



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 konsolidovanim finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih konsolidovanih finansijskih izveštaja ProCredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od konsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembar 2014. godine, konsolidovanog bilansa uspeha, konsolidovanog izveštaja o ostalom rezultatu, konsolidovanog izveštaja o promenama na kapitalu i konsolidovanog 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 konsolidovane finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu konsolidovanih 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 konsolidovanim 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 konsolidovani finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u konsolidovanim finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u konsolidovanim 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 konsolidovanih 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 konsolidovanih finansijskih izveštaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled konsolidovanog finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2014. godine, konsolidovanog rezultata njenog poslovanja i konsolidovanih 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 konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju sa konsolidovanim finansijskim izveštajima za poslovnu 2014. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode 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 konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju sa konsolidovanim finansijskim izveštajima.

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

Beograd, 9. april 2015. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

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

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Broj napomene	2014.	2013.
Prihodi od kamata	4	6,661,329	7,213,861
Rashodi od kamata	4	(1,682,364)	(1,926,196)
Neto prihod po osnovu kamata	4	4,978,965	5,287,665
Prihodi od naknada i provizija	5	1,370,032	1,441,848
Rashodi naknada i provizija	5	(191,121)	(192,929)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	5	1,178,911	1,248,919
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	6	36,010	(17,224)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	7	102,241	189,197
Ostali poslovni prihodi	8	95,186	78,174
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	(11,154)	(127,550)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		6,380,158	6,659,181
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(1,767,612)	(2,012,686)
Troškovi amortizacije	11	(303,885)	(311,437)
Ostali rashodi	12	(1,876,436)	(1,796,422)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		2,432,225	2,538,636
Porez na dobitak	13, 14	(383,355)	(323,911)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		2,048,870	2,214,725
Dobitak koji pripada matičnom entitetu		2,048,870	2,214,725
ZARADA PO AKCIJI	16	559	605

U Beogradu,

Dana 31.03.2015. godine



Igor Anić

Član izvršnog odbora




Svetlana Tolmačeva Dingarac

Predsednik izvršnog odbora

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

		(u hiljadama dinara)	
POZICIJA	Broj napomene	2014	2013
DOBITAK PERIODA		2,048,870	2,214,725
Ostali rezultat perioda			
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:			
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nekretnina	33	2,000	36,306
Aktuarski dobici	33	13,336	-
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:			
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	33	8,547	12,474
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	15	(3,582)	(8,046)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda		20,301	40,734
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA		2,069,171	2,255,459
Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu		2,069,171	2,255,459

Konsolidovani Bilans stanja na dan 31. decembar 2014. godine

POZICIJA	Broj napomene	31.12.2014.	(u hiljadama dinara) Iznos prethodne godine	
			31.12.2013.	1.1.2013.
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17	10,459,089	11,080,378	10,416,134
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	18	56,671	40,765	29,382
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	19	626,356	3,160,052	2,364,199
Kredit i potraživanja od komitenata	20	60,312,950	52,740,148	53,320,058
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	21	147	61	1,322
Nematerijalna ulaganja	22	355,307	294,708	198,459
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	2,382,126	2,307,921	2,042,323
Tekuća poreska sredstva		2,979	-	202
Odložena poreska sredstva		-	-	43,071
Ostala sredstva	24	395,235	439,773	353,348
UKUPNO AKTIVA		74,590,860	70,063,806	68,768,498
PASIVA				
OBAVEZE				
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	25	1,370	4,103	7,122
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	26	13,712,755	13,063,705	17,137,419
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	27	44,084,062	40,971,859	35,504,388
Subordinirane obaveze	28	3,767,371	3,570,930	4,230,946
Rezervisanja	29	108,034	128,930	129,649
Tekuće poreske obaveze	30	28,471	38,266	29,595
Odložene poreske obaveze	31	52,333	24,195	-
Ostale obaveze	32	575,993	682,694	579,035
UKUPNO OBAVEZE		62,330,389	58,484,682	57,618,154
KAPITAL				
Akcijski kapital	33	6,439,757	6,439,757	6,439,757
Dobitak	33	3,520,326	2,859,280	2,471,234
Rezerve	33	2,300,388	2,280,087	2,239,353
UKUPNO KAPITAL	33	12,260,471	11,579,124	11,150,344
UKUPNO PASIVA		74,590,860	70,063,806	68,768,498

Konsolidovani 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	8,030,357	8,873,490
Prilivi od kamata	6,225,598	7,190,781
Prilivi od naknada	1,332,570	1,453,032
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	472,189	229,495
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	182
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(5,957,664)	(5,879,975)
Odlivi po osnovu kamata	(1,726,542)	(1,957,263)
Odlivi po osnovu naknada	(190,768)	(192,567)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,726,854)	(1,984,186)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(425,455)	(305,074)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,888,045)	(1,440,885)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	2,072,693	2,993,515
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	6,295,572	1,245,392
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	327,402
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	6,295,572	913,753
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	(6,542,825)	-
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(6,539,749)	-
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	1,825,440	4,238,907
Plaćeni porez na dobit	(371,670)	(255,822)
Isplaćene dividende	(1,387,824)	(1,826,679)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	65,946	2,156,406
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	9,555	17,262
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	9,523	17,262
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	32	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(495,011)	(692,245)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(495,011)	(692,030)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	-	(215)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(485,456)	(674,983)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	51,130,485	47,898,355
Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	195,802	-
Prilivi po osnovu uzetih kredita	644,790	796,099
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	50,289,893	47,102,256
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(53,471,985)	(48,053,519)
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	-	(653,672)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(3,293,687)	-
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(50,178,298)	(47,399,847)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2,341,500)	(155,164)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	65,465,969	58,034,499
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(68,226,979)	(56,708,240)
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE GOTOVINE	(2,761,010)	1,326,259
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	8,586,253	7,455,357
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE, NETO	(162,403)	(195,363)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	5,662,840	8,586,253

Konsolidovani 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	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	595,489	2,471,234	11,150,344
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	40,734	-	40,734
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2,214,725	2,214,725
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	2,859,280	11,579,124
Početno stanje na dan 1. januara 2014. godine	3,663,012	2,776,745	1,643,864	636,223	2,859,280	11,579,124
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	20,301	-	20,301
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2,048,870	2,048,870
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	656,524	3,520,326	12,260,471

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA 2014. GODINU

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

Sadržaj

1.	Opšte informacije.....	3
2.	Značajne računovodstvene politike.....	3
3.	Upravljanje finansijskim rizicima.....	22
4.	Prihodi i rashodi od kamata.....	51
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija.....	51
6.	Neto dobitak / (gubitak) po osnovu zaštite od rizika.....	52
7.	Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.....	52
8.	Ostali poslovni prihodi.....	52
9.	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.....	53
10.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	53
11.	Troškovi amortizacije.....	54
12.	Ostali rashodi.....	54
13.	Porez na dobitak.....	55
14.	Gubitak po osnovu odloženih poreza.....	56
15.	Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat.....	56
16.	Zarada po akciji.....	56
17.	Gotovina i sredstva kod centralne banke.....	57
18.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.....	58
19.	Kredit i potraživanja od bank a i drugih finansijskih organizacija.....	58
20.	Kredit i potraživanja od komitenata.....	59
21.	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika.....	60
22.	Nematerijalna ulaganja.....	60
23.	Nekretnine, postrojenja i oprema.....	61
24.	Ostala sredstva.....	62
25.	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika.....	63
26.	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci.....	64
27.	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima.....	65
28.	Subordinirane obaveze.....	66
29.	Rezervisanja.....	66
30.	Tekuće poreske obaveze.....	67
31.	Odložene poreske obaveze.....	67
32.	Ostale obaveze.....	68
33.	Kapital.....	69
34.	Vanbilnsne stavke.....	71
35.	Usaglašavanje potraživanja.....	71
36.	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije.....	71
37.	Odnosi sa povezanim stranama.....	71
38.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	73
39.	Događaji nakon dana bilansa stanja.....	73

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz konsolidovane 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 Bank 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 poslovnice 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 (u daljem tekstu „Lizing“). Banka i ProCredit Leasing čine Grupu. Grupa je na dan 31. decembra 2014. godine imala 902 zaposlena (31. decembra 2013. godine – 1,166 zaposlenih). Poreski identifikacioni broj Banke je 100000215. Poreski identifikacioni broj Lizinga je: 103723748

2. Značajne računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje konsolidovanih 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 konsolidovanih finansijskih izveštaja i koncept nastavka poslovanja

a) Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Grupa obuhvata matično pravno lice sa svojim zavisnim pravnim licem. Zavisno pravno lice je pod kontrolom matičnog pravnog lica. Kontrola postoji ako matično pravno lice ima moć, neposrednu ili posrednu, da upravlja finansijskom i poslovnom politikom privrednog društva u cilju ostvarivanja koristi od njegove delatnosti. Matično pravno lice ili njegovo zavisno pravno lice može biti investitor u pridruženo pravno lice ili u zajednički kontrolisano pravno lice.

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji sastavljeni za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine obuhvataju aktivnosti matičnog pravnog lica ProCredit Bank a.d. Beograd i ProCredit Leasing d.o.o. Beograd koji je u 100% vlasništvu Banke.

Finansijski izveštaji Grupe (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Ovo su prvi finansijski izveštaji Grupe sastavljeni u skladu sa MSFI kao što je navedeno u Napomeni 2.2.

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 IAS 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 IAS 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 IAS 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 IFRS 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).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

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

- IFRS 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.

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

- IFRS 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Dopune IAS 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);
- IFRS 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IFRS 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 IAS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i IAS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IAS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i IAS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IFRS 10 Konsolidovani finansijski iskazi i IAS 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 i Lizinga je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Grupe, kao i datum njihovog stupanja na snagu, i smatra da njihovo usvajanje neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Grupe 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 IFRS 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 IFRS tj. prvom primenom IFRS, izvršena je reklasifikacija pojedinih bilansnih i vanbilansnih pozicija za prethodnu 2013. godinu.

Prethodno spomenuti Zakon predviđa prvu primenu IFRS za periode koji počinju 1. januara 2014. godine. Grupa 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 IFRS.

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 konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe 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 Grupe 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 IFRS:

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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**

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. Fin. organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	Nematerijalna ulaganja	Nekretnine, postrojenje i oprema	Ostala sredstva	Ostala sredstva (kao odbitna stavka depozita)	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4,919,110	-	349,275	-	-	-	-	-	-	5,268,385
Opozivi depoziti i krediti	6,161,268	-	2,100,000	-	-	-	-	-	-	8,261,268
Potraživanja po osnovu kamate i naknade	-	-	-	1,197,811	61	-	-	3,867	-	1,201,739
Dati krediti i depoziti	-	-	561,619	52,016,262	-	-	-	-	-	52,577,881
Hartije od vrednosti - bez sopstvenih akcija	-	40,765	-	-	-	-	-	-	-	40,765
Ostali plasmani	-	-	145,878	46,270	-	-	-	-	-	192,148
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	294,708	-	-	-	294,708
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	2,307,921	-	-	2,307,921
Ostala sredstva	-	-	3,280	23,814	-	-	-	435,906	53,382	516,382
Ukupno aktiva po starim pozicijama Bilansa stanja	11,080,378	40,765	3,160,052	53,284,157	61	294,708	2,307,921	439,773	53,382	70,661,197
Ostale obaveze (kao odbitna stavka kredita)	-	-	-	(544,009)	-	-	-	-	-	(544,009)
Ukupno aktiva po novim pozicijama Bilansa stanja	11,080,378	40,765	3,160,052	52,740,148	61	294,708	2,307,921	439,773	-	70,063,806

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

Stara pozicija Bilansa Stanja 31.12.2013./ Nova pozicija Bilansa Stanja 31.12.2013.	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjeni h zaštiti od rizika	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	Subordiniran e obaveze	Rezervis anja	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	-	133,055	10,236,112	-	-	-	-	-	-	10,369,167	-	-	-	-	10,369,167
Ostali depoziti	-	333,523	25,512,748	-	-	-	-	-	-	25,846,271	-	-	-	-	25,846,271
Primljeni krediti	-	12,554,132	4,968,544	-	-	-	-	-	-	17,522,676	-	-	-	-	17,522,676
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	4,103	1,632	10,613	-	-	-	-	-	-	16,348	-	-	-	-	16,348
Rezervisanja	-	-	-	-	128,930	-	-	-	-	128,930	-	-	-	-	128,930
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	-	10,865	-	10,865	-	-	-	-	10,865
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	38,266	-	-	-	38,266	-	-	-	-	38,266
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	24,195	-	-	24,195	-	-	-	-	24,195
Ostale obaveze	-	76,847	261,739	3,570,930	-	-	-	671,829	544,009	5,125,354	-	-	-	-	5,125,354
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,859,280	2,859,280	2,859,280
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,439,757	2,280,087	2,859,280	11,579,124	11,579,124
Ukupno pasiva po starim pozicijama Bilansa stanja	4,103	13,099,189	40,989,756	3,570,930	128,930	38,266	24,195	682,694	544,009	59,082,072	6,439,757	2,280,087	2,859,280	11,579,124	70,661,196
Ostala sredstva (kao odbitna stavka depozita)	-	(35,484)	(17,898)	-	-	-	-	-	-	(53,382)	-	-	-	-	53,382
Ukupno pasiva po novim pozicijama Bilansa stanja	4,103	13,063,705	40,971,859	3,570,930	128,930	38,266	24,195	682,694	-	58,484,682	6,439,757	2,280,087	2,859,280	11,579,124	70,063,806

