jedinica	Adresa
Centrala Beograd	Milutina Milankovića 17
Ekspozitura BG – Bulevar Zorana Đinđića	Bulevar Zorana Đinđića 144a
Ekspozitura BG - Milutina Milankovića	Milutina Milankovića 17
Ekspozitura KG – Kneza Mihaila	Kneza Mihaila 49
Ekspozitura NI – Vizantijski bulevar	Vizantijski Bulevar bb
Ekspozitura NS - Bulevar Cara Lazara	Bulevar cara Lazara 7b
Ekspozitura NS - Joakima Vujića	Joakima Vujića br 16
Ekspozitura SU - Cara Dušana	Cara Dušana 3
Uslužni centar BG - Milutina Milankovića	Milutina Milankovića 17
Uslužni centar BG - Ustanička	Ustanička 246
Uslužni centar Čačak	Gospodar Jovanova 12
Uslužni centar KG - Kneza Mihaila	Kneza Mihaila 49
Uslužni centar NI – Vizantijski bulevar	Vizantijski Bulevar bb
Uslužni centar NS - Narodnog fronta	Narodnog fronta 73a
Uslužni centar Pančevo	Petra Drapšina 4 - 6
Uslužni centar Smederevo	Karađorđeva 39
Uslužni centar Sombor	Venac Radomira Putnika 24
Uslužni centar SU - Cara Dušana	Cara Dušana 3
Uslužni centar Šabac	Cara Dušana 1
Uslužni centar Užice	Dositejeva 4
Uslužni centar Zrenjanin	Jevrejska 1-3
Poslovnica Bačka Palanka	Kralja Petra 21
Poslovnica Bečej	Novosadska 3
Poslovnica BG - Bulevar despota Stefana	Bulevar despota Stefana 68c
Poslovnica BG - Bulevar kralja Aleksandra-II	Bulevar kralja Aleksandra 184
Poslovnica BG - Bulevar Zorana Đinđića	Bulevar Zorana Đinđića 144a
Poslovnica BG - Gramšijeva	Gramšijeva 9
Poslovnica BG - Kalenić	Kalenićeva 2
Poslovnica BG - Obilićev venac	Obilićev venac 27
Poslovnica BG - Požeška	Požeška 60
Poslovnica BG - Vojvode Milenka	Vojvode Milenka 30-32
Poslovnica BG - Vojvode Stepe	Vojvode Stepe 162
Poslovnica BG - Zemun Glavna	Glavna 47
Poslovnica Jagodina	Gine Pajević bb
Poslovnica KG - Kralja Petra	Kralja Petra I 3
Poslovnica Kikinda	Svetosavska 45

Poslovnica Kraljevo	IV Kraljevačkog bataljona 25
Poslovnica Kruševac	Čolak Antina 3
Poslovnica Leskovac	Bulevar oslobođenja bb
Poslovnica Loznica	Pop Lukina 5
Poslovnica Mladenovac	Nikole Pašića 1b
Poslovnica NI - Trg Nikole Pašića	Trg Nikole Pašića 32b
Poslovnica NS - Bulevar Cara Lazara	Bulevar cara Lazara 7b
Poslovnica NS - Joakima Vujića	Joakima Vujića br 16
Poslovnica NS - Laze Telečkog	Laze Telečkog 28
Poslovnica Obrenovac	Miloša Obrenovića 105
Poslovnica Požarevac	Nemanjina 7
Poslovnica Sremska Mitrovica	Svetog Dimitrija 35
Poslovnica Stara Pazova	Kralja Petra 22
Poslovnica Valjevo	Doktora Pantića 118
Poslovnica Vršac	Ive Milutinovića 46

Ko su akcionari ProCredit banke u Srbiji?

ProCredit Grupu, u okviru koje danas posluje ProCredit banka u Srbiji, predvodi ProCredit Holding kao kompanija nastala na javno-privatnom partnerstvu, sa sedištem u Frankfurtu na Majni u Nemačkoj.

Najvažniji akcionari ProCredit Holdinga su Internationale Projekt Consult (IPC) i IPC Invest. Ove dve kompanije su osnivači ProCredit Grupe i predstavljaju glavnu pokretačku i preduzetničku snagu koja danas stoji iza ove grupe. IPC je konsultantska kompanija koja se bavi uspostavljanjem i razvojem međunarodne saradnje, dok IPC Invest pomaže zaposlenima u IPC i ProCredit Grupi da svoju ušteđevinu investiraju na pravilan način.

Ostali važni akcionari ProCredit Holdinga su Nemačka razvojna banka KfW, Međunarodna finansijska korporacija IFC (članica Svetske banke) i holandska DOEN fondacija.

Ključne specifičnosti ProCredit Grupe

ProCredit Grupa danas posluje na tržištima 19 zemalja u razvoju i tri kontinenta (Evropa, Afrika i Latinska Amerika). Sve banke u okviru nje posluju kao „matične banke“ za mala i srednja preduzeća i za građane sa srednjim primanjima koji štede, dok u svom radu negujemo poslovni pristup zasnovan na etičkim vrednostima.

- **PROMOCIJA EKONOMSKOG RAZVOJA:** Mi smo uvereni da finansiranjem malih i srednjih preduzeća (MSP) pružamo značajan doprinos ekonomskom razvoju svih zemalja u kojima poslujemo, budući da sektor MSP danas zapošljava najveći broj ljudi i u njemu postoje najveće mogućnosti za otvaranje novih radnih mesta.
- **DRUŠTVENA ODGOVORNOST:** Kao banka, mi sve svoje usluge klijentima pružamo na odgovoran način. Prilikom odobravanja svakog kredita, mi uvek pažljivo analiziramo stvarne potrebe, mogućnosti i zahteve svojih klijenta, jer na taj način osiguravamo da naši plasmani zaista doprinose njihovom prosperitetu i razvoju. Naš cilj nije da sa svojim klijentima pravimo „brze dogovore“, već da sa njima gradimo i održavamo dugoročno partnerstvo, zasnovano na međusobnom poverenju.
- **ODGOVORNOST PREMA ŽIVOTNOJ SREDINI:** Oduvek smo bili svesni da naše poslovanje ima uticaj na sredinu u kojoj živimo, kao i na buduće generacije. Zbog toga mi kao banka stalno pratimo sopstvenu potrošnju, klasifikujemo kredite koristeći ekološke kriterijume, a u svom poslovanju smo veoma posvećeni finansiranju energetski efikasnih rešenja, kao i investicija u obnovljive izvore energije.
- **TRANSPARENTNOST I OTVORENA KOMUNIKACIJA:** Konstruktivna, otvorena i transparentna komunikacija je ono što negujemo ne samo unutar naše banke, već i u svom odnosu prema klijentima, državnim organima i investitorima, trudeći se da svi oni uvek budu u potpunosti informisani o našem poslovanju.
- **PROFESIONALIZAM I USLUŽNOST:** Naši zaposleni uvek preuzimaju odgovornost za kvalitet svog rada. Cilj nam je da svakom klijentu pružimo maksimalnu podršku i odličnu uslugu, bez obzira na njihovo imovinsko stanje, profesionalni ili društveni status.
- **INTEGRITET I POSVEĆENOST:** Kao banka mi imamo izuzetno visoka očekivanja od svih naših zaposlenih, naročito kada je reč o njihovom integritetu i ponašanju. Svako od naših zaposlenih se obavezuje na poštovanje Kodeksa ponašanja Banke. Uz to, visok nivo lične posvećenosti i identifikacije sa ciljevima Banke predstavljaju važan deo naše korporativne kulture.
- **ODGOVORNE I DOBRO REGULISANE BANKE:** Od 2012. godine poslovanje svih ProCredit banaka je pod nadzorom Nemačkog odbora za nadzor banaka (BaFin) i nemačke Bundesbanke. To znači da u svim zemljama u kojima ProCredit banka posluje, sve naše bankarske usluge i upravljanje rizikom moraju biti u skladu sa istim, visokim standardima poslovanja.

U svom svakodnevnom radu, mi nismo fokusirani na kratkoročno povećanje profita, već na uspostavljanje i održavanje dugoročnog partnerstva sa svim svojim klijentima.

2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja i koncept nastavka poslovanja

Pojedinačni finansijski izveštaji (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) Banke za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Ovo su prvi finansijski izveštaji Banke sastavljeni u skladu sa MSFI.

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo Ministarstvo nadležno za poslove finansija i koji su bili na snazi na dan 31. decembra 2014. godine.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Banke su obavezne da vode knjige i pripremaju finansijske izveštaje u skladu sa prevedenim MSFI. Prevod MSFI utvrđen je Rešenjem Ministra finansija o utvrđivanju prevoda Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja broj 401-00-896/2014-16 od 13. marta 2014. godine, koje je objavljeno u Službenom glasniku RS br. 35 od 27. marta 2014. godine. Navedeni prevod MSFI primenjuje se od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2014. godine.

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

- Dopune MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentacija – Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine),
- Dopune MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine), Dopune MRS 36 Umanjenje vrednosti imovine: Priznavanje i odmeravanje – Obelodanjivanja nadoknadivog iznosa nefinansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine). Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji – Investicioni entiteti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

U trenutku odobrenja 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 glavnici. 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);
- 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 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011 - 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012 - 2014 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).

Rukovodstvo Banke je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu i smatra da njihovo usvajanje neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke u periodu njihove početne primene. Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za nekretnine i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

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.

ANALIZA BILANSA STANJA

Struktura ukupne bilansne aktive i pasive Banke i učešće pojedinih kategorija je sledeća:

	Iznos u 000 RSD	%		Iznos u 000 RSD	%
AKTIVA			PASIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,459,087	14.23%	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1,383	0.00%
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	0.08%	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,768,851	17.37%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,042,502	1.42%	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,040,351	59.90%
Kredit i potraživanja od komitenata	58,793,255	79.96%	Subordinirane obaveze	3,767,371	5.12%
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	192	0.00%	Rezervisanja	110,140	0.15%
Investicije u zavisna društva	127,752	0.17%	Tekuće poreske obaveze	28,471	0.04%
Nematerijalna ulaganja	349,971	0.48%	Odložene poreske obaveze	55,309	0.08%
Nekretnine, postrojenja i oprema	2,383,155	3.24%	Ostale obaveze	575,029	0.78%
Ostala sredstva	312,979	0.43%	Akcijski kapital	6,439,757	8.76%
			Dobitak	3,438,550	4.68%
			Rezerve	2,300,352	3.13%
Stanje na dan 31.12.2014.	73,525,564	100%	Stanje na dan 31.12.2014.	73,525,564	100%

Ukupna bilansna aktiva Banke ostvarila je rast od 4,574,257 hiljada u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu.

Najveći rast beleže krediti i potraživanja data komitentima u iznosu od RSD 7,470,012 hiljada, odnosno 14.55%. U sektorskoj strukturi datih kredita i depozita dominira sektor pravnih lica sa učešćem u ukupnim bruto plasmanima u iznosu od RSD 25,688,315 hiljada, pri čemu dugoročni plasmani učestvuju sa 48%.

Najveći pad u ukupnoj strukturi aktive beleže krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u iznosu od RSD 2,343,428, odnosno 69.21%. Ovo smanjenje je pre svega posledica zatvaranja plasmana kod Narodne Banke Srbije po osnovu repo transakcija.

U strukturi obaveza došlo je do povećanja nivoa depozita prema drugim komitentima za RSD 3,093,352 hiljadu ili 7.55% u odnosu na 2013. godinu.

Kapital Banke čini 16.56% ukupne pasive. Nije bilo promena u strukturi akcionara tokom 2014. godine. Na skupštini akcionara, održanoj dana 20. juna 2014. godine, doneta je Odluka o konačnoj raspodeli dobiti za 2013. godinu, kojom je predviđeno da se iznos od RSD 1,387,824 hiljada rasporedi akcionarima na ime isplate dividendi za 2013. godinu.