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
Napomene uz konsolidovane 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 finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	Troškovi amortizacije	Ostali rashodi	Porez na dobitak	Gubitak po osnovu odloženih poreza	Bilans uspeha na 31.12.2013
Prihodi od kamata	7,213,861	-	-	-	-	-	-	(63,498)	-	-	-	-	-	7,150,363
Rashodi od kamata	-	(1,921,146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,921,146)
Prihodi od naknada i provizija	-	-	1,441,306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,441,306
Rashodi od naknada i provizija	-	(5,050)	-	(192,929)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(197,979)
Neto rashodi od kursnih razlika	-	-	-	-	-	(177,125)	-	312	-	-	-	-	-	(176,813)
Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-	-	-	-	182	-	-	-	-	-	-	182
Ostali poslovni prihodi	-	-	542	-	-	-	40,083	173,512	-	-	-	-	-	214,137
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	-	-	-	-	28,101	(161,461)	115	-	(38,230)	-	-	(171,475)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,012,801)	-	-	-	-	(2,012,801)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(311,437)	-	-	-	(311,437)
Operativni i ostali poslovni rashodi	-	-	-	-	-	-	-	(76,415)	-	-	(1,734,733)	-	-	(1,811,148)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	151,870	2,388,471	9,808	-	-	-	(11,776)	-	-	2,538,373
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-	-	(169,094)	(2,022,149)	-	-	-	-	(11,683)	-	-	(2,202,926)
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(264,692)	-	(264,692)
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59,219)	(59,219)
Bilans uspeha na 31.12.2013. reklasifikovan	7,213,861	(1,926,196)	1,441,848	(192,929)	(17,224)	189,197	78,174	(127,550)	(2,012,686)	(311,437)	(1,796,422)	(264,692)	(59,219)	2,214,725

2.3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Grupa 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

Grupa 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, Grupa 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 Grupi u pogledu plaćanja ili nacionalnim/lokalnim ekonomskim uslovima koji su u korelaciji sa neizvršenjima obaveza po osnovu sredstava u Grupi. 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. Grupa procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja, i ako je procenjeno da će događaj nastati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Grupa vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze. Grupa 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 tački 2.18.

c) Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja iznos plaćen poreskim organima na osnovu zakona Republike Srbije. Članice Grupe Poreskoj Upravi podnose odvojene poreske prijave. 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, Grupa 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 i Lizina 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 („osnovna 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 konsolidovane 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. Koncept nastavka poslovanja

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

2.5. Funkcionalna i valuta prikazivanja

Stavke uključene u finansijske izveštaje Grupe 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 dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika i efekata 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

2.6. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim finansijskih sredstava raspoloživih 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, Grupa 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. Grupa 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 Grupe.

2.7. 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.

2.8 Prihodi od dividendi

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

2.9 Finansijska sredstva i obaveze

- **Klasifikacija**

Grupa 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 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.

Grupa 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 Grupe, od momenta kada se Grupa 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 finansijskih sredstava koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište finansijskih sredstava koja se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Grupa 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**

Grupa prestaje da priznaje finansijsko sredstvo kada su ugovorena prava na tokove gotovine datog finansijskog sredstva istekla ili kada Grupa 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.

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

• **Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

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

Grupa 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 Grupa 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.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

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.

2.9.1 Krediti i potraživanja

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

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

2.9.2 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 Grupa 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'.

2.9.3 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

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

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

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

Grupa 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.

2.9.4 Depoziti, krediti i subordinirane obaveze

Depoziti, krediti i subordinirane obaveze su osnovni izvor finansiranja Grupe, početno se vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati.

Depoziti, krediti i subordinirane obaveze 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.

2.9.5. 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. 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 IAS 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 novčanim tokovima 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.

2.13. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

Naknadni troškovi se uključuju u iskazani iznos sredstava ili priznaju kao posebno sredstvo, kako je prikladno, samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi vezane za tu poziciju priticati Grupi 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, opreme i nematerijalnih ulaganja 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.

2.14. 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 5 godina, amortizaciona stopa iznosi 20% (2013: 20%), osim ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se amortizacija vrši u rokovima predviđenim ugovorom.

2.15. 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 nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.16. Lizing / Zakupi

Grupa kao zakupac

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

Grupa 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.

Grupa kao davalac finansijskog lizinga

Finansijski lizing je lizing kojim se suštinski prenose svi rizici i koristi koji proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga. Po isteku perioda lizinga pravo svojine se može, ali i ne mora preneti.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

Prilikom inicijalnog priznavanja, Grupa kao davalac lizinga priznaje sredstva data u finansijski lizing u bilansu stanja kao finansijske plasmane jednake visini nabavne vrednosti predmeta lizinga uvećane za buduću kamatu. Priznavanje finansijskog prihoda zasniva se na obrascu koji odražava konstantnu periodičnu stopu prinosa na neizmiren iznos neto ulaganja po osnovu finansijskog lizinga.

Bruto ulaganje u lizing predstavlja ukupan iznos minimalnih lizing rata i bilo koje negarantovane preostale vrednosti koja pripada davaocu lizinga. Neto ulaganja u lizing predstavljaju bruto ulaganja u lizing, umanjena za nezarađeni finansijski prihod, koji je obračunat po kamatnoj stopi koja je definisana ugovorom o finansijskom lizingu, a koji se iskazuje analitički na kontima potraživanja po osnovu finansijskog lizinga.

Ulaganja u lizing iskazana u bilansu stanja u okviru pozicije „Kredit i potraživanja od komitenata“ naknadno se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za procenjenu ispravku vrednosti potraživanja.

Lizing rate koje se odnose na obračunski period, izuzimajući troškove za usluge, iskazuju se na teret bruto ulaganja u lizing kao smanjenje glavnice i nezarađenog finansijskog prihoda.

Finansijski prihodi, odnosno prihodi od kamata po osnovu finansijskog lizinga se priznaju na način koji odražava konstantan periodični prinos na preostali iznos neto ulaganja u finansijski lizing.

Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu finansijskog lizinga se utvrđuje na osnovu dokumenta Pravilo za utvrđivanje ispravke vrednosti i obračunava se u okviru Odeljenja za upravljanje rizicima. Ispravka i otpis nenaplaćenih potraživanja se vrši na teret rashoda. Otpis vrednosti potraživanja od kupaca i drugih potraživanja se vrši onda kada postoji objektivan dokaz da neće biti naplaćeni svi iznosi koji se potražuju na osnovu originalnih uslova kada je potraživanje iskazano, kao i kada se steknu zakonski osnovi da se potraživanja otpišu bez uvećanja poreske osnovice. Detaljniji opis metodologije ispravke vrednosti finansijskih sredstava dat je u okviru kreditnog rizika (napomena 3).

2.17. Rezervisanja

Rezervisanja za odštetne zahteve po sudskim sporovima se priznaju kada: Grupa ima postojeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; 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 grupe u EUR i RSD (u zavisnosti od valute obračuna) iz aktuelnog cenovnika Grupe 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.

2.18. Ugovori o finansijskoj garanciji

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

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u vanbilansnoj evidenciji po fer vrednosti na dan izdavanja garancije. Nakon inicijalnog priznavanja obaveze po osnovu pomenutih garancija, naknadno 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.

2.19. Primanja zaposlenih

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

a) Porezi i doprinosi za socijalno osiguranje

Grupa 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, Grupa 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

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

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

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

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

Banka

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

Lizing

- Procena zarade za decembar 2014. od 68.739 dinara
- Rast zarada 3%
- Diskontna stopa 9%
- Tablice smrtnosti 2001-2003. posebno za žene posebno za muškarce
- Fluktuacija zaposlenih -1%
- Stopa invaliditeta 0,15%.

2.20. Derivati i računovodstvo zaštite

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

Navedeni derivati ne ispunjavaju kriterijume da budu evidentirani primenom računovodstva hedžing transakcija, pa su dobiti i gubici od promena fer vrednosti derivata evidentirani direktno u bilansu uspeha u okviru pozicije „Neto dobitak/(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.

Grupa je u izveštajnom periodu imala samo ekonomske transakcije zaštite.

2.21. Porez na dobit i odloženi porezi

Porez na dobit predstavlja iznos plaćen poreskim organima na osnovu zakona Republike Srbije. Članice Grupe Poreskoj Upravi podnose odvojene poreske prijave. Procenjene mesečne rate se obračunavaju od strane članica Grupe i plaćaju mesečno unapred.

Porez na dobit u iznosu od 15% (2013: 15%) se plaća na dobit obračunatu u poreskoj prijavi.

Odloženi porez na dobit 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 konsolidovane 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 finansijska sredstva raspoloživa 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.

2.22. 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.

2.23. Oduzeta imovina

Sredstva stečena naplatom potraživanja Banke

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“.

Preuzeti predmeti lizinga

Preuzeti predmeti lizinga predstavljaju preuzete predmete lizinga usled neispunjenja ugovornih odredbi od strane klijenata. Preuzeti predmeti lizinga se vrednuju prema vrednosti nedospele glavnice na dan preuzimanja predmeta i evidentiraju se u okviru pozicije „Ostala sredstva“ u bilansu stanja. Nakon početnog priznavanja preuzetih predmeta lizinga, Grupa na osnovu interne procene određuje njihovu fer vrednost koja se dobija diskontom očekivanog novčanog toka po osnovu priliva od prodaje a sve u skladu sa metodologijom odeljenja za upravljanje rizicima. U slučaju da je vrednost preuzetog predmeta lizinga (vrednost nedospele glavnice) veća od interno procenjene vrednosti preuzetog predmeta lizinga, pozitivna razlika se evidentira u okviru grupe računa ispravke vrednosti predmeta lizinga preuzetih u zamenu za nenaplaćena potraživanja.

2.24. Transakcije sa povezanim licima

Povezana lica uključuju saradnike, 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 transakcije sa povezanim licima se ostvaruju u uobičajenom toku poslovanja i na principu transakcija između nezavisnih strana.

3. Upravljanje finansijskim rizicima

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

Izvršni odbor Banke definiše politike i procedure za upravljanje rizicima, koje su u saglasnosti sa zajedničkom strategijom i politikom upravljanja rizika 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 Grupi. 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

Grupa je po prirodi svoje delatnosti 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 Grupe;
- 3.4. rizici izloženosti Grupe prema jednom licu ili grupi povezanih lica,
- 3.5. rizici ulaganja Grupe u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- 3.6. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Grupa izložena;
- 3.7. operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Grupe;
- 3.8. rizici vezani za adekvatnost kapitala Grupe.

3.1. Kreditni rizik

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

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Grupa:

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

- Ima stabilno i profitabilno poslovanje (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Odgovarajuću mogućnost za buduće uredno servisiranje duga (važi za sve komitente),
- U slučaju da je identifikovano, ima isključivo opravdano odstupanje ročnosti dospeća određenih elemenata aktive i pasive (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Gotovinski tok ne pokazuje velike slabosti koje se ne mogu kontrolisati (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Dobra kreditna istorija u Grupi 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

Grupa je razvila procedure za klasifikaciju kredita i ostalih potraživanja banke, a u skladu sa procenjenim stepenom naplativosti. Grupa 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.

Grupna rezervisanja

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.

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

- Za pravna lica brisana iz registra, u stečaju i likvidaciji, kao i za preduzetnike brisane iz registra, ukoliko nisu u kašnjenjima preko 30 dana, u obračunu se primenjuju viši ponderi rezervisanja u odnosu na ostali portfolio bez kašnjenja ili sa kašnjenjem do 30 dana.

Ponderi za rezervisanja

31.12.2014.					31.12.2013.			
Klasifikacija	Indivualno beznačajne izloženosti		Indivualno značajne izloženosti		Indivualno beznačajne izloženosti		Indivualno značajne izloženosti	
	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	4.00%	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 – plative 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 plative 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 konsolidovane 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 konsolidovane 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 ProCredit Banke	
Oznaka	Ponderi rizika po odluci NBS	Ponderi koje primenjuje PCB	Oznaka	Ponder rizika
A	0%	0%	I	1.25%
			I – Standard	4%
			I – Watch	11%
			I-Impaired	19%
B	2%	2%	II	45%
B	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%

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%
B	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 konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)*

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.

Sledeća tabela prikazuje 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%	

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).

3.1.2 Klasifikacija potraživanja po osnovu finansijskog lizinga i rezervisanja za kreditni rizik

Lizing je izložen kreditnom riziku, u smislu da korisnici finansijskog lizinga neće biti u stanju da izmire svoje obaveze. Lizing nema značajne koncentracije kreditnog rizika. Lizing ima utvrđena pravila kako bi obezbedilo da se finansijski lizing odobrava klijentima koji imaju odgovarajuću kreditnu istoriju. Da bi smanjilo kreditni rizik Lizing preduzima sledeće korake:

- Procena kreditne sposobnosti klijenata koji zahtevaju finansiranje putem finansijskog lizinga;
- Procena kreditnog limita na osnovu procene rizika;
- Finansiranje klijenata sa zadovoljavajućom kreditnom istorijom i adekvatnim sredstvima obezbeđenja;
- Povremeni monitoring postojećih klijenata i predmeta lizinga u cilju sprečavanja povećanja rizika.

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

Gotovina se deponuje u finansijske institucije, za koje se smatra da u momentu deponovanja sredstava imaju minimalan rizik od neispunjenja obaveza.

Sva potraživanja po osnovu ugovora o finansijskom lizingu se rangiraju prema internoj metodologiji i klasifikacija se obavlja primenom principa broja dana u kašnjenju pri otplatama rata lizing plasmana. Princip broja dana u kašnjenju pri otplatama rata lizing plasmana podrazumeva sledeću klasifikaciju bilansnih potraživanja prema komitentima:

1. u klasu I svrstavaju se ugovori o lizingu i druga potraživanja bez kašnjenja ili sa kašnjenjem u otplati do 30 dana;
2. u klasu II svrstavaju se ugovori o lizingu i druga potraživanja sa kašnjenjem u otplati od 31 do 90 dana,
3. u klasu III svrstavaju se ugovori o lizingu i druga potraživanja sa kašnjenjem u otplati od 91 do 180 dana,
4. u klasu IV svrstavaju se ugovori o lizingu i druga potraživanja sa kašnjenjem u otplati od 181 ili više dana.