Banka je u vlasništvu jednog akcionara koji ima učešće od 100% u ukupnom akcionarskom kapitalu. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

U hiljadama RSD	Akcijski kapital	% učešća
ProCredit Holding AG & CO KGaA, Frankfurt	3,663,012	100.00
Ukupno	3,663,012	100.00

Detaljna struktura pozicija bilansa stanja i podaci o poslovnoj politici Banke u pogledu plasiranja sredstava, naplate plasmana i ocene finansijskog stanja dužnika prikazani su u Napomenama uz Finansijske izveštaje.

Banka je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu vršila usaglašavanje uzajamnih potraživanja i obaveza sa svojim dužnicima i nije bilo materijalno značajnih neusaglašenih potraživanja i obaveza.

ANALIZA BILANSA USPEHA

Banka je prema finansijskim izveštajima za 2014. godinu iskazala prihode u iznosu od RSD 8,122,781 hiljada i rashode u iznosu od RSD 6,111,863 hiljada. Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobitak od RSD 2,010,918 hiljade.

Struktura prihoda i rashoda i njihovo učešće u odgovarajućim kategorijama bilansa uspeha za 2014. godinu je sledeća:

Opis	Ukupno u 000 RSD
Prihodi	
Prihodi od kamata	6,534,373
Prihodi od naknada i provizija	1,366,370
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	36,010
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	96,173
Ostali poslovni prihodi	89,855
Ukupno prihodi	8,122,781
Rashodi	
Rashodi od kamata	(1,634,758)
Rashodi naknada i provizija	(191,120)
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(13,379)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1,755,092)
Troškovi amortizacije	(301,345)
Ostali rashodi	(1,839,350)
Porez na dobitak	(376,819)
Ukupno rashodi	6,111,863
Neto rezultat	2,010,918

Prihodi od kamata čine 80.44% ukupnih prihoda u 2014. godini i smanjili su u odnosu na 2013. godinu za RSD 540,277 hiljada, a prevashodno usled pada prihoda od kamata po osnovu plasmana pravnim licima i prihoda od kamata po osnovu plasmana preduzetnicima.

Rashodi kamata čine 26.75% ukupnih rashoda i smanjili su se u odnosu na 2013. godinu za RSD 228,173 hiljada. Najveći pad ostvarili su rashodi pravnim licima i rashodi od kamata po osnovu plasmana stanovništvu.

Detaljna struktura pozicija bilansa uspeha prikazana je u Napomenama uz Finansijske izveštaje.

Ključni pokazatelji poslovanja Banke prikazani su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji	2014
Profitabilnost	
Prinos na kapital posle oporezivanja	17.0%
Prinos na kapital pre oporezivanja	20.1%
Prinos na aktivu posle oporezivanja	2.8%
Prinos na aktivu pre oporezivanja	3.4%
Prihod od kamate/ukupna aktiva	9.2%
Troškovi kamata/ ukupna aktiva	2.3%
Neto kamatna marža	6.9%
Efikasnost	
Učešće administrativnih troškova (uključujući amortizaciju) u prihodu od kamate	32.8%
Učešće troškova zaposlenih u prihodu od kamate	26.9%
Pokazatelji (u skladu sa propisima NBS)	
Adekvatnost kapitala (NBS limit >12%)	16.84%
Racio likvidnosti (NBS limit >1%)	2.06%
Otvorena devizna pozicija (NBS limit >20%)	2.66%

3. Informacije o kadrovskim pitanjima

ProCredit Banka ulaže značajne napore i sredstva u kontinuiran razvoj svojih zaposlenih. Tokom proteklih godina, tačnije u periodu od 2009. do kraja 2014. godine, Banka je investirala oko 4 miliona evra u različite programe obuke i usavršavanja svojih zaposlenih. Plan je da tokom 2015. godine Banka uloži u programe obuke oko milion evra.

Banka raspolaže centrima za edukaciju u sopstvenom vlasništvu – Akademije se nalaze u Nemačkoj, Furth i Makedoniji, Veles. Intenzivni višegodišnji programi obuke se organizuju o trošku Banke kako za postojeće menadžere tako i za zaposlene kod kojih je prepoznat ovaj potencijal. Pored njih, za programe na akademijama mogu se prijaviti svi zaposleni koji imaju interesovanje za ovaj vid usavršavanja.

Posebnu pažnju Banka posvećuje učenju engleskog jezika. Za zaposlene se organizuju višenedeljni intenzivni kursevi jezika sa predavačima kojima je engleski maternji jezik. Ovi kursevi se takođe organizuju u sklopu ProCredit Akademija.

Osim pomenutih treninga za stalno zaposlene, ProCredit Banka periodično organizuje i uvodnu obuku iz oblasti bankarstva i finansija pod nazivom Program mladih bankara u trajanju od šest meseci, namenjenu diplomiranim studentima i zainteresovanim pojedincima sa praktičnim radnim iskustvom.

Program mladih bankara predstavlja polaznu tačku za zaposlenje u Banci i tokom protekle četiri godine ovaj program je pohađalo više od 200 mladih diplomaca iz svih krajeva Srbije, od kojih je oko 160 primljeno u radni odnos u Banci i oni danas čine važan deo tima.

U ProCredit Banci se posebno neguje kultura otvorene i direktne komunikacije, na svim nivoima. Tako svi zaposleni imaju redovne godišnje evaluacije rada sa timom evaluatora koji je sastavljen od predstavnika najvišeg menadžmenta, uključujući članove Izvršnog odbora. Ove evaluacije se sprovode od 2013. godine i značajno utiču na poboljšanje učinka rada, na upravljanje resursima. Pored detaljne godišnje evaluacije, svi zaposleni imaju i dva puta godišnje razgovore sa direktno nadređenim, tako da je omogućen stalan feedback koji pospešuje dvosmernu komunikaciju i omogućuje zaposlenima da steknu širu sliku razvojne strategije Banke i svog ličnog doprinosa uspehu.

4. Finansijski instrumenti

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: krediti i potraživanja, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva koja 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.