Pri tome se pod kašnjenjem podrazumeva broj dana kašnjenja pri otplati dospelih obaveza po osnovu kamate ili glavnice i to od datuma ugovornog dospeća neke od tih obaveza do datuma utvrđivanja klase rizika. Kašnjenja se prate na dnevnom nivou, a klase rizika se određuju svakog meseca i to poslednjeg dana u mesecu za prethodni mesec.

Obračun ispravke vrednosti se sprovodi mesečno. Osim po kašnjenju, za potrebe određivanja ispravke vrednosti posmatra se iznos potraživanja od klijenta kao i status ugovora i predmeta lizinga. U slučaju klijenata kod kojih je ukupno potraživanje po klijentu (sva potraživanja po jednom matičnom broju) manje od EUR 30.000, ispravka vrednosti se formira primenom određenog pondera rizika na osnovicu.

Obračun pojedinačne ispravke vrednosti potraživanja se radi za klijenta na kvartalnom nivou, za klijente koji na kraju meseca u kom kasne imaju ostatak duga po matičnom broju po svim partijama veći od EUR 30.000 i kašnjenje je veće od 30 dana (uključujući i kada je ugovor raskinut i predmet nije u posedu Društva), kao i za sve klijente za koje su preuzeti predmeti lizinga i u posedu su Lizinga.

Ispravka vrednosti individualno značajnih potraživanja i preuzetih predmeta lizinga u zamenu za nenaplaćena potraživanja se vrši tako što se nabavna vrednost predmeta lizinga amortizuje po stopi od 10% za svaku godinu od momenta nabavke do predviđenog momenta prodaje predmeta lizinga ili na osnovu procene trenutne vrednosti predmeta lizinga. Tako dobijena vrednost se dodatno diskontuje po stopi od 35% za vozila i agro opremu a 50% za sve ostalo (mašine i opremu).

Obračun ispravke vrednosti potraživanja uzima u obzir očekivane prilive od prodaje sredstava lizinga i eventualno drugih sredstava obezbeđenja, kao i ostale očekivane prilive iz redovnog operativnog poslovanja klijenta, zatim diskontovanje očekivanih priliva i svođenje na neto sadašnju vrednost (diskontovanje primenom efektivne kamatne stope), čime se dobija neto sadašnja vrednost budućih priliva. Razlika između potraživanja na dan kada se utvrđuje ispravka vrednosti i neto sadašnje vrednosti očekivanih priliva, predstavlja pojedinačnu ispravku vrednosti datog potraživanja.

Iznos ispravke vrednosti se formira prema sledećoj tabeli:

Status		<30.000EUR	>=30.000EUR
Dato u lizing Dospelo Prodato	0-30 dana	1.25%	1.25%
	0-30 dana-brisani iz registra, preduzetnici	nivo portfolija, 7%	nivo klijenta
	0-30 dana-brisani iz registra, pravna lica	nivo portfolija, 50%	nivo klijenta
	31-90	nivo portfolija, 45%	nivo klijenta
	91-180	nivo portfolija, 70%	nivo klijenta
	>180	nivo portfolija, 90%	nivo klijenta
	Oduzeto	nivo klijenta	nivo klijenta

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

Lizing vodi računa o kreditnoj izloženosti i da li postoji rizik da korisnici finansijskog lizinga neće biti u mogućnosti da u celosti ili delimično izmire obaveze koje su im dospele. Menadžment Lizinga donosi odluke za sve izloženosti. Lizing prati izloženost kreditnom riziku svakog korisnika pojedinačno kao i za ceo portfolio na dnevnom, mesečnom i godišnjem nivou, ili kada se ukaže potreba za istim.

Izloženost kreditnom riziku se prati i kroz analizu predmeta koji će biti finansiran putem lizinga, tj. da li će u slučaju raskida ugovora realna fer vrednost predmeta lizinga biti dovoljna za pokriće potraživanja. Procene predmeta lizinga obezbeđuju da je neto vrednost potraživanja po ugovoru o finansijskom lizingu uvek manja od trenutne realne vrednosti predmeta lizinga na tržištu.

U zavisnosti od vrste predmeta lizinga prilikom sklapanja ugovora o finansijskom lizingu, Lizing zahteva u pojedinim slučajevima i dodatne instrumente obezbeđenja kao što su menice korisnika, ovlašćenje za naplatu, žiranti i ugovori o ponovnom otkupu sa dobavljačima.

Prilikom prodaje preuzetih predmeta lizinga ispod njihove knjigovodstvene vrednosti, isknjižava se ispravka njihove vrednosti i knjiži se trošak prodaje ispod vrednosti zaliha u okviru pozicije Ostali rashodi. U ovom slučaju se na osnovu procene mogućnosti naplate može fakturisati trošak prodaje ispod vrednosti zaliha kao i svi troškovi preuzimanja i prodaje predmeta.

3.1.3. Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost Grupe

Sledeća tabela prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2014. i 2013. godine koji prikazuje ukupnu izloženost Grupe 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, finansijska sredstva kojima se trguje, kao i vanbilansne stavke po kojima Grupa 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
Potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	1,519,695	1,416,905
Kreditni i potraživanja od komitenata	60,312,950	52,740,148
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	626,356	3,160,052
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	40,765
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	147	61
Ostala sredstva	395,235	439,773
Preuzete buduće obaveze	9,337,105	9,596,345
Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku **	9,337,105	9,596,345
Stanje na dan 31. decembar (bilans i vanbilans)	70,728,464	65,977,144

* potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

** struktura svih vanbilansnih pozicija je prikazana u napomeni 34

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

- 85.27% ukupne izloženosti odnosi se na plasmane komitentima (31. decembra 2013. godine: 79.94%), odražavajući osnovnu delatnost Grupe;
- 27.29% svih plasmana komitentima je obezbeđeno depozitima komitenata ili hipotekom na nepokretnoj imovini (31.12.2013. 30.36%)

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

- LTV ratio, 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%)

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	56,137,794	862,398	57,000,192
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,063,020	238,422	3,301,442
Portfolio koji je obezvređen	1,112,136	1,071,136	2,183,272
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,047,769	617,798	1,665,567
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	64,367	453,338	517,705
Ukupno	60,312,950	2,171,956	62,484,906

31.12.2013.	Kredit i potraživanja od komitenata		
U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	48,345,552	943,649	49,289,201
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,471,484	233,054	3,704,538
Portfolio koji je obezvređen	923,112	1,584,341	2,507,453
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	897,622	554,310	1,451,932
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	25,490	1,030,031	1,055,521
Ukupno	52,740,148	2,761,044	55,501,192

Portfolio koji je obezvređen obuhvata plasmane komitentima kod kojih postoji kašnjenje u izmirivanju obaveza prema Grupi 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 sa poslovnom svrhom	32,284,162	493,845	32,778,007	57.51%
Kredit za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	3,805,365	59,885	3,865,250	6.78%
Poljoprivredni krediti	15,601,649	247,503	15,849,152	27.79%
Potrošački krediti	3,021,214	43,165	3,064,379	5.38%
Finansijski lizing	1,329,858	18,000	1,347,858	2.37%
Ostala potraživanja od komitenata	95,546	-	95,546	0.17%
Ukupno plasmani komitentima koji su bez kašnjenja i koji nisu obezvređeni	56,137,794	862,398	57,000,192	100.00%

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

31.12.2013. (u hiljadama RSD)	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Učešće (neto)
Kreditni sa poslovnom svrhom	26,759,010	606,098	27,365,108	55.35%
Kreditni za unapređenje stanovanja i stambeni krediti	3,221,435	49,001	3,270,436	6.66%
Poljoprivredni krediti	13,498,895	201,283	13,700,178	27.92%
Potrošački krediti	3,558,595	71,694	3,630,289	7.36%
Finansijski lizing	1,171,486	15,573	1,187,059	2.42%
Ostala potraživanja od komitenata	136,131	-	136,131	0.28%
Ukupno plasmani komitentima	48,345,552	943,649	49,289,201	100.00%

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

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

Sledeće tabele prikazuju strukturu portfolija kredita koji su u kašnjenju, ali nisu obezvređeni, i to po tipovima, podtipovima plasmana i broju dana u kašnjenju u izmirivanju obaveza prema grupi na 31. decembar 2014. i 31. decembar 2013. godine.

31. decembar 2014.	Kreditni sa poslovno m svrhom	Poljoprivredni kreditni	Potrošački kreditni	Kreditni za unapređenje uslova stanovanja i stambeni kreditni	Finansijski lizing	Ostala potraživanja od komitenata	Ukupno
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	1,800,436	155,236	468,854	197,284	165,923	-	2,787,733
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	97,220	5,550	41,483	18,773	2,127	-	165,153
Kašnjenja u otplati preko 90 dana*	-	-	-	-	-	110,134	110,134
Ukupno neto izloženost	1,897,656	160,786	510,337	216,057	168,050	110,134	3,063,020
Ispravka vrednosti	139,994	56,253	25,641	11,218	5,316	-	238,422
Bruto izloženost	2,037,650	217,039	535,978	227,275	173,366	110,134	3,301,442

* potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

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

31.decembar 2013.	Kreditni sa poslovnim svrhom	Poljoprivredni krediti	Potrošački krediti	Kreditni za unapređenje uslova stanovanja i stambeni krediti	Finansijski lizing	Ostala potraživanja od komitenata	Ukupno
Kašnjenja u otplati od 1 do 30 dana	1,820,271	524,714	258,513	114,601	221,650	-	2,939,749
Kašnjenja u otplati od 31 do 90 dana	63,568	23,399	23,525	3,800	2,837	-	117,129
Kašnjenja u otplati preko 90 dana *	-	-	-	-	-	414,606	414,606
Ukupno neto izloženost	1,883,839	548,113	282,038	118,401	224,487	414,606	3,471,484
Ispravka vrednosti	138,495	45,415	32,986	7,460	8,698	-	233,054
Bruto izloženost	2,022,334	593,528	315,024	125,861	233,185	414,606	3,704,538

* 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.

3.1.4 Uticaj sredstava obezbeđenja na obračunati nivo ispravke vrednosti

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

31. decembar 2014 (u hiljadama RSD)	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
Finansijski lizing	21,108	37,896	59,004
Ukupno	1,047,769	617,798	1,665,567

31. decembar 2013.	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
Finansijski lizing	19,152	33,548	52,700
Ukupno	897,622	554,310	1,451,932

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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.	Kredit i potraživanja od komitenata			
	Neto izloženost (nakon sredstava obezbeđenja)	Neto izloženost (pre sredstava obezbeđenja)	Ispravka vrednosti (bez primene obezbeđenja)	Bruto izloženost
U hiljadama dinara				
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	56,137,794	56,137,794	862,398	57,000,192
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,063,020	3,063,020	238,422	3,301,442
Portfolio koji je obezvređen	1,112,136	64,367	2,118,905	2,183,272
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,047,769	-	1,665,567	1,665,567
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	64,367	64,367	453,338	517,705
Ukupno	60,312,950	59,265,181	3,219,725	62,484,906

31.12.2013.	Kredit i potraživanja od komitenata			
	Neto izloženost (nakon sredstava obezbeđenja)	Neto izloženost (pre sredstava obezbeđenja)	Ispravka vrednosti (bez primene obezbeđenja)	Bruto izloženost
U hiljadama dinara				
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	48,345,552	48,345,552	943,649	49,289,201
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,471,484	3,471,484	233,054	3,704,538
Portfolio koji je obezvređen	923,112	25,490	2,481,963	2,507,453
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	897,622	-	1,451,932	1,451,932
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	25,490	25,490	1,030,031	1,055,521
Ukupno	52,740,148	51,842,526	3,658,666	55,501,192

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 obračunavaju sva eventualna umanjenja ispravke vrednosti.

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

Utvrđivanje fer vrednosti kolaterala u skladu je sa važećom politikom Grupe za procenu vrednosti zaloge (kolaterala). Ukupna fer vrednost sredstava obezbeđenja na dan 31. decembar 2014. godine iznosi RSD 142,645,388 hiljada.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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 kolaterala	2014.godina
Stambene nepokretnosti	30,820,659
Poslovni i pomoćni objekti	36,211,770
Zemljište i dugoročni zasadi	32,668,297
Pokretna imovina	34,962,392
Roba na zalihama	4,852,367
Zaloga potraživanja	1,544,275
Domaće životinje	63,745
Predmeti finansijskog lizinga *	1,521,883
Ukupno	142,645,388

* vrednost ove vrste kolaterala je prikazana kao iznos nedospеле главнице по активним лизинг уговорима обзиром да се сви планови отплате формирају у складу са амортизационим планом за конкретан тип предмета финансирања

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 31.12.2014. godine iznosi RSD 166,411 hiljada (31.12.2013: RSD 162,783 hiljada).

Oduzeti predmeti lizinga

Na kraju 2014. godine neto vrednost predmeta lizinga preuzetih u zamenu za nenaplaćena potraživanja Grupe iznosi RSD 6,155 hiljada (2013: RSD 9,514 hiljade).

3.1.5 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
0.1888	0.1725	0.1888	0.1725

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 konsolidovane 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 Grupe na dan 31. decembar 2014, odnosno 31. decembar 2013. prema tipovima delatnosti.