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.

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 dobici i gubici od promena tržišne vrednosti derivata evidentirani direktno u bilansu uspeha.

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. Dobici i gubici proizašli iz promena u fer vrednosti derivata se uključuju u neto dobitak po osnovu zaštite od rizika.

Banka je u izveštajnom periodu imala samo ekonomske transakcije zaštite.

5. Informacije o ulaganjima u zaštitu životne sredine

Posvećenost u radu sa klijentima, posebno sa veoma malim i malim preduzećima koja u najvećoj meri doprinose dugoročnom razvoju lokalne privrede, razvoj kulture štednje i ekološki opravdan odnos prema životnoj sredini - to su tri glavna principa kojima se rukovodimo ne samo mi u ProCredit banci u Srbiji, već cela ProCredit grupa i to od samog osnivanja.

Cilj nam je da ProCredit banka bude prepoznata kao lider u odgovornom bankarstvu, što je koncept u kom važno mesto ima zaštita životne sredine, a bez čega ne možemo govoriti o održivoj privredi.

Zbog toga je ProCredit grupa odlučila da u svom poslovanju primeni sveobuhvatan pristup upravljanju životnom sredinom, kako bi se direktan i indirektan uticaj ProCredit institucija na životnu sredinu i njeno zagađenje što više smanjio.

Stalna usmerenost ka upravljanju i smanjenju uticaja koji naša banka u Srbiji i svi njeni klijentia imaju na životnu sredinu može se posmatrati na tri nivoa, ili preciznije ova posvećenost ProCredit banke u Srbiji počiva na tri ključna stuba:

1. Na našoj internoj organizaciji, ponašanju i aktivnostima
2. Našem pristupu u oceni kreditnog rizika, i na kraju
3. Na finansijskim uslugama i kreditima koje odobravamo klijentima.

Uvereni smo da samo takav sistematski i celovit pristup zaštiti životne sredine ukazuje na našu istinsku posvećenost tim vrednostima i da, s druge strane, može da osigura održivost u upravljanju svim aktivnostima banke koje se odnose na očuvanje životne sredine.

Drugim rečima, verujemo da je uloga koju naša banka treba da ima u sredini u kojoj poslujemo, mnogo više od pružanja samo finansijske podrške.

Ekološka odgovornost u našem ponašanju, organizaciji i aktivnostima

Zaštita životne sredine je za nas u ProCredit banci izuzetno važna tema i zbog toga se svakodnevno trudimo da svi naši zaposleni budu posvećeni tom cilju.

Primenom našeg odgovornog pristupa u upravljanju životnom sredinom, mi kao bankarska grupa pokazujemo svoju brigu o zaštiti životne sredine i uзор smo u zajednicama i državama u kojima poslujemo.

U svom poslovanju primenili smo sistem za upravljanje i praćenje materijala i resursa koje koristimo, kao što su to električna energija, gas, gorivo, voda, kancelarijski materijal i slično. Analiziramo svoju potrošnju i na osnovu toga postavljamo ciljeve za smanjenje potrošnje i uštedu ovih resursa.

ProCredit banka je sprovela i brojne mere za smanjenu potrošnju energije i uštedu resursa u svojim prostorijama, i to kako u tehničkom pogledu, tako i sa stanovišta ponašanja svojih zaposlenih.

Tehnički gledano, ProCredit banka u Srbiji poštuje zahtevne standarde u svojim ekspoziturama koji se odnose na instaliranje kancelarijske opreme sa malom potrošnjom energije, zamenu klima uređaja efikasnijim klima uređajima, instaliranje LED sistema za osvetljenje, smanjenu potrošnju papira, odvajanje otpada i korišćenje hibridnih automobila u voznom parku banke.

Što se ponašanja zaposlenih tiče, naši stručnjaci redovno pohađaju obuke posvećene zaštiti životne sredine, učestvuje u raspravama i brojnim aktivnostima banke, čiji je cilj podizanja ekološke svesti građana u njihovim svakodnevnom životu, kako na poslu, tako i u njihovim domovima.

Banka je osnovala i Odeljenje za energetska efikasnost i zaštitu životne sredine sa nekoliko stalno zaposlenih radnika u čije zadatke spadaju nadzor usaglašenosti banke sa ekološkim merama i stalno ohrabrivanje zaposlenih da u svom poslu primenjuju pravila i principe na kojima počiva naš pristup u upravljanju i očuvanju životne sredine.

Ekološki pristup u oceni kreditnog rizika

Procena rizika koji su povezani sa kreditima koje odobravamo je za nas kao odgovornu banku jedna od prvih i najvažnijih stvari.

Pri tom je važno znati da se svaka od ovih procena ne odnosi samo na sposobnost klijenta da otplati kredit, već i na to da li je planirana investicija u skladu sa našim etičkim i ekološkim principima.

Sve ProCredit banke imaju listu na kojoj se nalaze aktivnosti koje kao grupa nismo spremni da podržimo, finansiramo ili promoviramo jer nisu u skladu sa našim principima i negativno utiču na životnu sredinu.

Primenom ekoloških aspekata u proces odobravanja kredita, ProCredit institucije se trude da unaprede sveukupnu ekološku svest svojih klijenata.

Ovo je pre svega utemeljeno u našoj posvećenosti finansiranju investicija čiji su nosioci mala preduzeća, a koje doprinose razvoju održive privrede u našoj zemlji.

To postizemo davanjem stručnih preporuka svim našim klijentima, kao i pružanjem mogućnosti našim klijentima da u ProCredit banci dobiju i koriste sve naše usluge pod uslovima koji su za njih najpovoljniji.

U svemu tome, mi se, sa jedne strane, trudimo da što pouzdanije ocenimo ekološki i društveni uticaj koji će imati investicije naših klijenata, a sa druge proveravamo da li je njihovo poslovanje u skladu sa našim principima, kao i važećim zakonima i propisima.

Takođe, promoviramo investicije u tehnologije i mere koje ne ugrožavaju životnu sredinu i pomažu smanjenju štetnih ekoloških uticaja ili koje poboljšavaju ekološki učinak.