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Trgovina	14,160,557	23.48%	12,134,143	23.01%
Turizam	1,076,888	1.79%	1,029,097	1.95%
Transport	2,722,980	4.51%	2,504,146	4.75%
Druge usluge	4,116,859	6.83%	3,940,857	7.47%
Industrija i druga proizvodnja	8,443,050	14.00%	7,352,871	13.94%
Poljoprivreda	19,427,178	32.21%	15,961,161	30.26%
Građevinarstvo	1,558,333	2.58%	1,395,944	2.65%
Ostalo	1,371,703	2.27%	1,040,124	1.97%
Fizička lica	7,435,402	12.33%	7,381,805	14.00%
Ukupno	60,312,950	100.00%	52,740,148	100.00%

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

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Plasmani komitentima	Učešće (%)	Plasmani komitentima	Učešće (%)
Beogradski region	20,686,911	34.30%	18,895,524	35.83%
Centralni region	8,344,522	13.84%	8,215,266	15.58%
Južni region	7,090,195	11.76%	6,122,270	11.61%
Severni region	24,191,322	40.11%	19,507,088	36.99%
Ukupno	60,312,950	100.00%	52,740,148	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 Grupa ustanovi limite za određene grupe klijenata koje pripadaju segmentima izloženim ovom zajedničkom risk faktorom.

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

Grupa 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 Grupa 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 Grupe. 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.

Sledeća tabela prikazuje uticaj efekta potencijalne promene kamatnih stopa na prihode Grupe na 31. decembar 2014. godine, odnosno 31. decembar 2013. godine. Efekti potencijalnih promena kamatnih stopa se odnose na kamatonosnu aktivu i pasivu u bilansu stanja Grupe, kao i na pozicije kamatonosne aktive i pasive iz pod-bilansa Grupe 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 Grupe.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3**

	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.	224,928	196,038	28,891	(224,928)	(196,038)	(28,891)

	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.	272,640	149,625	123,015	(272,640)	(149,625)	(123,015)

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. Grupa 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, Grupa 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 27,173 miliona, dok je 31. decembra 2013. portfolio vezan za tromesečni i šestomesečni EURIBOR iznosio RSD 21,989 miliona. Grupa 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 Grupe 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 konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***31. decembar 2014. godine**

FINANSIJSKA AKTIVA	Total do 1 meseca		od 1do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od 1 do5godina	preko 5 godina	Nekamatonosno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,459,089	3,758,628	-	-	-	-	-	6,700,461
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	626,356	-	-	-	-	-	-	626,356
Kredit i potraživanja od komitenata	60,312,950	29,870,034	3,468,782	5,941,747	11,006,639	9,583,544	50,870	391,334
Total	71,398,395	33,628,662	3,468,782	5,941,747	11,006,639	9,583,544	50,870	7,718,151
FINANSIJSKA PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,712,755	599,106	4,001,642	6,005,161	1,457,011	1,259,269	7,860	382,707
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,084,062	10,020,115	5,100,338	5,658,569	10,119,893	3,098,531	116,234	9,970,383
Subordinirane obaveze	3,767,371	-	-	2,552,090	-	-	1,215,281	-
Total	61,564,188	10,619,221	9,101,981	14,215,819	11,576,904	4,357,800	1,339,375	10,353,090
Neto ročna neusklađenost	9,834,207	23,009,440	(5,633,199)	(8,274,073)	(570,264)	5,225,744	(1,288,506)	(2,634,939)

31. decembar 2013. godine

FINANSIJSKA AKTIVA	Total do 1 meseca		od 1do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od1 do5godina	preko 5 godina	Nekamatonosno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,080,378	3,642,860	-	-	-	-	-	7,437,518
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,160,052	2,888,279	-	-	-	-	-	271,773
Kredit i potraživanja od komitenata	52,740,148	27,170,462	3,868,866	5,197,135	7,097,964	8,641,572	89,828	674,321
Total	66,980,577	33,701,601	3,868,866	5,197,135	7,097,964	8,641,572	89,828	8,383,612
FINANSIJSKA PASIVA								
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,063,705	166,536	5,035,660	5,313,158	522,702	1,435,158	73,569	516,921
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,971,859	9,589,540	3,406,786	5,692,650	10,924,273	3,239,895	507,250	7,611,465
Subordinirane obaveze	3,570,930	-	-	2,424,509	-	-	1,146,421	-
Total	57,606,494	9,642,449	8,245,319	13,225,723	11,249,660	4,340,527	1,726,042	9,176,773
Neto ročna neusklađenost	9,374,083	24,059,151	(4,376,452)	(8,028,588)	(4,151,697)	4,301,045	(1,636,214)	(793,161)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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 Grupe.

Grupa 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). Grupa upravlja deviznim rizikom aktivno usaglašavajući valutnu strukturu aktive i pasive. Grupa održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom (krediti 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 Grupe na 31. decembar 2014. i 31. decembar 2013. godine.

	Stanje otvorene devizne pozicije na osnovu bilansnih stavki na 31. decembar		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	664,949	896,547	99,742	134,482	(99,742)	(134,482)
Ostale valute	(132,368)	(133,238)	(19,855)	(19,986)	19,855	19,986

U slučaju depresijacije dinara za 15% ukupan efekat po Grupi na 31.12.2014. bio bi pozitivan i iznosio bi RSD 38,244 hiljada (2013: RSD 38,154 hiljada). U slučaju apresijacije dinara za 15% ukupan efekat po Grupi bi bio negativan i iznosio bi RSD 38,244 (2013: RSD 38,154 hiljada).

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

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

AKTIVA	EUR (uključujući indeksirana sredstva i obaveze)	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,983,400	964,479	71,107	4,440,103	10,459,089
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,269	54,402	-	-	56,671
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	471,522	61,584	92,350	900	626,356
Kredit i potraživanja od komitenata	41,104,515	-	-	19,208,435	60,312,950
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	147	147
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	355,307	355,307
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2,382,126	2,382,126
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	2,979	2,979
Ostala sredstva	61,965	331	93	332,846	395,235
UKUPNO AKTIVA	46,623,671	1,080,796	163,550	26,722,843	74,590,860
PASIVA					
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1,125	-	-	245	1,370
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	11,518,354	10,150	10,713	2,173,538	13,712,755
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	30,400,745	1,290,533	284,266	12,108,518	44,084,062
Subordinirane obaveze	3,767,371	-	-	-	3,767,371
Rezervisanja	22,278	-	-	85,756	108,034
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	28,471	28,471
Odložene poreske obaveze	-	-	-	52,333	52,333
Ostale obaveze	248,949	57,733	939	268,372	575,993
Kapital	-	-	-	12,260,471	12,260,471
UKUPNO PASIVA	45,958,822	1,358,416	295,918	26,977,704	74,590,860
Neto devizna pozicija	664,849	(277,620)	(132,368)	(254,861)	

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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	4,356,521	11,080,378
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,151	38,614	-	-	40,765
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	783,465	92,586	66,926	2,217,075	3,160,052
Kredit i potraživanja od komitenata	42,335,243	-	-	10,404,905	52,740,148
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	61	61
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	294,708	294,708
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2,307,921	2,307,921
Ostala sredstva	36,773	3,692	4	399,304	439,773
UKUPNO AKTIVA	49,233,551	692,557	157,203	19,980,495	70,063,806
PASIVA					
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	3,194	-	-	909	4,103
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,038,348	106	7	25,244	13,063,705
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	31,344,740	1,178,530	280,859	8,167,730	40,971,859
Subordinirane obaveze	3,570,930	-	-	-	3,570,930
Rezervisanja	17,358	-	-	111,572	128,930
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	38,266	38,266
Odložene poreske obaveze	-	-	-	24,195	24,195
Ostale obaveze	362,434	22,870	9,575	287,815	682,694
Kapital	-	-	-	11,579,124	11,579,124
UKUPNO PASIVA	48,337,004	1,201,506	290,441	20,234,855	70,063,806
Neto devizna pozicija	896,547	(508,949)	(133,238)	(254,360)	

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***3.2.3. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

Fer vrednost finansijskih instrumenata 2014

U '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10,459,089	10,459,089	-	10,459,089	-
Gotovina	5,040,922	5,040,922	-	5,040,922	-
Gotovina sa centralnom bankom	5,418,167	5,418,167	-	5,418,167	-
Kredit i potraživanja od banaka	626,356	626,356	-	-	626,356
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata	147	147	-	-	147
Finansijska aktiva raspoloživa za prodaju	56,671	56,671	-	-	56,671
Kredit i potraživanja od komitenata	60,312,950	59,489,642	-	-	59,489,642
Total	71,455,213	70,631,905	-	10,459,089	60,172,816

Finansijske obaveze	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,712,755	13,684,276	-	-	13,684,276
Obaveze prema finansijskim institucijama	10,610,288	10,581,809	-	-	10,581,809
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	3,102,467	3,102,467	-	-	3,102,467
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1,370	1,370	-	-	1,370
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,084,062	44,553,754	-	-	44,553,754
Obaveze prema finansijskim institucijama	3,826,725	4,024,506	-	-	4,024,506
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,257,337	40,529,248	-	-	40,529,248
Subordinirane obaveze	3,767,371	2,567,414	-	-	2,567,414
Total	61,565,558	60,806,814	-	-	60,806,814

Naredne tabele prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza na dan 31.12.2013.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***Fer vrednost finansijskih instrumenata 2013**

u '000 RSD

Finansijska aktiva	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	11,080,378	11,080,378	-	11,080,378	-
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	3,160,052	3,160,052	-	-	3,160,052
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata	61	61	-	-	61
Finansijska aktiva raspoloživa za prodaju	40,765	40,765	-	-	40,765
Kredit i potraživanja od komitenata	52,740,148	51,462,896	-	-	51,462,896
Total	67,021,404	65,744,152		11,080,378	54,663,774

Finansijske obaveze	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,063,705	12,969,225	-	-	12,969,225
Obaveze prema finansijskim institucijama	12,415,974	12,321,494	-	-	12,321,494
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i centralnoj banci	647,731	647,731	-	-	647,731
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	4,103	4,103	-	-	4,103
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,971,859	40,912,793	-	-	40,912,793
Obaveze prema finansijskim institucijama	4,643,005	4,402,278	-	-	4,402,278
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36,328,854	36,510,515	-	-	36,510,515
Subordinirane obaveze	3,570,930	2,430,379	-	-	2,430,379
Total	57,610,597	56,316,500	-	-	56,316,500

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 Grupe na bazi postojećih raspoloživih tržišnih informacija, odgovarajuće metodologije procene i neophodnog prosuđivanja za tumačenje podataka kod utvrđivanja fer vrednosti.

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija

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

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 obaveza prema bankama je jednaka knjigovodstvenoj vrednosti obaveza zbog toga što su ove obaveze kratkoročne i obračun fer vrednosti ovih obaveza nije potreban.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

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

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

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

Fer vrednost svih obaveza pokazuje da je Grupa, 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 Grupe da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Grupe. Grupa 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.

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

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

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD

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

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

Likvidna potraživanja prvog reda čine gotovina, sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali, sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang); depoziti kod Narodne banke Srbije; čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene Grupi, 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 Grupa klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju. Likvidna potraživanja Grupe drugog reda čine ostala potraživanja Grupe koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti.

Obaveze Grupe 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 Grupe koje dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti predstavljaju obaveze Grupe sa ugovorenim rokom dospeća.

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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 1do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od1 do5godina	preko 5 godina
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,459,089	10,459,089	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	626,356	626,356	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	60,312,950	2,920,757	5,177,165	8,527,129	14,642,286	22,753,103	6,292,510
Total	71,398,395	14,006,202	5,177,165	8,527,129	14,642,286	22,753,103	6,292,510
FINANSIJSKA PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,712,755	1,442,484	2,035,483	1,011,672	2,302,879	6,912,377	7,860
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,084,062	19,822,184	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	61,564,188	21,264,668	7,177,211	5,244,665	12,675,561	13,099,126	2,102,957
Neto ročna neusklađenost	9,834,207	(7,258,466)	(2,000,046)	3,282,464	1,966,725	9,653,977	4,189,553

31.12.2013.

FINANSIJAK AKTIVA	Total	do 1 meseca	od 1do 3 meseca	od 3-6 meseci	od 6-12 meseci	od1 do5godina	preko 5 godina
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,080,377	11,080,377	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,160,052	3,160,052	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	52,740,148	3,214,151	5,518,633	7,618,669	10,943,651	19,762,478	5,682,566
Total	66,980,577	17,454,580	5,518,633	7,618,669	10,943,651	19,762,478	5,682,566
FINANSIJAKA PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,063,705	1,618,217	874,692	861,248	1,846,484	7,664,145	198,919
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,971,859	16,971,721	3,349,465	4,098,082	11,054,549	4,761,508	736,534
Subordinirane obaveze	3,570,930	-	-	-	-	-	3,570,930
Total	57,606,494	18,589,938	4,224,157	4,959,330	12,901,033	12,425,653	4,506,383
Neto ročna neusklađenost	9,374,083	(1,135,358)	1,294,476	2,659,339	(1,957,382)	7,336,825	1,176,183

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine**

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

Grupa 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).

Grupa 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. Grupa je na kraju 2014. godine imala izloženosti po osnovu svop i spot transakcijama koje nemaju značajan uticaj na ukupnu likvidnost.

Tabela u daljem tekstu prikazuje derivate po fer vrednosti koje je Grupa imala na dan 31.12.2014. odnosno 31.12.2013. godine.

31.12.2014.

		do 1	od 1 do 3	od 3 do 6	od 6-12	od 1 do 5	preko 5
Pregled derivata	Ukupno	meseca	meseca	meseci	meseci	godina	godina
Derivati - forvardi (aktiva)	93	93	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	54	54	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	1,370	245	-	1,125	-	-	-

31.12.2013.

		do 1	od 1 do 3	od 3 do 6	od 6-12	od 1 do 5	preko 5
Pregled derivata	Ukupno	meseca	meseca	meseci	meseci	godina	godina
Derivati - forvardi (aktiva)	3	3	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (aktiva)	58	58	-	-	-	-	-
Derivati - svopovi (pasiva)	4,103	909	-	3,194	-	-	-

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

Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica je definisano Pravilom za upravljanje rizikom izloženosti i rizikom zemlje. Procedura je doneta 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. 127/2007, 63/2008, 112/2008, 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 i 92/2013), zahtevima akcionara Grupe, kao i ograničenjima postavljenim na osnovu ugovora o kreditu sa međunarodnim finansijskim organizacijama.

Rizikom izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica Grupa upravlja na osnovu procedure koja je propisana u skladu sa Zakonom o bankama i zahtevima akcionara banke. Procedura za upravljanje rizikom izloženosti propisuje da se pod velikom izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica smatra izloženost od najmanje 10% kapitala banke. Zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala banke. Grupa 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/preduzentika i njihove zakonske zastupnike.

Svojim kreditnim procedurama, a u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005 i 91/2012), odlukama Narodne banke Srbije 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) i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Grupe („Službeni glasnik RS“ br. 129/2007, 63/2008, 104/2009, 30/2010, 57/2012, 123/2012, 13/2013, 113/2013) Grupa 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 Grupi 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 31.12.2014.godine Grupa je bila u skladu sa svim limitima izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica propisanih od strane NBS.

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

Praćenje rizika ulaganja Grupe 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. 127/2007, 63/2008, 112/2008, 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 i 92/2013) i zahtevima akcionara Grupe i predstavlja sastavni deo procedura za upravljanje rizicima. Na 31. decembar 2014. godine Grupa nije imala značajniju izloženost ovoj vrsti rizika. Iznos ulaganja u osnovna sredstva iznosio je 21,78% od osnovnog kapitala Grupe, što je u granicama koje je propisala Narodna banka Srbije od 60,00% (31. decembar 2013. 19.54%).

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

Praćenje rizika zemlje porekla lica prema kome je Grupa izložena 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, 46/2011, 94/2011, 119/2012, 13/2013, 113/2013).

U skladu sa pomenutim zakonskim odredbama Grupa je usvojila procedure i 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 Grupe. Plasmani se sprovode u skladu sa limitima koje odobrava ALCO odbor Banke, a kojima su definisani maksimalni iznosi i rokovi plasmana sredstava. Pri tome Grupa 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-a. Izuzetak od ovog pravila čine banke iz zemalja koje nisu članice OECD-a, ali pripadaju ProCredit Grupi.

Imajući u vidu činjenicu da Grupa kreditnu aktivnost obavlja samo u Srbiji, tokom 2014. godine Grupa 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 Grupe

Grupa upravlja operativnim rizikom i reputacionim rizikom na osnovu interne Procedure za upravljanje operativnim rizikom koja je u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije (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) kao i u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije (Službeni glasnik RS br. 23/2013 i 113/2013). U okviru Grupe Banka je od 2009. godine unapređivala bazu podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika koja je strukturirana u skladu sa preporukama Radne grupe za operativni rizik pri Udruženju banaka Srbije, gore pomenutim zakonskim propisima kao i internim potrebama same Grupe. 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. 127/2007, 63/2008, 112/2008, 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 i 92/2013) u okviru grupe Banka je redovno izveštavala NBS o gubicima po osnovu operativnog rizika. Grupa od decembra 2011. godine primenjuje pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o

izveštavanju o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011, / ispravka 46/2011), pri čemu će Banka i dalje interno nastaviti da vodi bazu podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika.

Tokom prethodnog perioda Grupa je razvijala procese praćenja, merenja i upravljanja pravnim rizikom kao rizikom od stvarnih ili potencijalnih negativnih efekata na kapital i/ili prihode Grupe. Na dan 31. decembar 2014. godine protiv Grupe se vodilo 106 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2013. godine: 96). Na kraju 2014. godine nije bilo pravnih sporova pokrenutih protiv lizinga. Na osnovu procedure koja je uspostavljena u Grupi 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).

Grupa 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 Grupe. Uspostavljen je Plan kontinuiteta poslovanja koji se redovno revidira i koji omogućava nesmetani rad servisa koje je Grupa odredila kao kritične u situaciji prekida redovnog poslovanja.

3.8. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Grupe 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 Grupe bi trebalo da omogući očekivanu stabilnost rasta i razvoja Grupe, kao i snažnu osnovu za dalji razvoj bančnih 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%, kao i da svaki davalac lizinga koji obavlja poslove finansijskog lizinga čiji je predmet potrošna stvar održava svoj novčani kapital od minimalno EUR 500 hiljada.

Kapital Grupe se sastoji iz:

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

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 31. decembar 2014, odnosno 31. decembar 2013.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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.	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	(355,307)	(294,707)
Regulatorna usklađivanja vrednosti	(2,197,348)	(956,962)
Umanjenje osnovnog kapitala	-	(478,481)
Ukupni osnovni kapital	6,958,598	6,973,565
Dopunski kapital	3,977,670	3,648,025
Ukupni kapital	10,936,268	10,621,590

Kapitalni zahtev	31.12.2014.	Kapitalni zahtev	31.12.2013.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	6,782,924	Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	5,939,632
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	37,212	Kapitalni zahtev za tržišne rizike	27,830
Kapitalni zahtev za operativni rizik	1,004,579	Kapitalni zahtev za operativni rizik	962,708
Ukupni kapitalni zahtevi	7,824,715	Ukupni kapitalni zahtevi	6,930,170
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	16.77%	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	18.39%

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

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

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

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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	216,819	278,989
Javni sektor	442,358	662,484
Pravna lica	2,051,398	2,180,769
Stanovništvo	2,806,193	2,768,961
Preduzetnici	1,142,695	1,319,862
Strana lica	1,531	2,796
Strane banke	335	-
Prihodi od kamata	6,661,329	7,213,861
Banke i druge finansijske organizacije	(72,170)	(64,585)
Javni sektor	(102,842)	(65,991)
Pravna lica	(231,748)	(295,423)
Stanovništvo	(542,088)	(665,487)
Preduzetnici	(4,177)	(6,544)
Strana lica	(8,928)	(11,849)
Strane banke	(30,473)	(5,598)
Strane finansijske institucije	(689,938)	(810,719)
Rashodi od kamata	(1,682,364)	(1,926,196)
Dobitak po osnovu kamata	4,978,965	5,287,665

U okviru prihoda od kamate prikazan je iznos prihoda od kamata na obezvređene plasmane (efekat unwinding-a) u iznosu od 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	722,509	769,584
Naknade za bankarske usluge po kreditnim poslovima	204,830	243,985
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	50,395	26,053
Prihodi od naknada i provizija	1,370,032	1,441,848
Provizije za kredite	(102,909)	(108,600)
Usluge platnog prometa u zemlji	(25,909)	(28,467)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(39,321)	(36,413)
Rashodi iz poslovanja sa karticama	(21,065)	(17,311)
Ostali rashodi od provizija i naknada	(1,917)	(2,138)
Rashodi naknada i provizija	(191,121)	(192,929)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1,178,911	1,248,919

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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 swap kamatnih stopa	65	1,183
Prihodi po osnovu zaštite od rizika swap 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 swap kamatnih stopa	(253)	(1,220)
Rashodi po osnovu zaštite od rizika swap 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

	2014	2013
Prihod od kursnih razlika	14,990,317	19,878,422
Prihod od efekata ugovorene valutne klauzule	2,575,517	2,381,554
Prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	17,565,834	22,259,976
Rashod od kursnih razlika	(17,019,148)	(20,055,224)
Rashod od efekata ugovorene valutne klauzule	(444,445)	(2,015,555)
Rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(17,463,593)	(22,070,779)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	102,241	189,197

8. Ostali poslovni prihodi

U hiljadama RSD	2014	2013
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	7,360	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	3,845	1,430
Prihodi od naplaćenih troškova prilikom utuženja klijenta	6,668	6,925
Dobici od prodaje sredstva stečenih naplatom potraživanja	3,336	5,644
Prihodi od usklađivanja vrednosti predmeta lizinga	23,812	9,808
Ostali poslovni prihodi	3,824	5,574
Prihodi od ukidanja rezervisanja	27,561	28,101
Ukupno	95,186	78,174

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 2,705 hiljada (2013:RSD 5,443 hiljada).

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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 1,430 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	889,709	1,140,829
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih kredita	3,017,519	2,694,881
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	84,511
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti dokumentarnih poslova	58,049	125,704
Ukupno prihodi	4,162,964	4,114,892
U hiljadama RSD	2014	2013
Pojedinačne ispravke vrednosti	(945,847)	(1,016,487)
Ispravke vrednosti datih kredita	(3,258,320)	(3,044,821)
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	(4,377,813)	(4,339,840)
Naplaćena otpisana potraživanja	234,879	173,511
Otpis nenaplativih potraživanja	(31,184)	(76,114)
Neto prihodi otpisanih potraživanja	203,695	97,397
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(11,154)	(127,550)

10. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

U hiljadama RSD	2014	2013
Troškovi neto zarada	1,007,203	1,152,476
Troškovi doprinosa na zarade	524,855	596,364
Troškovi poreza na zarade	130,637	163,057
Ostali lični rashodi - druga davanja radnicima	99,927	94,894
Troškovi angažovanja radnika za privremene poslove	5,865	6,010
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja za otpremnine	(875)	(115)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,767,612	2,012,686

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***11. Troškovi amortizacije**

U hiljadama RSD	2014	2013
Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme	240,931	237,662
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	62,954	73,775
Troškovi amortizacije	303,885	311,437

12. Ostali rashodi

Ostale rashode čine:

U hiljadama RSD	2014	2013
Troškovi zakupa	252,671	289,036
Troškovi marketinga	111,258	184,138
Troškovi materijala	68,860	88,255
Troškovi komunikacije	85,184	84,120
Troškovi platnih kartica	109,952	85,207
Troškovi osiguranja	226,250	137,089
Troškovi konsultantskih usluga	123,902	141,486
Troškovi obezbeđenje	51,475	51,637
Druga primanja zaposlenih	31,542	36,493
Troškovi seminara	83,597	71,530
Troškovi reprezentacije	40,836	43,238
Troškovi licenci	127,602	91,205
Troškovi e-banking	49,209	46,853
Troškovi doprinosa	21,866	54,395
Rashodi rezervisanja za pravni rizik	25,009	38,232
Troškovi održavanja	67,300	42,738
Nematerijalni troškovi	156,259	132,025
Troškovi agencije za naplatu potraživanja	25,179	9,978
Troškovi službenih putovanja	25,826	25,499
Transportni troškovi	14,635	11,569
Troškovi taksa	55,046	45,813
Troškovi manjkova i šteta	5,655	795
Troškovi revizije	12,553	13,279
Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava i oduzetih predmeta lizinga	44,658	17,513
Obezvredjenje predmeta lizinga	5,912	11,776
Troškovi advokata	23,656	5,894
Troškovi poreza	27,424	22,532
Ostali poslovni rashodi	3,120	14,097
Ostali rashodi	1,876,436	1,796,422

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.

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

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 software-a 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	62,662	57,504
Ostali rashodi	17,819	30,035
Ukupno nematerijalni troškovi	156,259	132,025

13. Porez na dobitak

Komponente poreza na dobitak su:

	2014.	2013.
Porez na dobit	358,799	264,692
Gubitak po osnovu odloženih poreza	24,556	59,219
Ukupno	383,355	323,911

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

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Dobitak pre oporezivanja	2,432,225	2,538,636
Porez obračunat po poreskoj stopi od 15%	(364,834)	(380,796)
Novčane kazne i penali	(149)	(195)
Amortizacija iznad poreski priznatog iznosa	(12,077)	(9,824)
Ostali poreski nepriznati rashodi	(20,453)	(18,131)
Poreski nepriznati prihodi	18,398	18,012
Umanjenja po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	22,993	126,276
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita	(2,677)	(34)
Porez na dobit	(358,799)	(264,692)
Plaćen porez	330,328	226,426
Obaveza po osnovu poreza na dobit	(28,471)	(38,266)

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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.	Stopa 2014.	Stopa 2013.	2013.
Dobitak pre oporezivanja		2,432,225		2,538,638
porez po obračunatoj stopi	(15%)	(364,834)	(15%)	(380,796)
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(24,556)		(59,219)
Nepriznati troškovi		(32,679)		(28,150)
Poreski nepriznati prihodi		18,398		18,012
Umanjenje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva		22,993		126,276
Porez na dobit po osnovu gubitka poreskog kredita		(2,677)		(34)
	(16%)	(383,355)	(13%)	(323,911)

14. Gubitak po osnovu odloženih poreza

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Poreski kredit po osnovu ulaganja u opremu i poslovnu zgradu	-	72,179
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)	(126,276)
Razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	4,424	1,189
Odloženi poreski prihod po osnovu revalorizacije zgrade	2,695	2,577
Odloženi poreski rashod po osnovu otpremnina	(2,268)	(17)
Odloženi poreski rashod po osnovu obezvređenja zaliha	(1,875)	294
Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(24,556)	(59,219)

15. Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat

U hiljadama RSD	2014	2013
Odloženi poreski rashod po osnovu revalorizacije nekretnina	(300)	(5,446)
Odloženi poreski rashod po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(1,282)	(2,600)
Odloženi poreski rashod po osnovu aktuarskog dobitka	(2,000)	-
Gubitak od realizacije odloženih poreskih sredstava	(3,582)	(8,046)

16. Zarada po akciji

U apsolutnim iznosima	2014	2013
Iznos ostvarene dobiti koja pripada akcionarima	2,048,869,754	2,214,724,539
Ponderisani prosečni broj običnih akcija (ceo broj)	3,663,012	3,663,012
Zarada po akciji	559.34	604.62

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 konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***17. 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	3,758,630	3,142,861
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	4,440,104	4,356,521
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	10,459,089	11,080,378

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 konsolidovane 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%

Na 31.12.2014. godine Banka nije imala deponovanje viškove likvidnih sredstava kod NBS.