„Zelene“ investicije i „Zeleni“ krediti

ProCredit banka smatra da „zeleno finansiranje“ predstavlja sve one finansijske aktivnosti koje su posvećene podršci investicija, koje imaju tri važna cilja:

1. unapređenje energetske efikasnosti u životu i poslu
2. veću i intenzivniju upotrebu obnovljivih izvora energije, i na kraju
3. značajniji doprinos očuvanju i zaštiti životne sredine i prirodnih resursa

Uzevši u obzir sve ovo, strategija „zelenog“ poslovanja ProCredit banke i njena podrška investicijama u energetske efikasnost i obnovljive izvore energije, kao i sprovođenje projekata koji ne ugrožavaju životnu sredinu predstavljaju glavne aktivnosti preko kojih sve ProCredit institucije pokazuju svoju posvećenost zaštiti i očuvanju životne sredine.

ProCredit banke su stoga u proteklih nekoliko godina razvile i ponudile svojim klijentima veliki broj kreditnih linija i stručnu podršku stručnjaka za finansiranje energetski efikasnih rešenja.

Prednosti takvog pristupa i podrške su višestruke za domaću privredu, jer unapređenje energetske efikasnosti svim preduzetnicima, preduzećima i poljoprivrednicima u našoj zemlji pružaju mogućnost da unaprede svoje konkurentske prednosti, tačnije da značajno smanje troškove i povećaju svoju produktivnost.

Naravno, zahvaljujući upotrebi modernih i EE mašina, domaći privrednici mogu značajno da poboljšaju i kvalitet svojih proizvoda.

Pored toga, sproveli smo i brojne aktivnosti posvećene unapređenju svesti naših klijenata - preduzetnika i poljoprivrednika o važnosti ulaganja u energetske efikasna rešenja, a takođe smo svim zainteresovanim klijentima omogućili kreditnu podršku zahvaljujući kojoj mogu pod povoljnim uslovima da modernizuju svoje poslovanje, unaprede komfor života i osiguraju značajne uštede.

Naša banka se istovremeno usredsredila i na edukaciju zaposlenih, organizujući brojne seminare i stalnu obuku, što je našim savetnicima pomoglo da shvate prednosti raznih energetski efikasnih rešenja, kao i prednosti koje ona donose krajnjem korisniku.

Zahvaljujući tome, sada možemo da kažemo da su stručnjaci ProCredit banke pravi eksperti u finansiranju energetski efikasnih rešenja, kao i da smo zahvaljujući tome danas lider u finansiranju ovih unapređenja.

6. Planirani razvoj u narednom periodu

ProCredit Banka je banka koja je posebno usmerena na mala i srednja preduzeća, poljoprivredne proizvođače i primaoca plata, sa naročitim fokusom na razvoj i unapređenje kvaliteta bankarskih usluga, uz postizanje održivog razvoja i adekvatnih poslovnih performansi.

U poslovnim planovima za 2015. godinu planiran je realni rast kreditnog portfolija od blizu 12% kroz dalji razvoj dugoročnog partnerstva sa postojećim klijentima i uspostavljanje saradnje sa novim, pre svega u segmentu malih i srednjih preduzeća. Plan je da banka ojača tržišnu poziciju i učešće u obimu kreditiranja privrede, kroz očekivanu izmenu u strukturi klijenata, a pre svega kroz pomeranje fokusa na klijente sa većim potencijalom što bi trebalo da dovede do značajnog rasta prosečnog isplaćenog iznosa kredita, u svim grupama klijenata.

U svim kategorijama klijenata koje opslužuje banka, očekuje se promena ročne strukture sa akcentom na dugoročno finansiranje, i pružanje podrške klijentima prilikom ulaganja u investicione projekte. Značajan deo planiranih isplata činiće krediti za finansiranje energetski efikasnih rešenja, što je jedan od strateških opredeljenja ProCredit banke. Ponuda kredita srednjim preduzećima je od 2013. obogaćena prekograničnim kreditima banke iz ProCredit grupe - ProCredit banke Nemačke, pre svega u dugoročnim kreditima za investiciona ulaganja za naše najveće klijente, što će omogućiti obezbeđivanje povoljnijih uslova kreditiranja za srednja preduzeća. Kada je u pitanju kreditiranje fizičkih lica, očekivano je zadržavanje trenutne tržišne pozicije. Važan cilj u narednoj godini će biti i održavanje dobrog kvaliteta kreditnog portfolija, kao i stope naplate kredita u kašnjenju.

U građenju depozitne baze klijenata, kao podrške očekivanom rastu kreditnih plasmana, kao strateški cilj, kada su u pitanju pravna lica, određen je rast dinarskih depozita na tekućim računima i bolje iskorišćenje baze klijenata, prevashodno kroz veći obim platnog prometa sa našim sadašnjim i novim klijentima. Planiran je nastavak promocije fleksibilnih vidova štednje za fizička lica, uz očekivani značajan rast depozita na računima koji predstavljaju kombinaciju oročenih i štednih depozita fizičkih lica. Fokus će i dalje ostati na onim klijentima koji cene apsolutnu stabilnost i sigurnost svojih depozita, pre nego visoke kamatne stope. Banka će i dalje imati podršku međunarodnih finansijskih institucija koje ProCredit banku vide kao stabilnog partnera, uspešnog u plasiranju njihovih sredstava na tržištu Srbije.

Uz planiranu cenovno konkurentnu ponudu standardnih kredita, i dalje će se razvijati ponuda kredita svim pravnim licima kroz revolving kredite i kreditne linije, kako bi se proširila saradnja sa postojećim klijentima i istovremeno privukli novi klijenti. Veliki napor banka će uložiti u promovisanje kredita za energetsku efikasnost za pravna lica i stanovništvo. Kod kreditiranja malih preduzeća, fokus će biti na daljem promovisanju kredita od Evropske Investicione Banke, iz Programa Apexa, ali i nastavak učešća u raznim programima države.