18. 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).

19. Krediti i potraživanja od bankaa 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 bankama	-	561,746
Spot transakcije	241,916	114,775
Ostali plasmani stranim bankama – FX	10,749	23,322
Kredit finansijskih organizacija	9,638	-
Kamate finansijskih organizacija	43	-
Nedospela kamata	51	3,013
Naknade	168	-
Razgraničena potraživanja za proviziju od banaka	282	268
Razgraničen prihod od naknade po kreditima	(107)	-
Ukupno	626,902	3,160,052
Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	(546)	-
Stanje na dan 31. decembar	626,356	3,160,052

Promene na ispravkama vrednosti

	2014.	2013.
Početno stanje	-	-
Povećanje	946	-
Kursne razlike	(400)	-
Stanje na kraju perioda	546	-

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***20. Krediti i potraživanja od komitenata**

	2014.	2013.
Potraživanja po osnovu kredita	60,368,628	53,010,345
Potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	1,585,863	1,534,645
Potraživanje za kamatu i naknadu	1,076,337	1,382,696
Potraživanja po osnovu protesta po garancijama	83,405	117,515
Ukupno:	63,114,233	56,045,201
Razgraničena naknada za odobrenje kredita	(629,327)	(544,009)
Ispravka vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata	(2,171,956)	(2,761,044)
Stanje na dan 31. decembar	60,312,950	52,740,148

a) Sektorska struktura

	Pravna lica	Preduzetnici	Stanovništvo	poljoprivrednici	Strana lica	Ukupno 2014.	Ukupno 2013.
U hiljadama RSD							
Kamate i naknade	366,978	30,609	656,866	21,159	725	1,076,337	1,382,696
Protesti	71,897	10,163	1,345	-	-	83,405	117,515
Kratkoročni plasmani							
U dinarima	2,977,262	1,072,907	259,338	3,100,692	-	7,410,199	8,887,952
U stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-
Dugoročni plasmani							
U dinarima	25,561,260	7,159,823	9,033,094	12,790,115	-	54,544,292	45,655,498
U stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	1,540
Bruto plasmani komitentima	28,977,397	8,273,502	9,950,643	15,911,966	725	63,114,233	56,045,201
Razgraničena naknada za odobrenje kredita	(242,775)	(60,501)	(54,518)	(271,533)	-	(629,327)	(544,009)
Ispravka vrednosti	(2,083,728)	(43,386)	(24,476)	(20,366)	-	(2,171,956)	(2,761,044)
Stanje na dan 31. decembar	26,650,894	8,169,615	9,871,649	15,620,067	725	60,312,950	52,740,148

b) Promene na ispravkama

	31.12.2014.	31.12.2013.
Početno stanje na početku perioda	2,761,044	3,169,168
povećanja	4,350,758	4,273,042
smanjenja	(4,096,232)	(3,971,500)
otpis	(904,198)	(666,153)
unwinding	(44,819)	(63,498)
kursna razlika	105,403	19,985
Stanje na kraju perioda	2,171,956	2,761,044

c) Struktura potraživanja po osnovu finansijskog lizinga

	2014.	2013.
U hiljadama RSD		
Dugoročni plasmani po osnovu finansijskog lizinga koji dospevaju u period dužem od godinu dana	858,136	811,251
Kratkoročni i deo dugoročnih plasmana po osnovu finansijskog lizinga koji dospeva na naplatu u roku do godinu dana od dana bilansa	663,747	608,664
Dospela potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	63,980	113,533
Ostala potraživanja po osnovu posla finansijskog lizinga obuhvataju	-	1,197
	1,585,863	1,534,645
Obračunata, nedospela potraživanja po osnovu kamate	12,072	9,875
Unapred naplaćen prihod po osnovu manipulativnih troškova	(11,754)	(15,495)
Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	(66,486)	(112,120)
Stanje na dan 31. decembra	1,519,695	1,416,905

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

Leasing najvećim delom daje u finansijski lizing pokretnu imovinu po sledećim standardnim uslovima:

- Rok dospeća lizinga od 1 godine do 5 godina;
- Učešće od 0% do 30%;
- Kamatna stopa od 4.9% do 12% godišnje;
- Obračunava kamate mesečno na ostatak duga;
- Troškovi odobrenja lizing ugovora su max 2% od neto vrednosti predmeta lizinga.

21. 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	93	27
SWAP deviznih kurseva sa stranim bankama	54	34
Stanje na dan 31. decembar	147	61

22. Nematerijalna ulaganja

U hiljadama RSD	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Licence za softver	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2013. godine	37,961	395,338	433,299
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	413,512	598,951
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2013. godine	-	234,840	234,840
Obračunata amortizacija	-	73,774	73,774
Obračun amortizacije za otpisana ulaganja	-	(4,371)	(4,371)
Stanje 31. decembra 2013. godine	-	304,243	304,243
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2013. godine	37,961	160,498	198,459
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2013. godine	185,439	109,269	294,708
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2014. godine	185,439	413,512	598,951
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	431,602	721,586
Ispravka vrednosti			
Stanje 1. januara 2014. godine	-	304,243	304,243
Obračunata amortizacija	-	62,954	62,954
Obračun amortizacije za otpisana ulaganja	-	(918)	(918)
Stanje 31. decembra 2014. godine	-	366,279	366,279
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2014. godine	289,984	65,323	355,307

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

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

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

Na dan 31. decembar 2014. godine, Grupa nema ugovorenu obavezu za nabavku nematerijalnih ulaganja.

23. 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	415,480	473,270
Ostala osnovna sredstva	10,367	18,650
Poslovne zgrade	1,754,088	1,683,541
Osnovna sredstava u pripremi	141,080	61,668
Stanje	2,382,126	2,307,920

b) Promene na osnovnim sredstvima u toku 2013. i 2014. godine bile su sledeće:

U hiljadama RSD	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Poslovna zgrada	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2013. godine	277,759	1,410,446	168,846	1,529,534	150,579	3,537,164
Direktna povećanja	-	-	-	-	489,949	489,949
Revalorizacija	-	-	-	36,306	-	36,306
Prenos sa/na	22,314	245,382	12,818	298,346	(578,860)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(42,870)	(228,443)	(17,676)	-	-	(288,989)
Stanje 31. decembra 2013. godine	257,203	1,427,385	163,988	1,864,186	61,668	3,774,430
Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2013. godine	208,044	997,752	149,864	139,181	-	1,494,841
Obračunata amortizacija	19,074	163,886	13,234	41,464	-	237,658
Rashodovanje i prodaja	(40,706)	(207,523)	(17,760)	-	-	(265,989)
Stanje 31. decembra 2013. godine	186,412	954,115	145,338	180,645	-	1,466,510
Sadašnja vrednost na dan 1. januar 2013. godine	69,715	412,694	18,982	1,390,353	150,579	2,042,323
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2013. godine	70,791	473,270	18,650	1,683,541	61,668	2,307,920
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2014. godine	257,203	1,427,385	163,988	1,864,186	61,668	3,774,430
Direktna povećanja	-	-	-	-	356,781	356,781
Revalorizacija	-	-	-	2,000	-	2,000
Prenos sa/na	25,647	131,016	4,281	116,425	(277,369)	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(54,152)	(217,692)	(10,625)	-	-	(282,469)
Stanje 31. decembra 2014. godine	228,698	1,340,709	157,644	1,982,611	141,080	3,850,742
Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2014. godine	186,412	954,115	145,338	180,645	-	1,466,510
Obračunata amortizacija	15,086	165,898	12,068	47,878	-	240,930
Rashodovanje i prodaja	(33,911)	(194,784)	(10,129)	-	-	(238,824)
Stanje 31. decembra 2014. godine	167,587	925,229	147,277	228,523	-	1,468,616

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane 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 na dan 31. decembar 2014. godine	61,111	415,480	10,367	1,754,088	141,080	2,382,126
---	---------------	----------------	---------------	------------------	----------------	------------------

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.

Revalorizacione rezerve koje su sastavni deo kapitala koji se odnosi na nekretnine mogu se preneti direktno na neraspoređenu dobit, kada sredstvo prestane da se priznaje.

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

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

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

24. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Potraživanja za isplaćene naknade po osnovu porodijskog odsustva i bolovanja	51,443	46,367
Potraživanja po osnovu platnih kartica	25,998	47,590
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	24,794	100,604
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	19,368	15,225
Dati depoziti za zakup stana	2,134	2,000
Sredstva stečena naplatom potraživanja	166,411	162,783
Ostala sredstva	35,198	25,598
Avansi dati dobavljačima	56,078	18,915
Ostala sredstva	418,206	481,204
Ispravka vrednosti ostalih sredstava	(22,971)	(41,431)
Stanje na dan 31. decembar	395,235	439,773

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

Promene na ispravkama vrednosti po ostalim potraživanjima

Opis	2014.	2013.
Stanje na početku godine	41,431	39,990
Ispravke u toku godine	(18,460)	1,435
Kursne razlike	-	6
Stanje na dan 31. decembra	22,971	41,431

Sredstva stečena naplatom potraživanja

	2014.	2013.
Vozila i oprema - do jedne godine	4,612	1,622
Vozila i oprema - starija od jedne godine	19,653	43,598
	24,265	45,220
Nekretnine - do jedne godine	62,861	63,779
Nekretnine - starije od tri godine	77,940	53,105
	140,801	116,884
Kupci u zemlji - potraživanja po osnovu prodaje	1,345	679
Stanje na dan 31. decembar	166,411	162,783

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.

Lizing na osnovu interne procene određuje njihovu fer vrednost koja se dobija diskontom očekivanog novčanog toka po osnovu priliva od prodaje a sve u skladu sa metodologijom odeljenja za upravljanje rizicima. U slučaju da je vrednost preuzetog predmeta lizinga (vrednost nedospele glavnice) veća od interno procenjene vrednosti preuzetog predmeta lizinga, pozitivna razlika se evidentira u okviru grupe računa ispravke vrednosti predmeta lizinga preuzetih u zamenu za nenaplaćena potraživanja.

25. 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
Stanje na dan 31. decembar	1,370	4,103

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***26. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci**

U hiljadama RSD	2014.	2013.
transakcioni depoziti	705,903	133,055
namenski depoziti	34	452
drugi depoziti	1,966,310	333,071
primljeni krediti	10,610,289	12,415,973
spot	405,976	138,144
ostale obaveze kamate i provizije	2,442	1,645
nedospela kamata	49,868	76,849
razgraničena provizija za primljene kredite	(28,067)	(35,484)

Stanje na dan 31. decembar	13,712,755	13,063,705
-----------------------------------	-------------------	-------------------

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%

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%
KFW	45,000,000	20,004,672	2015-2017	2,419,731	3,439,645	1.75%-6M Euribor+4,9%
EBRD	40,000,000	22,857,143	2015-2017	2,764,761	3,930,586	6M Euribor+3%-6M Euribor+4%
IFC	20,000,000	2,857,143	2015	345,595	1,125,949	6M Euribor+3%- 6.20%
EIB	12,891,566	11,099,605	2019	1,342,590	1,477,916	6M Euribor+1,051%- 2,714%
Procredit bank			2015-			6M Euribor+2,25%-
Germany	11,000,000	11,000,000	2018	1,330,542	917,137	6M Euribor+2,4%
Stanje na dan 31. decembar	168,274,899	87,718,563		10,610,289	12,415,973	

Grupa 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. Grupa 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 rizika kamatnih stopa i ostalim pokazateljima.

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine
(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)
27. 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	152,664	142,509
-obaveze za kamatu	4,710	10,601
Nedospela kamata	46,414	23,075
razgraničena provizija	(12,945)	(17,899)
Stanje na dan 31. decembar	44,084,062	40,971,859

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
KFW posredstvom NBS	20,000,000	16,364,000	2017	1,979,362	2,292,842	3.20% 3M Euribor+0,657%- 6M
EIB posredstvom NBS	15,500,000	13,272,727	2019- 2020	1,605,446	1,776,953	6M Euribor+0,772%
Stanje na dan 31. decembar	45,500,000	31,636,727		3,826,725	4,643,005	

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

Neiskorišćene kreditne linije prikazane su u sledećoj tabeli.

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

28. Subordinirane obaveze

Naziv institucije	Ugovoren iznos	Valuta	Neotplaćen iznos na dan 31.12.2014.		Rok dospeća	2014.	2013.
			(EUR)	Kamatna stopa			
ProCredit Holding	6,000,000	EUR	6,000,000	6M Euribor + 6.25%	18.10.2023.	725,750	687,853
ProCredit Holding	10,000,000	EUR	10,000,000	8.77%	23.12.2021.	1,209,583	1,146,421
EFSE							
Netherlands B.V.	15,000,000	EUR	15,000,000	6M Euribor + 6.7%	15.12.2019.	1,814,374	1,719,631
						3,749,70	3,553,905
Nedospela kamata						17,664	17,025
Stanje na dan 31. decembar						3,767,371	3,570,930

29. Rezervisanja

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Rezervisanja za vanbilansne stavke	32,748	33,824
Rezervisanja za troškove otpremnina	13,885	28,096
Rezervisanje za pravni rizik	61,401	67,010
Stanje na dan 31. decembar	108,034	128,930

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

Promene rezervisanja u toku perioda:

U hiljadama dinara	otpremnine	pravni rizik	vanbilans	ukupno
Početno stanje	28,096	67,010	33,824	128,930
Povećanje	-	25,008	62,317	87,325
Smanjenje	(14,211)	(30,835)	(64,597)	(109,643)
Kursne razlike	-	218	1,204	1,422
Stanje na dan 31.12.	13,885	61,401	32,748	108,034

Grupa obračunava rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu nastati iz pravnih sporova u skladu sa metodologijom objašnjenom u Napomeni 2.18. Menadžment Grupe 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 Grupe se vodilo 106 pravnih sporova pred sudovima (31. decembra 2013: 98). Na osnovu procedure koja je uspostavljena u Grupi 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).