U domenu razvoja zaposlenih radiće se na povećanju integracije zaposlenih sa bankom, kroz pristup visoke odgovornosti, promovišući veću inicijativu zaposlenih i birajući novozaposlene koji dele glavne vrednosti ProCredit grupe. Ulaganja u obuku i razvoj zaposlenih ostaće i dalje jedna od najvećih investicija banke.

Povećanje efikasnosti predstavlja jedan od osnovnih ciljeva i izazova za narednu godinu. Očekuje se dalja optimizacija unutrašnjih procesa banke, potpuna implementacija novog sistema upravljanja dokumentacijom i intenzivnija upotreba distributivnih kanala u operacijama sa klijentima. Kroz dalju promociju elektronskog i mobilnog bankarstva, uz ulaganja u zone za samousluživanje, očekuje se pozicioniranje banke kao moderne institucije dostupne klijentima 24 sata dnevno, 7 dana u nedelji. Pomenute usluge biće podržane modernim konceptom izgleda poslovnih jedinica, prilagođenih novom pristupu poslovanja sa klijentima, a sve u cilju povećanja njihovog zadovoljstva uslugama banke.

Postizanje targetiranog prinosa na kapital od 15% u 2015. godini, i projektovanog profita od 1.9 milijardi dinara očekuje se pre svega od višeg nivoa portfolija, kao ključnog faktora održavanja zadovoljavajućeg nivoa profitabilnosti, ali i održavanje njegovog dobrog kvaliteta, snižavanja troškova finansiranja i povećanja operativne efikasnosti. Dobar kvalitet kreditnog portfolija sa pripadajućim troškovima rezervisanja će omogućiti ostvarivanje planiranih ciljeva u svakom segmentu. Jako praćenje i uštede u operativnim troškovima će omogućiti ostvarivanje racija troška prema prihodima (cost income ratio) ispod 53%.

Kao podrška rastu kreditnog portfolija, planirano je zadržavanje dve trećine očekivane dobiti u narednoj godini.

7. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Banka nema aktivnosti vezane za istraživanje i razvoj tržišta.

8. Informacije o otkupu sopstvenih akcija , odnosno udela

Banka nije vršila otkup sopstvenih akcija u toku 2014. godine.

9. Postojanje ogranka

Banka nema ogranke.

10. Upravljanje i zaštita od finansijskih rizika

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa odredbama Zakona o bankama, važećim odlukama Narodne banke Srbije koje definišu oblasti upravljanja rizicima i adekvatnosti kapitala Banke, kao i odredbama statuta Banke.

Prema važećoj zakonskoj regulativi, Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama.

Odgovornost Izvršnog odbora Banke, u pogledu rizika, jeste da sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom, usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, odnosno analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima, a Odeljenje za upravljanje rizicima odgovorno je za identifikaciju, merenje, procenu i upravljanje rizicima koje je Banka preuzela u svom redovnom poslovanju, kao i davanje mišljenja o novim proizvodima koji generišu rizik i ostalim opštim oblastima koje podrazumevaju rizik.

Politike za upravljanje rizicima koje se primenjuju u Banci, odobrene od strane Upravnog odbora, usklađene su sa važećim zakonskim okvirom i zahtevima Narodne banke Srbije. Pored usklađenosti sa lokalnim regulatornim zahtevima, politike Banke poštuju zahteve regulatora Savezne Republike Nemačke. Banka o svojoj risk poziciji redovno obaveštava nadležna odeljenja Grupe za upravljanje rizicima na kvartalnom nivou. Odeljenja za upravljanje rizicima Grupe redovno prate ključne indikatore rizika, obezbeđujući dodatnu podršku u slučaju potrebe.

Upravljanje rizicima na nivou Grupe je regulisano politikama po svim značajnim rizicima i Standardom za adekvatnost kapitala Banke i obračun kapaciteta za preuzimanje rizika. Obračun kapaciteta za preuzimanje rizika se bazira na principu da izloženost rizicima definisanim modelom svake banke u grupi ne sme da pređe limit od 60% kapaciteta za preuzimanje rizika, dok svi rizici ne smeju da pređu ukupan kapacitet za preuzimanje rizika. Statistički modeli i ostale procedure koriste se da se kvantifikuju rizici koji su nastali, a limiti se postavljaju za svaku kategoriju rizika kao i ograničenje agregatne izloženosti.

Ovo omogućava da su resursi potrebni za pokriće rizika dovoljni da apsorbuju gubitke koji mogu da nastanu i time zaštite investicije kreditora. Iako je definisan gornji limit korišćenja kapaciteta za preuzimanje rizika od 60%, izloženost Banke prema rizicima je na značajno nižem nivou u odnosu na propisani prag i tokom 2014. godine nije prelazila 16%.

11. Izloženost i upravljanje rizicima

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.

Preduzeća koja se kreditiraju se pažljivo i detaljno analiziraju. Odluke o kreditiranju klijenata se donose na osnovu procenjene 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),
- 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).

Klasifikacija

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:

- Zakonska regulativa koju propisuje Narodna banka Srbije (NBS); i
- Interna politika rezervisanja.

Prema metodologiji NBS sva potraživanja banke se klasifikuju prema odredbama iz Zakona o bankama, Odluke o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS br.45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 43/2013, 92/2013), Odluke o merama za očuvanje i jačanje finansijske stabilnosti u Republici Srbiji (Službeni glasnik RS br. 34/2011), 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) i Odluke o adekvatnosti kapitala (Službeni glasnik RS br. 46/2011, 6/2013, 51/2014).

Kroz interni obračun rezervisanja Banka obračunava ispravku vrednosti na mesečnom nivou za potraživanja kod kojih se ispravka vrednosti formira na nivou portfolija (grupna rezervisanja), kao i za pojedinačne ispravke vrednosti – ispravke vrednosti koje se utvrđuju na nivou individualnog klijenta.