30. Tekuće poreske obaveze

Tekuće poreske u iznosu od RSD 28,471 hiljada (2013: 38,266 hiljada) predstavljaju obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobit.

31. 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	46,673	42,250
Odložena poreska obaveza - revalorizacija nekretnine	(96,376)	(98,770)
Odložena poreska obaveza - revalorizacija finansijskih sredstava	(5,764)	(4,483)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	2,486	4,755
Odložena poreska obaveza po osnovu aktuarskog dobitka	(2,000)	-
Odložen poreski rashod po osnovu obezvređenja zaliha	2,648	4,523
Stanje na dan 31. decembar	(52,333)	(24,195)

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 14.

Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda prikazan je u Napomeni 15.

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

2014	01.01.2014	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	42,250	4,423	-	46,673
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(98,770)	2,694	(300)	(96,376)
Odložene poreske obaveze revalorizacije finansijskih sredstava	(4,483)	-	(1,282)	(5,765)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	4,755	(2,268)	-	2,487
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskog dobitka	-	-	(2,000)	(2,000)
Odložen poreski rashod po osnovu obezvređenja zaliha	4,523	(1,875)	-	2,648
Odložene poreske obaveze	(24,195)	(24,556)	(3,582)	(52,333)

2013	01.01.2013	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	41,061	1,189	-	42,250
Odložene poreske obaveze revalorizacija nekretnina	(95,901)	2,577	(5,446)	(98,770)
Odložene poreske obaveze revalorizacije finansijskih sredstava	(1,883)	-	(2,600)	(4,483)
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine	4,772	(17)	-	4,755
Odložen poreski rashod po osnovu obezvređenja zaliha	4,231	292	-	4,523
Odložene poreske obaveze	43,071	(59,219)	(8,046)	(24,195)

32. Ostale obaveze

Ostale obaveze obuhvataju:

U hiljadama RSD	2014.	2013.
Dobavljači	81,052	73,072
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	40,012	42,732
Razgraničeni administrativni troškovi	6,280	6,553
Obaveze za PDV	3,407	10,516
Obaveza za porez na prenos apsolutnih prava	182	348
Ostale obaveze iz poslovanja	103,557	92,390
Razgraničena provizija u valuti po kreditima	11,672	11,572
Razgraničeni ostali prihodi	87,803	97,416
Stanje na dan 31. decembar	575,993	682,694

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

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 103,557 hiljada (2013: RSD 92,390 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 3,355 hiljada (2013: RSD 5,414 hiljada)
- Taksa za registraciju lizinga od RSD 41 hiljada (2013: RSD 145 hiljada)

Razgraničene administrativne troškove u iznosu od RSD 6,280 hiljada (2013: RSD 6,553 hiljada) u 2014. godini čine:

- razgraničene obaveze prema finansijskim institucijama u iznosu od RSD 1,088 hiljada (2013: RSD 1,134 hiljade).
- razgraničene obaveze za reviziju u iznosu od RSD 4,587 hiljada (2013: RSD 4,231 hiljada).

33. Kapital

Kapital Grupe 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	1,643,864	1,643,864
Revalorizacije rezerve	656,524	636,223
Akumulirani rezultat	1,471,456	644,555
Dobitak tekuće godine	2,048,870	2,214,725
Stanje na dan 31. decembar	12,260,471	11,579,124

Aksijski kapital Grupe 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 Grupe po srednjem kursu Narodne Banke Srbije važećem na dan uplate.

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

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.

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, proračunatim 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.

Revalorizacije rezerve nastale su kao rezultat usklađivanja vrednosti nekretnina i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju sa fer vrednošću, ka i aktuarskih dobitaka.

U 000 RSD	2014	2013
Revalorizacije rezerve po osnovu vrednovanja nekretnina	612,522	610,822
Rezerve fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	32,666	25,401
Aktuarski dobitak	11,336	-
	656,524	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	36,305
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 umanjeno za dobitak ili gubitak po osnovu odloženih poreskih sredstava odnosno odloženih poreskih obaveza.

Neraspoređena dobit 2008. godine	19,086
Neraspoređena dobit 2009. godine	104,767
Neraspoređena dobit 2011. godine	520,701
Neraspoređena dobit 2013. godine	826,902
Akumulirani rezultat	1,471,456
Neraspoređena dobit tekuće godine	2,048,870
Ukupno	3,520,326

PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno)***34. 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	2,916,400	3,567,073
U dinarima	520,717	377,799
U stranoj valuti	2,395,683	3,189,274
Činidbene garancije	1,899,083	2,076,342
U dinarima	1,221,626	1,150,442
U stranoj valuti	677,457	925,900
Akcepti i avali menica u dinarima	-	167
Odobreni neiskorišćeni okvirni krediti	4,459,738	3,845,076
Nostro pokriveni kratkoročni akreditivi	503	7,221
Ostali nepokriveni kratkoročni akreditivi	61,381	100,467
Ukupne vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku	9,337,105	9,596,346

35. Usaglašavanje potraživanja

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Banka i Lizing su obavili usaglašavanje potraživanja slanjem izvoda otvorenih stavki svim pravnim licima i preduzetnicima na dan 30.11.2014. godine.

Od 25,680 ukupno poslatih izvoda otvorenih stavki, 1,902 je potvrđeno, 107 osporeno, ostali nisu vraćeni. Ukupna vrednost osporenih potraživanja iznosi RSD 57,706 hiljada.

36. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne Banke Srbije

Pokazatelji poslovanja	Propisani pokazatelji	31.12.2014.	31.12.2013.
Kapital	10 mio EUR	90.414	92.650
Adekvatnost kapitala	min 12%	16.77%	18.39%
Dugoročna ulaganja banke	max 60%	21.78%	21.73%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	0.62%	0.83%
Izloženost prema licu povezanom sa Bankom	max 5%	0.23%	0.23%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	-	-
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	-	-
Ulaganja u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru	max 10%	-	-
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2.84%	2.18%

37. 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 grupu. ProCredit Holding u svom sastavu ima i dve Akademije kao i kompaniju za izradu software-a Quipu. Na konsolidovanom nivou grupa je nadgledana od strane Bundes bank i BaFin-a. Sve članice grupe su u većinskom vlasništvu ProCredit Holding-a, a u slučaju ProCredit bank a.d. Beograd, ProCredit Holding poseduje 100% običnih akcija Banke.

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

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. godinu.

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	-
PC Finance II	725	665
Ostala sredstva		
ProCredit Holding	1,867	8,839
ProCredit bank Bosnia	-	51
ProCredit Germany	220	-
Quipu GMBH	403	984
Germany Academy	-	9,550
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama		
PC Finance II	113,746	739,555
ProCredit bank Bosnia	1,369	-
ProCredit Germany	1,330,716	573,211
Subordinirane obaveze		
ProCredit Holding	1,947,450	1,846,231
Ostale obaveze		
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
Rashodi od kamata i naknada od povezanih strana	269,283	215,531

c) Preuzete i potencijalne obaveze sa povezanim licima

	2014	2013
Izdate plative garancije	53,221	-
Kosovo	4,838	-
ProCredit bank Germany	48,383	-
Potraživanja po osnovu revolving kredita	3,628,749	3,439,263
ProCredit Holding	3,628,749	3,439,263
	3,681,970	3,439,263

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

Grupa je u toku 2014. godine odobravalala kredite zaposlenima po uslovima koji se ne razlikuju od tržišnih. U toku 2014. godine Grupa 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 ostvaruju primanja po osnovu zarade. Bruto zarade isplaćene članovima izvršnog odbora u toku 2014. godine iznose RSD 39,358 hiljada (2013: RSD 37,143 hiljada) dinara.

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

38. 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

39. 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

Konsolidovani Izveštaj o poslovanju za 2014.
godinu

Beograd, mart 2015. godine

Contents

1. Opis poslovnih aktivnosti i organizacione strukture ProCredit Bank a.d. Beograd i ProCredit Leasing d.o.o. Beograd	3
Ko su akcionari ProCredit banke u Srbiji?	6
Ključne specifičnosti ProCredit Grupe	6
2. Osnova za sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja i koncept nastavka poslovanja	7
Koncept nastavka poslovanja	7
3. Informacije o kadrovskim pitanjima	10
4. Finansijski instrumenti	11
5. Informacije o ulaganjima u zaštitu životne sredine	11
Ekološka odgovornost u našem ponašanju, organizaciji i aktivnostima	12
Ekološki pristup u oceni kreditnog rizika	12
„Zelene“ investicije i „Zeleni“ krediti - lizing ugovori	13
6. Planirani razvoj u narednom periodu	14
7. Aktivnosti istraživanja i razvoja	15
8. Informacije o otkupu sopstvenih akcija , odnosno udela	15
9. Postojanje ogranaka	15
10. Upravljanje i zaštita od finansijskih rizika	15
11. Izloženost i upravljanje rizicima	16
Kreditni rizik	16
Klasifikacija	17
Kvalitet kreditnog portfolija i maksimalna izloženost pre sredstava obezbeđenja	18
Instrumenti obezbeđenja	19
Izveštavanje i analiza kreditnog rizika	19
Rizik likvidnosti	20
Rizik kamatnih stopa	21
Devizni rizik Grupe	21
Rizik druge ugovorne strane	21
Adekvatnost kapitala	22
Operativni rizici	22
12. Događaji nakon dana bilansa stanja	23

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

ProCredit Leasing (u daljem tekstu Lizing) je u 100% vlasništvu ProCredit Bank a.d. Beograd i ujedno članica ProCredit Grupe, predvođene matičnom kompanijom ProCredit Holding iz Frankfurta. ProCredit Leasing u Srbiji je osnovan februara 2005. godine od strane ProCredit Banke a.d. Beograd. Banka i Lizing čine u daljem tekstu Grupu.

Kao razvojno orijentisana institucija, Grupa 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. Grupa 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.

Na dan 31.12.2014. Grupa je imala ukupno 902 zaposlenih 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	459
Viša stručna sprema	162
Visoko kvalifikovani	1
Srednja stručna sprema	246
Kvalifikovani	3
Ukupno	902

Funkcija	Broj zaposlenih
Rukovodeći kadar	63
Stručni kadar	817
Pomoćni kadar	22
Ukupno	902

Članovi Upravnog odbora Banke su:

Ime i prezime	Funkcija
Borislav Kostadinov	Predsjednik 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	Predsjednica Izvršnog odbora
Dejan Janjatović	Član Izvršnog odbora
Igor Anić	Član Izvršnog odbora
Dragana Tanasić	Članica Izvršnog odbora

Članovi Upravnog odbora Lizinga su:

Ime i prezime	Funkcija
Dejan Janjatović	Predsjednik Upravnog odbora
Marija Nedović Ivković	Članica Upravnog odbora
Milica Branković	Članica Upravnog odbora

Članovi Izvršnog odbora Lizinga su:

Ime i prezime	Funkcija
Svetlana Petrović	Predsjednica Izvršnog odbora
Sonja Ćurčić	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

Sedište ProCredit Lizing d.o.o je u Beogradu, ulica Milutina Milankovića 17. Lizing nema nema drugih organizacionih delova I ogranaka,

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 International 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 posluje, budući da sektor MSP danas zapošljava najveći broj ljudi i u njemu postoje najveće mogućnosti za otvaranje novih radnih mesta.
- **DRUŠTVENA ODGOVORNOST:** Kao banka i lizing kuća, mi sve svoje usluge klijentima pružamo na odgovoran način. Prilikom odobravanja svakog kredita – lizing ugovora, 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 i lizing kuća 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 i lizing kuće, 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 i lizing kuća 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. Uz to, visok nivo lične posvećenosti i identifikacije sa ciljevima banke i lizing kuće 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 konsolidovanih finansijskih izveštaja i koncept nastavka poslovanja

Grupa obuhvata matično pravno lice (Banku) sa svojim zavisnim pravnim licem (Lizing). Zavisno pravno lice je pod kontrolom matičnog pravnog lica. Kontrola postoji ako matično pravno lice ima moć, neposrednu ili posrednu, da upravlja finansijskom i poslovnom politikom privrednog društva u cilju ostvarivanja koristi od njegove delatnosti. Matično pravno lice ili njegovo zavisno pravno lice može biti investitor u pridruženo pravno lice ili u zajednički kontrolisano pravno lice.

Konsolidovani finansijski izveštaji sastavljeni za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine obuhvataju aktivnosti matičnog pravnog lica ProCredit Bank a.d. Beograd i ProCredit Leasing d.o.o. Beograd koji je u 100% vlasništvu Banke.

Finansijski izveštaji Grupe (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

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.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa IFRS 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 Napomenama uz finansijske izveštaje.

Koncept nastavka poslovanja

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

ANALIZA BILANSA STANJA

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

	Iznos u 000 RSd	%		Iznos u 000 RSD	%
AKTIVA			PASIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,459,089	14.02%	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1,370	0.00%
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	0.08%	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,712,755	18.38%
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća			Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,084,062	59.10%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	626,356	0.84%	Subordinirane obaveze	3,767,371	5.05%
Kredit i potraživanja od komitenata	60,312,950	80.86%	Rezervisanja	108,034	0.14%
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika			Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	147	0.00%	Tekuće poreske obaveze	28,471	0.04%
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate			Odložene poreske obaveze	52,333	0.07%
Investicije u zavisna društva	-	0.00%	Ostale obaveze	575,993	0.77%
Nematerijalna ulaganja	355,307	0.48%	Akcijski kapital	6,439,757	8.63%
Nekretnine, postrojenja i oprema	2,382,126	3.19%			
Tekuća poreska sredstva	2,979	0.00%	Dobitak	3,520,326	4.72%
Ostala sredstva	395,235	0.53%	Rezerve	2,300,388	3.08%
Stanje na dan 31.12.2014.	74,590,860	100%	Stanje na dan 31.12.2014.	74,590,860	100%

Ukupna bilansna aktiva Banke ostvarila je rast od 4,527,054 u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu.