Na grupnoj osnovi potraživanja se klasifikuju u određene interne klase rizika, prvenstveno prema broju dana docije. Rezervisanja se formiraju primenom opšteg pondera, definisanog za svaku klasu rizika, a na osnovicu potraživanja. Opšti ponder se definiše internom metodologijom koja je zasnovana na migracionoj analizi, koja predstavlja istorijski razvoj portfolija. Ponderi predstavljaju verovatnoću da određeno potraživanje bude u statusu dospelih, a neizmirenih obaveza.

Pojedinačna rezervisanja se obračunavaju za klijente čiji je ukupan dug prema Banci preko 30.000 evra u trenutku klasifikacije (podrazumeva klijenta i sve partije povezanih lica) i gde postoji kašnjenje preko 30 dana na kraju meseca. Ovaj princip odnosi se i na standardne plasmane, kao i na restrukturirane plasmane, zatim na 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 za vanbilansna potraživanja preko 30.000 evra postoje znakovi obezvređenosti, obračunavaju se rezervisanja na individualnoj osnovi.

Pojedinačna rezervisanja mogu da se obračunaju čak i ako klijent ne ispunjava navedene uslove, ako na primer postoje negativne promene u poslovanju klijenta, odnosno postoje indicije da će potraživanje da dospe u kašnjenje preko 30 dana.

Utvrđivanje stanja klijenata vrši se na osnovu redovnog finansijskog monitoringa. Učestalost praćenja finansijskog položaja dužnika kroz finansijski monitoring određuje se na kreditnom odboru u skladu sa politikom Banke. Takođe, kreditni odbor procenjuje kreditni rizik u skladu sa kriterijumima definisanim pravilima i procedurama Banke.

Proces određivanja posebnog rezervisanja na pojedinačnoj osnovi ima za cilj da izmeri gubitak po osnovu umanjenja vrednosti na nivou klijenta sa povezanim licima. Pojedinačna ispravka vrednosti utvrđuje se na osnovu neto sadašnje vrednosti budućih priliva. Drugim rečima, rezervisanje će biti određeno u iznosu pojedinačnog potraživanja ili dela potraživanja za koje se ne očekuje da bude naplaćeno.

Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja

Tabela ispod prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2014. i 2013. godine koji prikazuje ukupnu izloženost Banke kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja.

Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana bankama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: plasmane NBS po repo poslovima, blagajnički zapisi NBS, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje, kao i vanbilansne stavke po kojima Banka može imati kreditni rizik.

Bilansne stavke izložene kreditnom riziku	2014.	2013.
Kreditni sa poslovnom svrhom	35,010,918	29,373,092
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	4,037,025	3,386,113
Poljoprivredni krediti	16,288,554	14,164,246
Potrošački krediti	3,251,078	3,849,055
Ostala potraživanja od komitenata*	205,680	550,737
Kreditni i potraživanja od komitenata	58,793,255	51,323,243
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,042,502	3,385,930
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	40,765
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	192	106
Investicije u zavisna društva	127,752	127,752
Ostala sredstva	312,979	397,352
Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **	9,337,104	9,596,345
Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)	69,670,455	64,871,493

* potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

** struktura svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 37

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2014., odnosno 31. decembar 2013. godine. Menadžment Banke smatra da ovakva struktura izloženosti na adekvatan način ilustruje postojanje kontrola nad izloženošću kreditnom riziku.

Posmatrano kroz učešće bilansnih potraživanja (podrazumeva bilansu poziciju dati krediti i depoziti) 97.78% (31.12.2013: 97.93% od ukupnih bilansnih plasmana klasifikovano je u najpovoljniju kategoriju rizika po internoj klasifikaciji Banke, odražavajući visok stepen naplativosti potraživanja.

Tabela u nastavku prikazuje strukturu plasmana prema komitentima po kriterijumima kašnjenja u otplati obaveza:

	31.12.2014	31.12.2013
U hiljadama dinara	Plasmani komitentima	Plasmani komitentima
Portfolio bez kašnjenja koji nije obezvređen	54,807,936	47,174,066
Portfolio koji je u kašnjenju ali nije obezvređen	2,894,970	3,246,997
Portfolio koji je obezvređen	1,090,349	902,180
Ukupno	58,793,256	51,323,243

Portfolio bez kašnjenja koji nije obezvređen obuhvata plasmane komitentima koji nisu u kašnjenju u izmirivanju obaveza prema Banci.

Portfolio koji je u kašnjenju, ali nije obezvređen obuhvata plasmane komitentima kod kojih postoji kašnjenje u izmirivanju obaveza prema Banci od 1 do 90 dana.

Portfolio koji je obezvređen obuhvata plasmane komitentima kod kojih postoji kašnjenje u izmirivanju obaveza prema Banci od preko 90 dana, kao i one plasmane komitentima koji su svrstani u ovu kategoriju, jer je na osnovu individualne analize finansijske sposobnosti dužnika i mogućnosti naplate potraživanja Banke procenjeno da su takvi plasmani obezvređeni.

Ovaj pregled jasno odražava visok stepen naplativosti potraživanja, s obzirom da na 31.12.2014 93.2% (31.12.2013 91.2%) plasmana komitentima nije obezvređeno.

Instrumenti obezbeđenja

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).

Izveštavanje i analiza kreditnog rizika

Banka u svom poslovanju ima uspostavljen sistem za izveštavanje o izloženosti kreditnom riziku sa ciljem da se osigura pravovremena identifikacija, tačna procena, praćenje, sveobuhvatan pregled u skladu sa domaćom regulativom i internim pravilima Banke.

Kroz izveštavanje i analizu na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog potraživanja, pružaju se potpune, tačne i pravovremene informacije o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolija, kako bi se osiguralo da Upravni odbor, Izvršni odbor i Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom donose ispravne i informacijama i analizama podržane odluke o riziku svojstvenim kreditnim aktivnostima Banke.

Praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija priprema se na mesečnoj osnovi. Izveštaj ima za cilj da obezbedi analizu strukture i karakteristika trenutnog portfolija, posebnosti iskazane kroz kreditni rizik i poređenje sa prethodnim periodima, kako bi se stekla jasna slika o trendovima i eventualnom povećanju nivoa kreditnog rizika.