Najveći rast beleže kredit i potraživanja data komitentima banke u iznosu od RSD 7,572,802 hiljada, odnosno 14.36%. U sektorskoj strukturi datih kredita i depozita dominira sektor pravnih lica sa učešćem u ukupnim bruto plasmanima i iznosi RSD 26,650,894 hiljada, pri čemu dugoročni plasmani učestvuju sa 87%.

Najveći pad u ukupnoj strukturi aktive beleže kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u iznosu od RSD 2,533,696 hiljada, odnosno 80.18%. Ovo smanjenje je pre svega posledica zatvaranja plasmana kod Narodne Banke Srbije po osnovu repo transakcija.

U strukturi obaveza došlo je do neznatnog povećanja nivoa depozita prema drugim komitentima za RSD 3.112.203 hiljadu ili 7.6% u odnosu na 2013. godinu

Kapital Grupe čini 16.44% 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 Grupe u pogledu plasiranje sredstava, naplate plasmana i ocene finansijskog stanja dužnika prikazani su u Napomenama uz Finansijske izveštaje.

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

ANALIZA BILANSA USPEHA

Grupa je prema finansijskim izveštajima za 2014. godinu iskazala prihode u iznosu od RSD 8,264,798 hiljada i rashode u iznosu od RSD 6,215,928 hiljada. Grupa je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobitak od RSD 2,048,870 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	6,661,329
Prihodi od naknada i provizija	1,370,032
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	36,010
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	102,241
Ostali poslovni prihodi	95,186
Ukupno prihodi	8,264,798
Rashodi	
Rashodi od kamata	1,682,364
Rashodi naknada i provizija	191,121
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	11,154
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,767,612
Troškovi amortizacije	303,885
Ostali rashodi	1,876,437
Porez na dobitak	358,799
Gubitak po osnovu odloženih poreza	24,556
Ukupno rashodi	6,215,928
Neto rezultat	2,048,870

Prihodi od kamata čine 80.60% ukupnih prihoda u 2014. godini, i smanjili su u odnosu na 2013. godinu, i to za RSD 552,532 hiljada, a prevashodno usled pada prihoda od kamata po osnovu plasmana pravnim licima i prihoda od kamata po osnovu plasmana preduzetnicima.

Rashodi kamata čine 27.10% ukupnih rashoda i smanjili su se u odnosu na 2013. godinu za RSD 243,832 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.

Pokazatelji	2014
Profitabilnost	
Prinos na kapital posle oporezivanja	17.2%
Prinos na kapital pre oporezivanja	20.4%
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	32.6%
Učešće troškova zaposlenih u prihodu od kamate	26.5%
Pokazatelji (u skladu sa propisima NBS)	
Adekvatnost kapitala (NBS limit >12%)	16.77
Racio likvidnosti (NBS limit >1)	2.1
Otvorena devizna pozicija	2.84

3. Informacije o kadrovskim pitanjima

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

ProCredit Grupa raspolaže centrima za edukaciju u sopstvenom vlasništvu – Akademije se nalaze u Nemačkoj, Furth i Makedoniji, Veles. Intenzivni višegodišnji programi obuke se organizuju o trošku ProCredit Banke i ProCredit Lizinga 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 posvećuje se 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, periodično se organizuje i uvodna obuka iz oblasti bankarstva i finansija pod nazivom Program mladih bankara u trajanju od šest meseci, namenjena 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 i ProCredit Lizingu 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 i svog ličnog doprinosa uspehu.

4. Finansijski instrumenti

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.

Grupa 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.

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 prihod od trgovanja.

Grupa 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 Banci i Lizingu, već cela ProCredit Grupa i to od samog osnivanja.

Cilj nam je da ProCredit banka i ProCredit Lizing budu prepoznati kao lideri u odgovornom polsovanju, 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 i lizing u Srbiji i svi njeni klijenti imaju na životnu sredinu može se posmatrati na tri nivoa, ili preciznije ova posvećenost ProCredit banke i ProCredit Lizinga 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 i Lizinga koje se odnose na očuvanje životne sredine.

Drugim rečima, verujemo da je uloga koju Banka i Lizing bi trebalo da imaju 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 i ProCredit Lizingu 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 Grupa pokazujemo svoju brigu o zaštiti životne sredine i uzor 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.

Grupa je sprovedla 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, Grupa 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 Grupe.

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 Službu 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 lizingom i kreditima koje odobravamo je za nas kao odgovornu instituciju 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 ili lizing, 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 lizinga i 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 postižemo davanjem stručnih preporuka svim našim klijentima, kao i pružanjem mogućnosti našim klijentima da u ProCredit banci, odnosno ProCredit Lizingu, 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, promovišemo 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 - lizing ugovori

ProCredit banka i ProCredit Lizing smatraju 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 Grupe 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 kao 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 konkurentne 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.

Grupa 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 i Procredit Lizinga 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 i ProCredit Lizing su posebno usmereni na mala i srednja preduzeća, poljoprivredne proizvođače i primaocce 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 se ojača tržišna pozicija 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 koji se opslužuju, 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. 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 i ProCredit Lizing 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 nov 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 Grupe.

Povećanje efikasnosti predstavlja jedan od osnovnih ciljeva i izazova za narednu godinu. Očekuje se dalja optimizacija unutrašnjih procesa Grupe, 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 Grupe.

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

Grupa nema aktivnosti vezane za istraživanje i razvoj tržišta.

8. Informacije o otkupu sopstvenih akcija , odnosno udela

Grupa nema aktivnosti vezane za otkup sopstvenih akcija, odnosno udela.

9. Postojanje ogranka

Grupa 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. Struktura upravljanja rizicima u Lizingu organizovana je u skladu sa odredbama Zakona o lizingu, važećim odlukama Narodne banke Srbije koje definišu oblasti upravljanja rizicima u lizingu, kao i odredbama Statuta Društva.

Prema važećoj zakonskoj regulativi, Upravni odbor Banke i Lizinga odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Grupi i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke i Lizinga identifikuje rizike kojima je Grupa 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 Lizinga obavlja Izvršni odbor Lizinga u saradnji sa odeljenjem za upravljanje rizicima ProCredit Banke u sklopu politika odobrenih od strane Upravnog odbora Lizinga.

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

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

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Grupa:

- 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, Grupa je definisala opreznju politiku kreditiranja. Klijenti koji se kreditiraju se pažljivo i detaljno analiziraju. Odluke o kreditiranju klijenata se donose na osnovu sposobnosti otplate korisnika kredita i odgovarajućeg sredstva obezbeđenja.

Kreditni se mogu odobravati isključivo komitentima koji ispunjavaju sledeće kriterijume:

- Ima stabilno i profitabilno poslovanje (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Odgovarajuću mogućnost za buduće uredno servisiranje duga (važi za sve komitente),
- U slučaju da je identifikovano, ima isključivo opravdano odstupanje ročnosti dospeća određenih elemenata aktive i pasive (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Gotovinski tok ne pokazuje velike slabosti koje se ne mogu kontrolisati (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- Dobra kreditna istorija u Grupi 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

Grupa je razvila procedure za klasifikaciju kredita i ostalih potraživanja Grupe, a u skladu sa procenjenim stepenom naplativosti. Grupa 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 grupa Srbije (NBS); i
- Interna politika rezervisanja.

Prema metodologiji NBS sva potraživanja grupe 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), Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki grupe (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 Grupa 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 dcnje. 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 Grupi 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. Isti princip važi i za potraživanja po osnovu lizing ugovora.

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 Grupe. Takođe, kreditni odbor procenjuje kreditni rizik u skladu sa kriterijumima definisanim pravilima i procedurama Grupe.

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

Sledeća tabela prikazuje izloženost kreditnom riziku na 31. decembar 2014. i 2013. godine koji prikazuje ukupnu izloženost Grupe kreditnom riziku. Pored kreditne izloženosti po osnovu plasmana grupama i plasmana komitentima, tabela takođe uključuje: plasmane NBS po repo poslovima, blagajničke zapise NBS, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, finansijska sredstva kojima se trguje, kao i vanbilansne stavke po kojima Grupa može imati kreditni rizik razložene po stavkama koje čine tu poziciju:

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
Potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	1,519,695	1,416,905
Kreditni i potraživanja od komitenata	60,312,950	52,740,148
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	626,356	3,160,052
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	56,671	40,765
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	147	61
Ostala sredstva	395,235	439,773
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)	70,728,463	65,977,144

* potraživanja subvencionisane kamate od Fonda za razvoj Republike Srbije

Prethodna tabela predstavlja scenario ukupne izloženosti kreditnom riziku na 31. decembar 2014., odnosno 31. decembar 2013. godine. Rukovodstvo 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 u tekstu Napomena uz finansijske izveštaje. Tabele u nastavku prikazuju strukturu plasmana prema komitentima po kriterijumima kašnjenja u otplati obaveza:

31.12.2014.	Kreditni i potraživanja od komitenata		
U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	56,137,794	862,398	57,000,192
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,060,020	238,422	3,301,442
Portfolio koji je obezvređen	1,112,136	1,071,136	2,183,272
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	1,047,769	617,798	1,665,567
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	64,367	453,338	517,705
Ukupno	60,312,950	2,171,956	62,484,906

31.12.2013.

Kredit i potraživanja od komitenata

U hiljadama dinara	Neto izloženost	Ispravka vrednosti	Bruto izloženost
Bez kašnjenja koji nije obezvređen	48,345,552	943,649	49,289,201
U kašnjenju ali nije obezvređen	3,471,484	233,054	3,704,538
Portfolio koji je obezvređen	923,112	1,584,341	2,507,453
Individualno obezvređen portfolio (individualno značajne izloženosti)	897,621	554,310	1,451,932
Grupno obezvređen portfolio (individualno beznačajne izloženosti)	25,490	1,030,031	1,055,521
Ukupno	52,740,148	2,761,044	55,501,192

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

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

Portfolio koji je obezvređen obuhvata plasmane komitentima kod kojih postoji kašnjenje u izmirivanju obaveza prema Grupi 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 Grupe procenjeno da su takvi plasmani obezvređeni.

Ovaj pregled jasno odražava visok stepen naplativosti potraživanja, s obzirom da na 31.12.2014 98.15% (31.12.2013 98.25%) plasmana komitentima nije obezvređeno.

Instrumenti obezbeđenja

Instrumenti obezbeđenja koje Grupa 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 Grupe za procenu vrednosti zaloge (kolaterala).

Izveštavanje i analiza kreditnog rizika

Grupa 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 Grupe.

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 Grupe.

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 Grupe da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Grupe. Grupa 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. Grupa upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti sredstava i izvora sredstava, kao i analizom očekivanih novčanih tokova kako bi se obezbedilo da Grupa u svakom momentu može da ispuni svoje obaveze.

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

Uži pokazatelj likvidnosti Grupe predstavlja odnos likvidnih potraživanja Grupe prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Grupe po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Grupe 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 Grupi, 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 Grupa klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju.

Likvidna potraživanja Grupe drugog reda čine ostala potraživanja Grupe koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti. Obaveze Grupe 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 Grupe koje dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti predstavljaju obaveze banke sa ugovorenim rokom dospeća.

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

Grupa 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 Grupa 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 Grupe. Komitet za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom uslađenošću 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 Grupe

Devizni rizik proističe iz potencijalnih negativnih efekata promena deviznih kurseva na finansijski rezultat ili kapital Grupe.

Grupa 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.

Grupa upravlja deviznim rizikom aktivno usaglašavajući valutnu strukturu aktive i pasive. Grupa održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom (kredit 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

Grupa 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.

Lizing prati kapital na osnovu koeficijenta zaduženosti (gearing ratio), koji se izračunava iz odnosa neto dugovanja Lizinga i ukupnih izvora finansiranja (dugovi + kapital). Neto dugovanje se dobija kada se ukupni krediti (uključujući kratkoročne i dugoročne, kao što je prikazano u bilansu stanja) umanje za gotovinu i gotovinske ekvivalente. Gearing ratio je na kraju 2014. godine iznosio 87.04% (2013. 88.52%). 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 Grupe na 31.12.2014. je iznosila 16.77%.

Operativni rizici

Politika upravljanja operativnim rizikom Grupe 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. Grupa svoje poslovanje zasniva na kulturi transparentnosti i svesnosti o postojanju rizika. U okviru Grupe 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 Grupi. Analiza ovih događaja prezentuje se na Odboru za upravljanje operativnim rizicima koje predstavlja glavno telo za upravljanje operativnim rizicima na nivou Grupe.

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 Grupa sprovodi godišnju samoprocenu rizika primenjujući definisani upitnik za samoprocenu koji se primenjuje na nivou Grupe. Procena omogućava sagledavanje uticaja svakog pojedinačnog scenarija na gubitak Grupe, 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“).

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

U slučaju da Grupa 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 Grupa planira da mu poveri i analizira kakva je izlazna strategija moguća u slučaju problema u realizaciji ugovora kako bi se zaštitila.

O outsourcing aktivnostima Banka obaveštava Narodnu banku Srbije i PCH u skladu sa lokalnom regulativom, politikama ProCredit Grupe i internim procedurama.

12. 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.