Bitni elementi izveštaja su:

- Struktura portfolija po vrstama plasmana
- Pregled top izloženosti
- Kretanje kvaliteta ukupnog portfolija
- Praćenje parametara rizika prema strukturi portfolija u odnosu na interno postavljene limite
- Praćenje interno postavljenih limita za kvalitet kreditnog portfolija po organizacionim jedinicama
- Struktura portfolija po internoj i NBS klasifikaciji
- Promene na rezervisanjima obračunatim po internoj metodologiji i po NBS klasifikaciji
- Promene na rezervisanjima obračunatim po NBS klasifikaciji
- Pokrivenost portfolija sredstvima obezbeđenja
- Restrukturirani portfolio
- Praćenje postavljenih limita koncentracije.

Ostale analize i izveštaji koji ukazuju na promene u kretanju kreditnog rizika i pogoršanje kvaliteta portfolija.

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.

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 2013. i 2014. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog minimuma. Takođe, Banka je na 31.12.2013. i tokom 2014. godine imala uži pokazatelj likvidnosti iznad propisanog minimuma. Pokazatelj dnevne likvidnosti na 31.12.2014 je iznosio 2.06, a uži pokazatelj likvidnosti je iznosio 1.75.

Rizik 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 poslovnom 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.

Tokom 2014. godine kamatne stope su imale tendenciju pada. REPO stopa je snižena na 8%. Šestomesečni EURIBOR je i dalje zadržan na vrlo niskom nivou (31.12.2014. - 0.169%). Vrlo niska stopa inflacije u evrozoni i niska stopa na interest rate SWAP pokazuju da ni tržište ne očekuje značajniji rast EURIBORA u narednom periodu.

Devizni rizik Banke

Devizni rizik proističe iz potencijalnih negativnih efekata promena deviznih kurseva 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 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.

Banka upravlja deviznim rizikom aktivno usaglašavajući valutnu strukturu aktive i pasive. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom (kreditni indeksirani u EUR) i zaključujući ugovore o valutnim svopovima.

Rizik druge ugovorne strane

Pod rizikom druge ugovorne strane (counterparty risk) podrazumeva se rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

U zavisnosti od izvora izloženosti riziku, rizik druge ugovorne strane i rizik izdavaoca može dodatno da se podeli na sledeće vrste rizika:

- Rizik glavnice
- Rizik zamene (za derivate)
- Rizik poravnanja (za derivate)
- Rizik tržišne cene

Banka upravlja rizikom druge ugovorne strane kroz definisani set limita u skladu sa politikama Grupe i lokalnom regulativom i vrši stalno praćenje izloženosti u skladu sa definisanim limitima.

Adekvatnost kapitala

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 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 i 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 koji 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.

Odluka o adekvatnosti kapitala Narodne banke Srbije bliže propisuje način izračunavanja kapitala, ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva za tržišni i operativni rizik. Adekvatnost kapitala Banke na 31.12.2014. je iznosila 16.84%.

Operativni rizici

Politika upravljanja operativnim rizikom Banke je u potpunosti usklađena sa lokalnom regulativom, kao i Politikom upravljanja operativnim rizikom Grupe i Politikom za sprečavanje prevara.

U cilju snižavanja rizika operativnih rizika i sprečavanja prevara svi procesi su precizno dokumentovani i uspostavljeni su kontrolni mehanizmi. Banka svoje poslovanje zasniva na kulturi transparentnosti i svesnosti o postojanju rizika. U okviru Banke organizuju se redovni godišnji treninzi za operativne rizike i sprečavanje prevara u cilju održavanja visokog nivoa svesti zaposlenih.

Baza za praćenje rizičnih događaja (RED) uspostavljena na nivou Grupe omogućava kontinuirano i sistematično praćenje svih operativnih rizika, kao i definisanje korektivnih i preventivnih akcija kako bi se ubuduće ovi događaji izbegli ili umanjila mogućnost njihove pojave ili efekta na Banku. Analiza ovih događaja prezentuje se na Odboru za upravljanje operativnim rizicima koje predstavlja glavno telo za upravljanje operativnim rizicima na nivou Banke.

Pored ovoga, o svim bitnim događajima operativnog rizika obaveštava se i nadležno odeljenje u Grupi. Tokom 2014. godine zabeleženo je 90 događaja operativnog rizika u ukupnom iznosu od okvirno 186.000 EUR (ukupan apsolutni neto iznos na 31.12.2014).

Jednom godišnje Banka sprovodi godišnju samoprocenu rizika primenjujući definisani upitnik za samoprocenu koji se primenjuje na nivou Grupe. Procena omogućava sagledavanje uticaja svakog pojedinačnog scenarija na gubitak Banke, kao i nivoa i implementiranosti kontrole i načina na koji kontrole umanjuju izloženost riziku. Godišnja samoprocena se sprovodi zasebno za operativne rizike i prevenciju sprečavanja prevara. Pored toga, Banka od 2013. godine radi i scenario analize ekstremnih rizika („tail events“).

Banka posebnu pažnju posvećuje analizi uvođenja novih proizvoda, usluga, poslovnih procesa ili finansijskih sistema kao i modifikaciji postojećih proizvoda ili redizajniranje uspostavljenih procesa. Menadžment Banke odobrava uvođenje novih proizvoda pri čemu se obaveštava i nadležno odeljenje Grupe koje takođe može učestvovati u definisanju i analizi rizika.

U slučaju da Banka donese odluku da neku aktivnost koju obavlja poveri trećem licu, pre donošenja same odluke procenjuje se da li dobavljač ima finansijski, tehnički i kadrovski kapacitet da obavlja aktivnost koju Banka planira da mu poveri i analizira kakva je izlazna strategija moguća u slučaju problema u realizaciji ugovora kako bi se zaštitila.

O outsorsing aktivnostima Banka obaveštava Narodnu banku Srbije i PCH u skladu sa lokalnom regulativom, politikama grupe i internim procedurama.

12.Događaji nakon dana bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2014. godinu.